

**Mendelova univerzita v Brně  
Provozně ekonomická fakulta**

---

# **Poistné podvody v České republice**

**Bakalárska práca**

**Vedúci práce:**

**Ing. Petr Kupčík**

**Jakub Petriska**

**Brno 2016**



Touto cestou by som sa chcel poďakovať vedúcemu práce Ing. Petr Kupčík za jeho odborné vedenie, čas a pripomienky, ktoré mi pomohli vyhotoviť moju bakalársku prácu.



## Čestné prehlásenie

Prehlasujem, že som túto prácu: **Poistné podvody v Českej republike** vypracoval samostatne a všetky použité pramene a informácie sú uvedené v zozname použitej literatúry. Súhlasím, aby moja práca bola zverejnená v súlade s § 47b zákona č. 111/1998 Sb., o vysokých školách ve znění pozdějších předpisů, a v súlade s platnou *Směrnicí o zveřejňování vysokoškolských závěrečných prací*.

Som si vedomý, že sa na moju prácu vzťahuje zákon č. 121/2000 Sb., autorský zákon, a že Mendelova univerzita v Brně má právo na uzavretie licenčnej zmluvy a použitie tejto práce ako školného diela podľa § 60 odst. 1 Autorského zákona.

Ďalej sa zaväzujem, že pred spísaním licenčnej zmluvy o využití diela inou osobou (subjektom) si vyžiadam písomné stanovisko univerzity o tom, že predmetná licenčná zmluva nie je v rozpore s oprávnenými záujmami univerzity a zaväzujem sa uhradiť prípadný príspevok na úhradu nákladov spojených so vznikom diela, a to až do ich skutočnej výšky.

V Brne dňa 19. mája 2016

---



## **Abstract**

Petriska, J. Insurance Fraud cases in Czech republic. Bachelor thesis. Brno: Mendel University in Brno, 2016.

Bachelor thesis deals with topic of insurance frauds in Czech republic. Literature review is focused on characteristics of insurance market, division of insurance market, classification of insurance, definition of insurance fraud. The thesis itself contains the description of insurance claim report process. Comparison of demonstrated insurance fraud cases in the years 2014 and 2015 by Czech Association of Insurance companies and four selected commercial insurance companies. Next, the thesis discusses insurance fraud cases registered by the Police of Czech Republic in years 2010 – 2015 and the amount of consequences of insurance fraud for assurers, assured, and offenders. Furthermore, concrete insurance fraud cases revealed from the years 2014 and 2015, and own illustration of organized crime in insurance fraud were introduced. Consequently, the insurance fraud cases in Czech republic and United Kingdom were compared. Final part brings personal recommendations which may help reduce insurance fraud committing.

## **Keywords**

Insurance fraud, insurance market, insurance, insurance company, insurance benefit.

## **Abstrakt**

Petriska, J. Poistné podvody v Českej republike. Bakalárska práca. Brno: Mendelova univerzita v Brně, 2016.

Bakalárska práca sa zaoberá problematikou poistných podvodov v Českej republike. Literárny prehľad je zameraný na charakteristiku poistného trhu, rozdelenie poistného trhu, klasifikáciu poistenia a vymedzenie pojmu poistný podvod. Vlastná práca obsahuje opis procesu nahlásenia poistnej udalosti. Medziročné porovnanie poistných podvodov v rokoch 2014 a 2015 odhalených Českou asociaci pojišťovní a 4 vybranými komerčnými poisťovňami. Poistné podvody evidované Políciou Českej republiky v rokoch 2010 – 2015 a následky poistných podvodov pre poisťiteľov, poisťencov a páchatel'ov. Ďalej sú uvedené konkrétne prípady poistných podvodov odhalených v rokoch 2014, 2015 a vlastný príklad organizovaného zločinu poistného podvodu. Následne je uvedená komparácia poistných podvodov v prostredí Českej republiky a Spojeného kráľovstva. V závere sú uvedené vlastné odporúčania, ktoré môžu viesť k obmedzeniu páchania poistných podvodov.

## **Kľúčové slová**

Poistný podvod, poistný trh, poistenie, poisťovňa a poistné plnenie.





# Obsah

<b>1</b>	<b>Úvod</b>	<b>11</b>
<b>2</b>	<b>Ciel' práce a metodika</b>	<b>12</b>
2.1	Ciel' práce.....	12
2.2	Metodika.....	12
<b>3</b>	<b>Teoretická časť</b>	<b>14</b>
3.1	Charakteristika poistného trhu.....	14
3.1.1	Poistný trh v ČR.....	15
3.1.2	Spoločný poistný trh EU.....	15
3.1.3	Zákonný rámec pre poisťovníctvo v ČR pred vstupom do EU.....	17
3.1.4	Česká legislatíva v poisťovníctve po vstupe do EU.....	18
3.2	Rozdelenie poistného trhu.....	19
3.2.1	Vecný poistný trh.....	19
3.2.2	Investičný poistný trh.....	20
3.3	Klasifikácia poistenia.....	24
3.3.1	Životné poistenie.....	26
3.3.2	Neživotné poistenie.....	28
3.4	Poistný podvod.....	29
<b>4</b>	<b>Praktická časť</b>	<b>32</b>
4.1	Proces nahlásenia poistnej udalosti.....	32
4.2	Medziročné porovnanie rokov 2014 a 2015 odhalených poistných podvodov v ČR.....	33
4.2.1	Česká asociace pojišťoven.....	33
4.2.2	4 vybrané komerčné poisťovne.....	35
4.2.3	Česká pojišťovna.....	36
4.2.4	Kooperativa pojišťovna.....	37
4.2.5	Allianz pojišťovna.....	38
4.2.6	Generali pojišťovna.....	39

4.3	Štatistický prehľad poistných podvodov v rokoch 2010 – 2015 evidovaných Políciou ČR.....	41
4.3.1	Vývoj počtu poistných podvodov evidovaných Políciou ČR v rokoch 2010 – 2015 .....	41
4.3.2	Vývoj výšky škôd poistných podvodov evidovaných Políciou ČR v rokoch 2010 – 2015 .....	42
4.4	Následky poistných podvodov .....	42
4.4.1	Pre poistiteľov .....	43
4.4.2	Pre poistencov .....	43
4.4.3	Pre páchatel'ov.....	43
4.5	Poistné podvody odhalené poisťovňami v rokoch 2014 a 2015 v ČR .....	43
4.6	Príklad organizovaného zločinu .....	45
4.7	Komparácia problematiky poistných podvodov v ČR a UK .....	47
4.7.1	Hodnota odhalených poistných podvodov v ČR a UK v rokoch 2012 – 2014 .....	49
4.7.2	Počet odhalených poistných podvodov v ČR a UK v rokoch 2012 – 2014 .....	50
4.8	Návrhy opatrení vedúce k obmedzeniu počtu páchania poistných podvodov .....	51
<b>5</b>	<b>Diskusia a záver</b>	<b>53</b>
<b>6</b>	<b>Literatura</b>	<b>56</b>
<b>7</b>	<b>Zoznam obrázkov</b>	<b>61</b>
<b>8</b>	<b>Zoznam tabuliek</b>	<b>62</b>
<b>A</b>	<b>Zoznam poisťovní a zaist'ovní registrovaných u ČNB</b>	<b>64</b>

# 1 Úvod

Poistný trh je trh, na ktorom sa stretáva ponuka a dopyt po poistných produktoch. V Českej republike bolo poskytované poistenie pred rokom 1990 len štátnou poisťovňou. Po roku 1990 sa menila podoba a štruktúra poistného trhu a rástol význam poistenia v ekonomike. Bol to následok zmeny z centrálne plánovanej ekonomiky na tržnú ekonomiku.

Poistný trh rozdeľujeme na vecný a investičný. Na vecnom poistnom trhu komerčné poisťovne ponúkajú svoje produkty a na investičnom trhu umiestňujú voľné finančné prostriedky v podobe investície.

S rastúcim významom poistenia začala rásť aj trestná činnosť v podobe poistných podvodov. V dnešnej dobe ide o závažný problém, ktorý má vplyv aj na ostatných. Nedostatočná informovanosť poistených v Českej republike bola jedným z hlavných dôvodov, prečo som sa rozhodol napísať bakalársku prácu s tematikou poistných podvodov v Českej republike.

Poistný podvod je podľa § 210 občianskeho zákonníku trestný čin, za ktorý hrozí odňatie slobody až do výšky 10 rokov. Podľa trestného zákonníku č. 40/2009 Sb. je príprava poistného podvodu trestná. Poisťovne každoročne vynakladajú vysoké sumy v oblasti odhaľovania poistných podvodov. Často sa stáva, že pri vzniku poistnej udalosti si klient umelo nadhodnotí výšku škody a je možné, že o tomto skutku vie aj blízke okolie daného klienta. Jedným z najväčších problémov poistných podvodov je práve vnímanie ľudí žijúcich na území Českej republiky. Veľa ľudí ho vôbec nepovažuje za trestný čin a nevie o následkoch týchto trestných činov.

Bakalárska práca sa zameriava na zhodnotenie problematiky poistných podvodov v Českej republike s následnými odporúčaniami, ktoré by mohli obmedziť páchanie poistných podvodov a zefektívniť odhaľovanie poistných podvodov na území Českej republiky. V bakalárskej práci je tiež uvedený postup nahlásenia poistnej udalosti, ktorý môže slúžiť ako pomôcka v prípade, že nastane poistná udalosť. Ďalej sú uvedené aj následky poistných podvodov pre poisťiteľov, poistníkov a páchatel'ov. Vzhľadom k rastúcemu trendu organizovaného zločinu danej problematiky je uvedený príklad takéhoto zločinu. Pre komparáciu problematiky poistných podvodov Českej republiky bolo vybrané Spojené kráľovstvo, a to z dôvodu toho, že má najvyspelejší poistný trh v Európe.

## 2 Cieľ práce a metodika

### 2.1 Cieľ práce

Hlavným cieľom bakalárskej práce je zhodnotiť poistný trh v Českej republike so zameraním na poistné podvody a vypracovať opatrenia vedúce k obmedzeniu poistných podvodov.

Zámerom teoretickej časti je charakterizovať poistný trh, a to vrátane bližšej špecifikácie poistného trhu v Českej republike a spoločného poistného trhu v Európskej únii. K zámeru tiež patrí rozdelenie poistenia a samotné vymedzenie pojmu poistný podvod.

Zámerom praktickej časti je zhodnotiť problematiku poistných podvodov v prostredí Českej republiky a vypracovať opatrenia vedúce k obmedzeniu a k efektívnejšiemu odhaľovaniu poistných podvodov.

### 2.2 Metodika

Bakalárska práca je rozdelená na dve časti, a to na teoretickú a praktickú časť.

Teoretická časť je spracovaná na základe naštudovanej literatúry. Obsahom je charakteristika a rozdelenie poistného trhu a poistenia pomocou odbornej literatúry, vrátane vymedzenia pojmu poistný podvod. V prvej časti je charakterizovaný poistný trh vrátane faktorov, ktoré ovplyvňujú štruktúru a podobu poistného trhu. Následne na to je bližšie špecifikovaný poistný trh v Českej republike a spoločný poistný trh v Európskej únii. Ďalej je uvedený zákonný rámec pre poisťovníctvo Českej republiky pred vstupom a po vstupe do Európskej únii. V druhej kapitole je rozdelený poistný trh na vecný a investičný poistný trh a sú bližšie definované. V tretej kapitole je rozdelené poistenie na životné a neživotné poistenie a sú bližšie definované. Štvrtá kapitola je venovaná vymedzeniu pojmu poistný podvod.

V praktickej časti je opísaný proces od nahlásenia poistnej udalosti až po výplatu poistného plnenia popisnou metódou. V druhej časti je zhodnotený poistný trh Českej republiky so zameraním na poistné podvody na základe analýzy dát z České asociácie poisťovní a 4 najväčších komerčných poisťovní podľa predpísaného zmluvného poistenia. V tretej časti je uvedený štatistický prehľad zistených a objasnených prípadov poistných podvodov evidovaných Políciou Českej republiky a výšky škôd, ktoré spôsobili spáchané poistné podvody v rokoch 2010 – 2015. Prehľad je vypracovaný na základe štatistických dát získaných od Polície České republiky. Na základe syntézy sú v štvrtej časti uvedené následky poistných podvodov pre poisťiteľov, poisťníkov a páchatel'ov. V piatej časti sú uvedené konkrétne poistné podvody odhalené v rokoch 2014 a 2015 vybranými komerčnými poisťovňami. Konkrétne prípady boli získané od vybraných poisťovní a boli vybrané neobvyklé prípady poistného podvodu. V šiestej časti je znázornený príklad organizovaného poistného podvodu vytvorený na základe fiktívnej situácie. Obsahom siedmej časti je komparácia poistných podvodov v prostredí Českej republiky

a Spojeného kráľovstva. Spojené kráľovstvo bolo vybrané z dôvodu toho, že má jeden z najvyspelejších poistných trhov a z tohto dôvodu je veľmi vhodné pre porovnanie. Komparácia je založená na dátach získaných z České asociace pojišťovní a Association of British Insurers. Hodnoty boli prepočítané podľa kurzov získaných z České národní banky. V poslednej kapitole praktickej časti sú uvedené odporúčania, ktoré môžu pomôcť obmedziť a pomôcť efektívnejšie odhaľovať poistné podvody v Českej republike.

V závere bakalárskej práce sú stručne a zrozumiteľne uvedené poznatky a výsledky aj s následnými odporúčaniami.

Metódy použité v praktickej časti sú najmä metóda analytická, popisná a metóda porovnania a syntézy.

## 3 Teoretická časť

### 3.1 Charakteristika poistného trhu

Poistovníctvo ako hospodárske odvetvie ponúka na trhu svoje produkty, v tomto prípade špecifickú peňažnú službu, poistenie. Poistenie je špecifický druh peňažnej služby, kde v prípade, že nastane poistná udalosť, tak poistiteľ za úplatu (prijaté poistné) poskytuje poistnú ochranu, to znamená, že vypláca poistné plnenie. Na poistnom trhu sa teda stretáva ponuka a dopyt po poistnej ochrane. Primárnou činnosťou poisťovne je poisťovací činnosť, teda poskytovanie poistnej ochrany za úplatu. Súčasne s poisťovacou činnosťou sa poisťovne snažia čo najefektívnejšie investovať dočasne voľné peňažné prostriedky (hlavne technických rezerv tvorených v súvislosti s poisťovacou činnosťou). Poistný trh predstavuje systém ekonomických vzťahov a inštitúcií vykonávajúcich poisťovaciu činnosť vrátane investovania voľných prostriedkov, ktoré majú poisťovne k dispozícii (Ducháčková, 2009).

Pri poistení si kupujúci platí za službu o ktorej nevie či ju reálne v budúcnosti využije, teda nastane poistná udalosť, pri ktorej predávajúci poskytne zaplatenú protihodnotu. Poistné, poprípade zaistné je cena na poistnom trhu. Za poskytovanie služby poistnej ochrany predstavuje poistné úplatu. Poistnou udalosťou môže byť akákoľvek škodná udalosť, ale tiež dožitie alebo nedožitie sa stanoveného veku. Na poistnom trhu prevláda ponuka nad dopytom. Poistitelia, sprostredkovatelia a zaistovatelia na poistnom trhu ponúkajú poistenia svojim budúcim klientom. Tým, že ponuka poistenia prevláda je garanciou súťaže. Konkurenčné prostredie je ovplyvnené dozorom nad poisťovníctvom, právomocami a nástrojmi dohľadu, čo sčasti tržnú súťaž a konkurenciu obmedzuje. Ďalšou charakteristikou poistného trhu je skutočnosť, že nie je sústredený len na jednom mieste, ale je sústredený na rôznych miestach ekonomiky ako sú siete poisťovní, poistiteľov, poisťovacích sprostredkovateľov a zaistovateľov práve na rôznych miestach ekonomiky (Vávrová, 2013).

Faktory ovplyvňujúce štruktúru a podobu poistného trhu:

- objem HDP, vývoj veľkosti HDP, vývoj inflácie, vývoj nezamestnanosti, objem a štruktúra príjmu a výdajov domácností,
- situácia na finančnom trhu,
- legislatívne podmienky (poisťovacia legislatíva, všeobecné právne predpisy),
- situácia na svetovom poistnom a zaistnom trhu,
- rozsah rizík krytých štátom (existencia štátnych fondov na krytie prírodných katastrof, rozsah sociálneho poistenia),
- existencia iných finančných nástrojov, pomocou ktorých sú niektoré rizika kryté,
- podmienky v škodnej udalosti (Ducháčková, 2009).

### 3.1.1 Poistný trh v ČR

Poistný trh bol v Českej republike vytvorený na začiatku deväťdesiatych rokov. Pred rokom 1990 bolo poistenie poskytované len štátnou poisťovňou. Na začiatku deväťdesiatych rokov sa poistný trh v Českej republike dost' výrazne zmenil, a to z pohľadu štruktúry a podoby poistných produktov, z pohľadu štruktúry subjektov, ktoré pôsobia na poistnom trhu a z pohľadu regulácie poistných aktivít. Chronologicky rástol význam poistenia v ekonomike. Množstvo poistného sa v rokoch 1993 až 2007 skoro šesťkrát znásobilo (Ducháčková, 2009).

Aktuálne ku dňu 1.2.2016 pôsobí na poistnom trhu Českej republiky 55 poisťovní a pobočiek zahraničných poisťovní a 1 zaistovňa (Česká národní banka, 2016).

### 3.1.2 Spoločný poistný trh EU

V Európskom Spoločenstve (respektíve EHS) začali vznikať prvotné myšlienky už od začiatku sedemdesiatych rokov minulého storočia v rámci potreby zjednotenia poistného trhu. V rámci prispôsobovania národných právnych systémov právu ES sa stále viac vo finančných službách uplatňoval princíp jednotného pasu (single passport). Princípu jednotného pasu je založený na tom, že podnikajúca osoba na základe povolenia udeleného v zemi, kde má sídlo a bydlisko môže pôsobiť vo všetkých členských štátoch, a to len na základe oznamovacej povinnosti príslušnému orgánu danej členskej zeme, ktorá povolenie vydala. Na základe práva zakladať pobočky a na základe slobody poskytovať služby tak vznikla možnosť prevádzkovať činnosť v rámci jednotného trhu Spoločenstva (Böhm a Mužáková, 2010).

Jednotný poistný trh pre členské štáty Európskej únie funguje od 1.7.1994. Postupným prijímaním jednotlivých direktív vznikol jednotný poisťovací trh. Výsledkom bol jednotný právny priestor jedinej licencie.

5 pravidiel jedinej licencie (single licence) definovaných E. Vavrovou (2013):

1. pravidlo – európsky pas, ako systém jediného povolenia umožňuje poisťovne, ktorá je založená a registrovaná v členskom štáte Európskej Únie predávať produkty pomocou pobočiek alebo zastúpenia v inom štáte. Ďalšou variantou je predávať priamo cez hranice zo svojho sídla v celom európskom priestore na základe pôvodnej licencie a technické a finančné kontroly v domovskej krajine;
2. pravidlo – zrušenie podvojného systému povoľovania v domovskej a hostiteľskej krajine (jednoduchší oznamovací proces);
3. pravidlo – vzájomné uznanie vydaných povolení od rôznych orgánov vykonávajúce dozor nad krajinami Európskej únie, a tým súčasne uznaných ich uplatňovaných systémov dozoru;
4. pravidlo – takmer úplné zrušenie kontroly sadzieb a zmluvných podmienok a ich následné nahradenie dohľadom nad solventnosťou poisťovne, managementom a akcionármi;

5. pravidlo – technické rezervy ako forma investície prešla liberalizáciou pravidiel s cieľom splniť jeden zo základných pravidiel Rímskej zmluvy, voľný pohyb kapitálu.

Vávrová (2014) uviedla, že z pohľadu makroekonómie vykonáva dozor nad finančným trhom v EÚ Európska rada pre systémové rizika (European Systemic Risk Board). Z mikroekonomického pohľadu Európsky systém finančného dozoru (European System of Financial Supervisors).

Povolenie k podnikaniu v poisťovacej alebo zaistovacej činnosti udeľuje na území Českej republiky len Česká národná banka za predpokladu, že štatutárne a skutočné sídlo sa nachádza práve v Českej republike. V prípade vydania povolenia môže prevádzkovať poisťovaciu a zaistovaciu činnosť v ktoromkoľvek členskom štáte prostredníctvom pobočky v danom členskom štáte alebo na základe slobody dočasne poskytovať službu (Zákon č. 363/1999 Sb.).

Zo zákona č. 363/1999 Sb. je základný kapitál potrebný na založenie domácej poisťovne:

1. pre životné poistenie je minimálny základný kapitál vo výške 90 000 000 Kč;
2. pre neživotné poistenie je minimálny základný kapitál:
  - pre sektor uvedený pod číslami 1, 2, 8, 9 a 18 celkom 60 000 000 Kč,
  - pre sektor uvedený pod číslami 3, 4, 13, 16 a 17 celkom 90 000 000 Kč,
  - pre sektor uvedený pod číslami 7, 10, 14 a 15 celkom 156 000 000 Kč,
  - pre sektor uvedený pod číslami 5, 6, 11 a 12 celkom 200 000 000 Kč.

Smernice Európskeho Spoločenstva (respektíve EHS) týkajúce sa jednotného európskeho poisťného trhu (Böhm a Mužáková, 2010):

- smernice Rady 73/239/EEC o koordinácii zákonov, nariadení a správnych predpisov týkajúcich sa zahájenia a prevádzkovania podnikania v priamom inom ako životnom poistení;
- smernice 73/239/EHS zo dňa 24.7.1973 sa zaoberá otázkami prevádzkovania poisťovacej činnosti pre oblasť neživotného poistenia na základe práva zakladať pobočky;
- smernice 88/357/EHS zo dňa 22.6.1988 dopĺňa vyššie spomenutú smernicu pre oblasť neživotného poistenia. Podrobne definuje subjekt prevádzkujúci poisťovaciu činnosť na základe práva zakladať pobočky;
- smernica 90/619/EHS podrobne definuje subjekt prevádzkujúci poisťovaciu činnosť v oblasti životného poistenia na základe práva zakladať pobočky;
- smernica Rady 77/92/EHS zo dňa 13.12.1976 o opatreniach k uľahčeniu účinného výkonu slobody usadzovania a voľného pohybu služieb v činnosti poisťovacích agentov a maklérov;
- smernica 2002/92/ES o sprostredkovaní poistenia;



- smernica Rady 73/239/EHS zo dňa 24.7.1973 o koordinácii právnych a správnych predpisov týkajúcich sa prístupu k podnikateľskej činnosti v priamom inom ako životné poistenie a jeho výkonu, doplnená smernicou 92/49/EHS a prvou smernicou Rady 79/267/EHS zo dňa 5.3.1979 o koordinácii právnych a správnych predpisov týkajúcich sa prístupu k podnikateľskej činnosti v priamom životnom poistení a jeho výkonu doplnená smernicou 92/96/EHS, stanoví jednotné povolenie, ktoré poisťovacím podnikom udeľuje orgán dozoru domovského členského štátu;
- smernica 2001/17/ES prijal Európsky parlament a Rada EU o reorganizácií a likvidácií poisťovní.

### 3.1.3 Zákonný rámec pre poisťovníctvo v ČR pred vstupom do EU

Český poisťný trh bol pred vstupom do EU v podstate uzatvorený. Ministerstvo financií Českej republiky vydávalo povolenie poisťiteľom k prevádzkovaniu poisťovacej činnosti na území Českej republiky. Poisťný trh Českej republiky sa už od konca deväťdesiatych rokov postupne adaptoval tržným pravidlám a podmienkam na poisťných trhoch. Česká republika vstúpila do Európskej Únie 1.5.2004. Od roku 2000 sa postupne koordinovalo České poisťné právo s právom Európskej Únie (Ducháčková, 2004).

Tvorba nového legislatívneho rámca pre poisťovníctvo bola podľa Mužákovéj a Böhma (2010) zameraná na dva ciele:

1. zákon číslo 185/1991 Sb., tvorba prostredia pre vstup alebo návrat zahraničných poisťovní na poisťný trh Českej republiky;
2. zákon číslo 363/1999 Sb., koordinácia poisťovníctva Českej republiky s právom Európskej únie.

So vstupom Českej republiky do EU bol prijatý balík zákonov a noviel, ktorý sa skladal zo:

- zákon o poisťovníctve,
- zákon o poisťnej zmluve,
- zákon o poisťovacích sprostredkovateľoch a samotných likvidátoroch poisťných udalostí a o zmene živnostenského zákona,
- zákon, ktorý zmenil zákon o poisťnej zodpovednosti za škodu spôsobenú vozidlom.

Na to, aby mohla poisťovňa podnikateľ v podmienkach Českej republiky musí mať zvolenú právnu formu akciovej spoločnosti alebo družstva. Aj právnická osoba môže podnikateľ v oblasti poisťovníctva, ale len na základe zvláštného právneho predpisu, ako vykonáva napríklad Česká kancelár pojistitelů (Böhm a Mužáková, 2010).

### 3.1.4 Česká legislatíva v poisťovníctve po vstupe do EU

Zákon číslo 37/2004 Sb o poisťnej zmluve a o zmene súvisiacich zákonov (Zákon č. 37/2004 Sb.).

Zákon číslo 38/2004 Sb. o sprostredkovateľoch poistenia a samostatných likvidátoroch poisťných udalostí (Zákon č. 38/2004 Sb.).

Zákon číslo 39/2004 Sb., obsahuje zmenu zákona o poisťovníctve (Zákon č. 39/2004 Sb.)

Zákon číslo 257/2004 Sb. je zákon, ktorým sa menia niektoré zákony v súvislosti s prijatím zákona o podnikaní na kapitálovom trhu, zákona o kolektívnom investovaní a zákonom o dlhopisoch (Zákon č. 257/2004 Sb.).

Zákon číslo 377/2005 Sb. o doplnkovom dohľade nad bankami, obchodníkmi s cennými papiermi vo finančných konglomerátoch a o zmene niektorých ďalších zákonov (Zákon č. 377/2005 Sb.).

Zákon číslo 57/2006 Sb. o zmene zákonov v súvislosti so zjednocovaním dohľadu nad finančným trhom. Česká národná banka bude vykonávať dohľad nad finančným trhom Českej republiky (Böhm a Mužáková, 2010).

Zákon číslo 296/2007 Sb., ktorým sa mení zákon č. 182/2006 Sb. o úpadku a spôsoboch jeho riešenia (insolvenčný zákon), v znení neskorších predpisov a niektoré zákony v súvislosti s jeho prijatím (Zákon č. 296/2007 Sb.).

Zákon číslo 126/2008 Sb., ktorým sa menia niektoré zákony v súvislosti s prijatím zákona o premenách obchodných spoločností a družstiev (Zákon č. 126/2008 Sb.).

Zákon o poisťovníctve číslo 277/2009 Sb. Do tohto zákona sa premietli hlavne smernice Európskej Únie o zaistení a získavaní kvalifikovanej spoluúčasti (Vávrová, 2013).

Zákon číslo 278/2009 Sb. je zákon o zmene zákonov v súvislosti s prijatím zákona o poisťovníctve. Zákon obsahuje zmenu zákona o poisťnej zmluve, zmenu zákona o rezervách pre zaistenie základu dane z príjmu, zmenu zákona o poisťovacích sprostredkovateľoch a likvidátoroch poisťných udalostí, zmenu zákona o poistení zodpovednosti z prevádzky vozidla, zmena zákona o poisťovníctve, zmena zákona o niektorých opatreniach proti legalizácii výnosov z trestné činnosti, zmena zákona o štátnej pomoci pri obnove územia, zmena zákona, v ktorej sa mení zákon o bankách, zmena zákona, ktorou sa mení zákon o poisťovníctve, zmena zákona, ktorým sa menia niektoré zákony v súvislosti s prijatím zákona o podnikaní na kapitálovom trhu, zákona o kolektívnom investovaní a zákona o dlhopisoch, zmena zákona o finančných konglomerátoch, zmena zákona o Verejnom ochranci práv, zmena zákona o zmene zákonov v súvislosti s prijatím zákona o ochrane utajovaných informácií a o bezpečnostnej spôsobilosti, zmena zákona o zmene zákonov súvislosti so zjednotením dohľadu nad finančným trhom, zmena zákona, ktorým sa menia niektoré zákony v súvislosti s prijatím zákona o prevádzaní medzinárodných sankcií, zmena zákona, ktorým sa mení zákon o úpadku a spôsoboch riešenia (Zákon č. 278/2009 Sb.).

## 3.2 Rozdelenie poistného trhu

Poistný trh je možné klasifikovať podľa viacerých možných variant. Podnikateľská spoločnosť poskytujúca poisťovaciu alebo zaistovaciu činnosť môže okrem tejto činnosti aj investovať dočasné finančné prostriedky spravovaných technických rezerv, a tak na kapitálovom trhu zvyšovať ich hodnotu. Na základe týchto aspektov rozdelíme poisťný trh na dve časti, a to na vecný poisťný trh a na investičný poisťný trh (Vávrová, 2013).

### 3.2.1 Vecný poisťný trh

Komerčné poisťovne podnikajúce na trhu Českej republiky poskytujú svoje produkty na základe dopytu svojich klientov. Komerčné poisťovne ponúkajú svoje produkty rôznym klientom, zväčša sú to podnikatelia, ktorí v podnikateľskej činnosti nesú vyššie riziko. Na vecnom poisťnom trhu sa stretáva ponuka a dopyt po poistení a zaistení. Komerčné poisťovne sú najdôležitejšie spoločnosti podnikajúce na danom na trhu poskytujúcimi svoje služby poistenia alebo zaistenia (Čejková, 2002).

Podnikateľská činnosť poisťovní v tejto časti podľa Vávrovej (2013):

1. poisťovacia činnosť, ktorá sa ďalej rozdeľuje na obchodnú, prevádzkovú, likvidačnú a poisťne-matematickú a poisťne-technickú činnosť;
2. zaistovacia činnosť;
3. zamedzovacia činnosť, ktorá má zamedziť vzniknutiu škôd. Táto činnosť sa financuje z fondu pre zamedzenie škôd. Poisťovne majú možnosť prevádzkovať daný fond a volia si podľa vlastného uváženia veľkosť tohto fondu;
4. sprostredkovateľská činnosť;
5. činnosť spojená s poistením, ktorá má viesť k lepšiemu a kvalitnejšiemu výstupu v podobe poisťovacích služieb.

Podľa Čejkovej (2002) sú štyri základné indikátory, ktoré nám predstavujú stupeň úrovne poistného trhu v Českej republike:

- poistné plnenie,
- predpísané ročné poistné,
- škodovosť,
- poistenosť.

Poistné plnenie je plnenie poisťovne pri vzniku poistnej udalosti za predpokladu splnenia predom stanovených podmienok. Je splatné spravidla do 15 dní odo dňa stanovenia veľkosti povinnosti poisťovne plniť (Česká národní banka, 2016).

Predpísané poistné je úhrada za súkromné poistenie stanovené na poistné obdobie (Česká národní banka, 2016).

Škodovosť je indikátor, ktorý znázorňuje pomer medzi výškou poskytnutých plnení a výškou prijatého poistného (Čejková, 2002).

Poistenosť je pomer predpísaného poistného k hrubému domácemu produktu v bežných cenách. Znázorňuje sa percentuálne a znázorňuje sektor neživotného, ale aj životného poistenia (Vávrová, 2013).

### 3.2.2 Investičný poistný trh

Poistenie, ktoré ponúkajú komerčné poisťovne na poistnom trhu má charakter záväzku a dlhodobo orientovaného obchodu. Klient si toto poistné platí poväčšine na začiatku poistného obdobia. V tomto období môže nastať poistná udalosť. V prípade, že nastane, tak klient túto udalosť nahlási poisťovne, s ktorou má uzavretú poistnú zmluvu. Finančné prostriedky, ktoré komerčné poisťovne prijímajú za poistenie ukladajú pre prípad, že nastane poistná udalosť. Práve preto je tvorba a hospodárenie s technickými rezervami a ukladanie finančných aktív podstatnou časťou ekonomiky. Povinnosť vytvárať technické rezervy zo zákona o poisťovníctve je povinná každá komerčná poisťovňa vykonávajúca poisťovaciú alebo zaistovaciú činnosť pre prípad vzniku povinnosti uhradiť záväzok, ktorý je pravdepodobný alebo istý, ale neistá je chvíľa alebo veľkosť záväzku (Vávrová, 2014).

Každá komerčná poisťovňa je založená za účelom generovať zisk. Z tohto účelu poisťovne voľné peňažné prostriedky umiestňujú na finančnom trhu vo forme investície. Spravidla uskutočnené investície by mali vytvárať profit práve pre komerčné poisťovne a ich akcionárom, ale tiež aj klientom komerčných poisťovní. Tieto dočasne voľné peňažné prostriedky sú časťou technických rezerv, ktoré sú povinné poisťovne vytvárať zo zákona o poisťovníctve (Čejková, 2002).

Tvorbou technických rezerv sa z komerčných poisťovní stáva na finančnom trhu potenciálne významný investor, a to predovšetkým v rámci životného poistenia. Práve pre životné a dôchodkové poistenie je charakteristický dlhodobý vzťah spojený so sporením. Tu sa vytvára priestor pre hospodárenie s týmito finančnými prostriedkami v rozsahu dlhšieho obdobia a tieto prostriedky môžu byť dlhodobo investované a tvoriť základ portfólia poisťovne na kapitálovom trhu. V rámci neživotného poistenia musia byť finančné prostriedky rezerv umiestnené v likvidnejších formách investícií pre prípad nutnej potreby v krátkom období (Vávrová, 2013).

Jeden z podstatných nástrojov finančného vedenia poisťovne je tvorba technickej rezervy. Komerčné poisťovne by nemohli efektívne podnikáť práve bez tvorby a užívania technických rezerv. Technické rezervy vyjadrujú súčet záväzkov, ktoré poisťovne predom vedia alebo predpokladajú a budú splatné v nadchádzajúcom období. Štruktúra technických rezerv je rozdielna v oblasti životného a neživotného poistenia. Záväznú formu technických rezerv komerčných poisťovní definujú dozorné a regulačné orgány v právnych predpisoch. Hlavnou podnikateľskou činnosťou komerčných poisťovní je finančné prostriedky, ktoré sú v podobe technických rezerv investovať do aktív na finančnom trhu (Vávrová, 2014).

Podľa Vávrovej (2014) môžeme technické rezervy triediť na:

- technické rezervy pochádzajúce z existencie a využitia tvorby rezervy poistení sú nazývané ako matematické rezervy, v rozsahu ktorých sa postupne budú sústreďovať prijaté poistné tak, aby na konci predom dohodnutej doby bola v technickej rezerve čiastka, ktorá bude rovná záväzku stanoveného v poistnej zmluve, čo znamená dohodnutej veľkosti poistného plnenia;
- vyrovnávacie technické rezervy sú rezervy, ktoré slúžia na stabilizáciu vo výkyvoch veľkosti poistných plnení od veľkosti dlhodobého priemeru škodného priebehu;
- rezervy spojené s časovým rozlíšením prijatého poistného sa prijaté poistné prideluje do obdobia, v ktorom budú prostriedky poistného nutné k výplate odpovedajúceho plnenia, pomocou tvorby technických rezerv.

Jednou z najpodstatnejších častí pre rozvoj tržnej ekonomiky je produkcia kapitálu a jeho následne investovanie. Podľa miesta produkcie kapitálu ho delíme na domáci a zahraničný kapitál. Domáci kapitál ako zdroj kapitálu plynie z tvorby domáceho príjmu a zahraničný z návratných zahraničných investícií. Vzniknutý kapitál je možné použiť na spotrebu alebo odložiť spotrebu do budúcnosti a kapitál použiť ako formu investície. Hlavným zdrojom domáceho kapitálu sú úspory domácnosti a firiem. Vzhľadom k faktu existencie domáceho kapitálu vznikali finančné spoločnosti koncentrujú tieto prostriedky a investujú ich s cieľom zvýšiť ich hodnotu. K týmto finančným spoločnostiam zaraďujeme komerčné poisťovne, investičné spoločnosti, banky, investičné fondy, penzijné fondy. Poisťovníctvo je dôležitou časťou kapitálového trhu. Poisťovne sú povinné v podmienkach tržnej ekonomiky vytvárať z poistného technické rezervy. Sú tvorené v rámci zachovania vysokej miery solventnosti k svojim klientom a v prípade potreby sa tvoria a spotrebovávajú. Sú tvorené prijatým poistným od klientov a slúžia na krytie poistných plnení bežného obdobia, časť z nich sa používa k investičnej alebo podnikateľskej činnosti poisťovní na finančnom trhu. Stratégiu investičného portfólia si každá komerčná poisťovňa volí sama. Cieľom každej stratégie investícií je zhodnotenie voľných finančných prostriedkov. Poistne - technické riziko sa odstraňuje pomocou nástrojov finančného trhu, ktoré slúžia ku koordinácii časových, vecných a miestnych výkyvov. Technické rezervy je potrebné efektívne využívať vzhľadom k rozdielu v čase medzi prijatým poistným a úhradou poistného plnenia (Čejková, 2002).

Podľa Vávrovej (2014) je celková výška technických rezerv komerčných poisťovní ovplyvnená:

- špecializácia poisťovne, oblasť poistenia a zloženie poistných produktov,
- rozsah poistenia, závisí od množstva poistných zmlúv a výšky poistných čiastok predom dohodnutých v poistných zmluvách,
- stupeň použitia odlišných spôsobov odstránenia poistne - technického rizika ako je zaistenie.

Podľa zákona číslo 363/1999 Sb. o poisťovníctve boli do technických rezerv priradené aj iné rezervy čo dalo možnosť poisťovniam požiadať orgány dozoru aj o povolenie tvorby predom neuvedenej rezervy. V novele zákona zostala táto možnosť požiadať o povolenie tvorby neuvedenej rezervy. Žiadosť musí obsahovať koncept možnosti tvorby a využitia danej rezervy a predložený Českej národnej banke. Práve Česká národná banka povoľuje alebo odmieta túto žiadosť. Domáca poisťovňa podnikajúca na poistnom trhu Českej republiky, ktorá vykonáva poisťovaciu aj zaistovaciu činnosť tvorí výšku technických rezerv, ktorá je vhodná výške záväzkov plynúcich z poistných zmlúv, ktoré sú už uzavreté. Výška týchto rezerv by sa mala rovnať povahe povinnosti poistných zmlúv na základe metód výpočtu v pláne obchodu (Vávrová, 2014).

Podľa Čejkovej (2002) je pre oblasť životného poistenia poisťovňa povinná tvoriť tieto rezervy:

- rezerva na poistné plnenie,
- rezerva na nezaslúžené poistenie,
- rezerva poistenia na životné poistenie,
- rezerva životných poistení, ktorých je poistník nositeľ investičného rizika,
- rezerva na zľavy a prémie,
- iné rezervy.

Podľa Vávrovej (2014) je pre oblasť neživotného poistenia poisťovňa povinná tvoriť tieto rezervy:

- rezerva na poistné plnenia,
- rezerva na nezaslúžené poistenie,
- vyrovnávací rezerva,
- rezerva na zľavy a prémie,
- rezerva na krytie záväzkov z ručenia za záväzky Českej kancelárie poisťiteľov,
- iné rezervy.

Böhm a Mužáková (2010) definovali solventnosť poisťovní ako dispozíciu poisťovne alebo zaistovne zaistiť prostredníctvom vlastných zdrojov trvalú splniteľnosť záväzkov z poisťovacej alebo zaistovacej činnosti. Miera solventnosti je výška korigovaného kapitálu poisťovne. Poisťovne sú povinne držať mieru solventnosti pre prípad skutočnosti, ktorá sa nedá s časovým predstihom očakávať. V roku 2002 Európsky parlament a Európska rada schválila metodiku s názvom Solventnosť I. Systém, ktorý poznáme pod názvom Solventnosť I je systém legislatívnej modifikácie solventnosti poisťovní, ktorý vo svojej dobe predstavoval značný pokrok. Jedným z jeho hlavných nedostatkov je v koncepcii kapitálových potrieb. V tomto systéme nie sú kapitálové potreby založené na type rizika, a preto bola potreba vzniku nového režimu. Od nového systému sa očakávalo kladenie väčšieho dôrazu na pravidlá a úplnosť v hodnotení celkovej finančnej situácie po-

ist'ovne. Z týchto dôvodov vznikol nový systém s názvom Solventnosť II. Solventnosť II je založené na súhrnnejšom prístupe, ktorý zachycuje všetky časti finančného zdravia poisťovne, a preto vedie poisťovne ku kvalitnejšiemu systému riadenia ich rizík. Tento systém je možné ukázať v podobe troch pilierov, ktoré sú prispôbené potrebám poistenia.

- prvý pilier zahŕňa kvantitatívne požiadavky. Kapitálové požiadavky sú dve, a to kapitálová požiadavka solventnosti a minimálna kapitálová požiadavka. Kapitálové požiadavky predstavujú odlišné stupne intervencie dozoru;
- druhý pilier zahŕňa kvalitatívne požiadavky na spoločnosti. Požiadavky ako kontrolní činnosť a riadenie rizík;
- tretí pilier obsahuje hlásenie dozorným orgánom a uverejňovanie informácií. Uverejňovanie informácií súvisí s zlepšením kvality informácií o účastníkoch trhu. Uverejňovaním týchto informácií bude viesť k zabezpečeniu rovnováhy poisťovateľov a zaisťovateľov. Spoločnosti sú povinné poskytovať viac informácií dozorným orgánom.

Systém Solventnosť II bude vykonávať dozor nad skutočnou činnosťou poisťovacích skupín. Dozorné orgány budú mať viac právomocí nad poisťovacími orgánmi.

Podľa Vávrová (2014) už v roku 2001 začala Európska komisia pripravovať návrh Solventnosť II. Smernica Solventnosť II bola prijatá Európskym parlamentom v roku 2009. Smernica 2009/138/ES nazývaná tiež Solventnosť II bola publikovaná 25.11.2009.

Podľa Ducháčkovej (2009) by sa mali poisťovne riadiť nasledujúcimi pravidlami pri rozhodovaní kam investovať technické rezervy:

- pravidlo bezpečnosti, prostriedky by sa mali bezpečne investovať,
- pravidlo rentability, prostriedky by sa mali uložiť do zhodnocujúcich investícií,
- pravidlo primeraného rozdelenia, rozdelenie rizika,
- pravidlo likvidity, investície by mali byť uložené tak, aby bolo možné ich v prípade potreby v krátkom čase premeniť k výplате poisťných plnení,
- pravidlo diverzifikácie, v každom subjekte je uložená len určitá čiastka prostriedkov.

Technické rezervy poisťovní, ktoré sú investované, sú pod reguláciou štátu, a to v závislosti od typu týchto rezerv. Sú investované v závislosti od vyššie spomenutých pravidiel a od rozhodnutia poisťovne, ale tiež od typu a zloženia technický rezerv poisťovne.

Podľa Mužákovej a Böhma (2010) je tiež pravidlom slobodná voľba investovania, podľa ktorej nemôžu členské štáty určovať aby poisťovne a zaisťovne vybrali určitú kategóriu aktív, a aby rozhodovanie podliehalo forme požiadavkou predom schválených alebo pravidelnom oznamovaní. Avšak nemôžu porušiť obmedzené druhy aktív alebo referenčných hodnôt, ktoré členské štáty požadujú.

Môžu byť s nimi spojené výhody, ktoré vyplývajú z poistnej zmluvy. Podľa smernice 85/611/ES sa toto pravidlo uplatní len v jednom prípade, a to keď je nositeľ rizika poistník, ktorý je zároveň fyzická osoba.

Komerčné poisťovne majú uložené na bankových účtoch len takú sumu, ktorá im zaručuje úhradu denných bežných výdajov. Poisťovne investujú približne 5 – 7 % do vysoko likvidných krátkodobých investícií pre prípad, že nastane potreba väčšej sumy peňazí k úhrade. Práve takýto typ investície umožňuje poisťovniam premeniť investíciu v krátkom časovom úseku na hotovosť. Takýmto typom investície sú krátkodobé cenné papiere a krátkodobé bankové depozitá. Zvyšná časť peňažných prostriedkov je investovaná do podoby strednodobých a dlhodobých investícií, ako sú cenné papiere s pevne stanoveným úrokom. Sú to akcie, ktoré nesú vyššiu mieru rizika s vyšším zhodnotením a obligácie, ktoré predstavujú stabilný príjem. Väčšiu časť prostriedkov investujú do hypotečných pôžičiek, ale tiež investujú aj do nehnuteľností.

Vyhláška číslo 434/2009 Sb., ktorá vykonáva určité ustanovenia zákona o poisťovníctve upravuje limity finančného rozloženia investícií poisťovní (Vávrová, 2013).

### 3.3 Klasifikácia poistenia

Pri vymedzení pojmu poistenie, je vo všeobecnosti známe, že základom poistenia je prenesenie rizika. Jedna z akademických vymedzení pojmu poistenia hovorí, riziko potenciálneho následku škodovej udalosti, ktorý je neprijateľný z individuálneho hľadiska prenáša poistenec na poistiteľa. Poistiteľ je pri dostatočnom objeme rizík podobného typu (poistný kmeň) schopný viac ako len zvládať prebrané riziká, dokáže dokonca aj generovať zisk. V prípade, že porovnáme poisťovňu s bankou, tak banka obchoduje s finančnými prostriedkami, zatiaľ čo poisťovňa s rizikom. Ďalšia vymedzenie pojmu hovorí, že poistenie je profesionálne organizované rizikové spoločenstvo so samostatnými právnymi nárokmi, ktoré je tvorené so zámerom splniť poistné potreby individuálneho člena pre prípad uskutočnenia poistného rizika. Poistenie ako činnosť je prísne regulovaná štátom. Štát zámerne intervenuje s cieľom ochrániť občanov pred zneužitím finančných prostriedkov, ktorými sa uhrádza poistná ochrana, ktorú poskytujú poisťovne (Žáková, 2014).

Podľa Ducháčkovej (2009) je jedným z rozdelení poistenia delenie podľa právneho hľadiska, a to na:

- dobrovoľné poistenie, toto poistenie je dohodnuté medzi uchádzačom o poistenie a poisťovňou na základe rozhodnutia záujemcu o poistenie,
- povinné poistenie delíme na zmluvne povinné a zákonné. V zmluvne povinných právny predpis vymedzuje povinnosť zriadiť poistenie. V zákonomnom poistení povinnosť zriadiť poistenie vyplýva zo zákona.

Ducháčková (2009) tiež uviedla formy poistenia a rozdelila ich na dve časti:

- obnosové poistenie obsahuje predom stanovenú poistnú čiastku, ktorá poskytuje informáciu o úplnej výške poistného plnenia. Úhrada poistného plnenia je



buď vo výške poistnej čiastky alebo pomernou percentuálnou čiastkou k poistnej čiastke. Výplata poistnej čiastky je stanovená v poistnej zmluve a je nezávislá na výške škody. Poistné plnenie je rovné poistnej čiastke. Poistenie sa zriaďuje k zabezpečeniu rizika, kde sa nedá presne určiť výška škody ako je poistenie osôb, poistenie smrti, poistenie dožitia, poistenie invalidity, poistenie pracovnej neschopnosti. V obnosovom poistení nie je stanovený limit na výšku poistnej čiastky;

- škodové poistenie. V škodovom poistení závisí poistné plnenie na výške škody, ktorá nastala. Poistné plnenie je menšie alebo rovné výške škody. Poistník nedostane odškodnenie vyššie ako je výška škody. Cieľom tohto poistenia je odškodnenie v prípade škodnej udalosti. V prípade získania vyššieho poistného plnenia ako je výška škody označujeme ako poistný podvod. Výška odškodnenia k výške škodnej udalosti je predom stanovená v poistnej zmluve.

Škodové poistenie ďalej rozdelujeme na:

- poistenie zriadené len na základe vlastného rozhodnutia,
- poistenie na prvé riziko,
- poistenie na plnú sumu.

Vávrová (2013) rozdelila poistenie s ohľadom na oblasť poistenia na:

- životné poistenie,
- neživotné poistenie.

Podľa §15 zákona číslo 586/1992 Sb. o daniach z príjmu je v zdaňovacom období možné odčítať príspevok zaplatený poplatníkom od základu dane až do výšky 12 000 Kč na jeho:

1. penzijné pripoistenie so štátnym príspevkom vyplývajúcim zo zmluvy o penzijnom pripoistení so štátnym príspevkom uzatvoreným medzi penzijnou spoločnosťou a poplatníkom. Čiastka, ktorú je možné odčítať, je rovná súčtu príspevkov, ktoré už poplatník zaplatil na jeho penzijné pripoistenie so štátnym príspevkom v zdaňovacom období znížených o 12 000 Kč;
2. penzijné poistenie na základe zmluvy o penzijnom poistení, ktoré bolo uzatvorené medzi poplatníkom a spoločnosťou penzijného poistenia alebo na základe inak dohodnutej účasti poplatníka na penzijnom poistení u spoločnosti poskytujúcej penzijné poistenie a za podmienky, že bola predom dohodnutá úhrada plnenia z penzijného poistenia až po 60 kalendárnych mesiacoch a zároveň najskôr v dosiahnutí 60 roku života. Čiastka, ktorú je možné odčítať, sa rovná súčtu príspevkov už zaplatených poplatníkom v zdaňovacom období na jeho penzijné poistenie;
3. doplnkové penzijné sporenie na základe zmluvy o doplnkovom penzijnom sporení, ktoré bolo uzatvorené medzi poplatníkom a penzijnou spoločnosťou. Čiastka, ktorú je možné odčítať sa rovná celkovému súčtu príspevkov zaplatených poplatníkom na jeho doplnkové penzijné sporenie v zdaňovacom období,

ktoré je znížené o 12 000 Kč. V situácií, keď účastník chce presunúť prostriedky z transformovaného fondu do účastníckych fondov je možné odčítať čiastku, ktorá sa rovná súčtu príspevkov zaplatených poplatníkom na jeho penzijné pripoistenie so štátnym príspevkom na časť zdaňovacieho obdobia a príspevkov zaplatených poplatníkom na jeho doplnkové penzijné sporenie na nasledujúcu časť zdaňovacieho obdobia zníženú o 12 000 Kč (Zákon č. 586/1992 Sb.).

Podľa §15 zákona číslo 586/1992 Sb. o daniach z príjmu je možné odčítať zaplatené súkromné životné poistenie na základe poistnej zmluvy, ktorá je uzatvorená medzi poplatníkom ako poistníkom a poisteným v jednej osobe a poisťovňou. Poisťovňa musí vykonávať svoju činnosť v členskom štáte Európskej Únie alebo v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru za predpokladu úhrady poistného plnenia až po 60 kalendárnych mesiacoch od dáta uzatvorenia poistnej zmluvy a zároveň najskôr v kalendárnom roku, v ktorom poistník dosiahne 60. roku života. Pre prípad dožitia s poistnou dobou 5 - 15 rokov je stanovená pevná poistná čiastka minimálne 40 000 Kč alebo poistná zmluva pre prípad dožitia s poistnou dobou nad 15 rokov s pevnou poistnou čiastkou aspoň 70 000 Kč, môžeme odčítať od základu dane až 12 000 Kč v zdaňovacom období, a to aj v prípade, že má poistník uzatvorených viac zmlúv u viacerých poisťovní (Zákon č. 586/1992 Sb.).

### 3.3.1 Životné poistenie

V samotnom názve životné poistenie môžeme do určitej miery pochopiť zámer tohto poistenia. Pôvodne toto poistenie vzniklo na krytie rizika ľudského života, no v dnešnej dobe význam tohto poistenia podstatne väčší. Nárok na výplatu poistného plnenia môže vzniknúť nielen stratou života, ale aj dožitia sa predom dohodnutého veku. Poistenie kryje riziko vzniknutia situácie, kde človek bude žiť s nedostatočným príjmom, ale aj riziko tých, ktorí sú priamo na tejto osobe závislí v prípade straty jej života. Poisťovne ponúkajú tento produkt aj samostatne, ale častejšie je, že obsahuje riziko dožitia súčasne s rizikom smrti (Šídlo, 2010).

Životné poistenie tým, že zabezpečuje krytie smrti aj dožitia zároveň vytvára úlohu úspory. Tento produkt môže byť tiež vnímaný ako sporiaci a investičný nástroj nakoľko svojim osobitným spôsobom tvorí úspory. V životnom poistení sa predom dohodne poistná čiastka, ktorá je v prípade dožitia alebo smrti vyplatená (Ducháčková, 2009).

Do životného poistenia zahrňujeme aj poistenie prostriedkov na výživu detí, dôchodkové poistenie, ale aj svadobné poistenie. Ak je doplnkovým poistením aj poistenie rizika úrazu a choroby, tak to považujeme tiež za životné poistenie. Životné poistenie ako produkt poisťovní upravuje zákon o poisťovníctve, ale aj zákon o poistnej zmluve. Pokiaľ rozmýšľate nad vyššie spomenutým názvom svadobné poistenie, tak ide len o marketingový výraz. Klient nemusí mať strach, že v prípade ak nebude mať svadbu, tak peniaze dostane poisťovňa, peniaze dostane klient vždy, keď sa dožije stanoveného veku. V prípade dôchodkového poistenia je

napriek názvu častejšia jednorazová výplata v prípade dožitia sa stanoveného veku, ako výplata pravidelným príjmom (Šídlo, 2010).

V oblasti životného poistenia môže podľa Vávrovej (2013) poistník uhradiť cenu poistenia dvomi spôsobmi za predpokladu, že je to tak vymedzené v poistnej zmluve:

- jednorazová úhrada poistenia, celková čiastka je zaplatená hneď pri uzatvorení zmluvy,
- pravidelná úhrada poistenia, úhrada vždy v predom dohodnutom období ako napríklad mesačne, štvrťročne, polročne, ročne.

Vávrová (2013) ďalej rozdelila poistné životného poistenia vzhľadom k účelu použitia poistného na:

- časť obsahujúcu riziko poistného. Nevytvára sa z nej poistná rezerva, ale používa sa na spotrebu počas doby trvania poistenia;
- časť tvoriaca rezervu poistného. Zásadná časť sa umiestňuje do rezervy na záväzky budúcich rokov. Je to časť poistenia, v ktorej časom rastie pravdepodobnosť vzniku poistnej udalosti.

Podľa Ducháčkovej (2009) zloženie ceny za životné poistenie obsahuje:

- rizikovú časť. Je tvorená s účelom úhrady poistného plnenia pre prípad smrti. So zvyšujúcim sa vekom sa zvyšuje aj pravdepodobnosť smrti;
- rezervotvornú časť. Je určená k úhrade poistného plnenia pre prípad dožitia sa predom stanoveného veku;
- časť obsahujúcu kalkulované administratívne náklady. Náklady súvisiace so správou životného poistenia.

Výška čistého poistného životného poistenia sa odvíja od:

- výšky dohodnutej poistnej čiastky,
- stupňa technickej úrokovej miery,
- ohodnotenie rizika, aká je pravdepodobnosť pre prípad smrti.

Dôvodom prečo je životné poistenie najviac zložitý z ponuky finančných produktov na trhu je práve rozmanitosť. Často sa stáva ťažko pochopiteľným právny text, ktorý popisuje poistné podmienky, ktorý sa odlišuje od jednotlivých poistení. Rozsah poistného plnenia medzi rovnako nazvanými poisteniami sa často podstatne odlišuje. Z tohto dôvodu by sme nemali byť prekvapení, že sa životné poistenie považuje za veľmi ťažko pochopiteľný poistný produkt. Rozdielne formy nás ale nemôžu odhovoriť od zriadenia životného poistenia aj napriek tomu, že sú jednotlivé produkty odlišné v celej rade parametrov a fungujú na jednom a tom istom princípe. V prípade, že nastane nepriaznivá udalosť klienta, tak poisťovňa uhradí predom dohodnutú sumu (Šídlo, 2010).

### 3.3.2 Neživotné poistenie

Neživotné poistenie zabezpečuje podľa Ducháčkovej (2009) ochranu pred rizikom neživotnej povahy. V rozsahu krytia neživotného poistenia toto poistenie zabezpečuje prípad rizika vzniku udalosti ako napríklad:

- ohrozenie zdravia a životov osôb (choroba, invalidita, úraz);
- spôsobenie priamej hmotnej škody (krádež, vandalstvo, živelné rizika, rizika strojov);
- udalosť, ktorá môže spôsobiť finančnú stratu (riziko nesplácania úveru, pozastavenie prevádzky, riziko finančnej straty, riziko zodpovednosti).

Pre poistné zmluvy neživotného poistenia je tradičnou vlastnosťou jednoročná poistná doba s možnou automatickou prolongáciou. Neživotné poistenie je škodovým poistením s poistným plnením, ktorý je limitovaný veľkosťou záujmu o poistenie, z toho vyplýva reálnou výškou škody alebo časom trvania dopadu škôd (Vávrová, 2013).

Partners (2016) definovali pojem neživotné poistenie ako komplexne pomenovanie pre všetky poistenia, ktoré nie sú súčasťou životného poistenia. Ku príkladu môžeme uviesť napríklad:

- poistenie majetku (nehnutelnosť alebo domácnosť),
- poistenie automobilov,
- poistenie zodpovednosti za spôsobenú škodu,
- poistenie osôb proti úrazu.

Poistením majetku sa klienti chránia pred možnosťou, že nastane nepredvídateľná situácia, ktorá spôsobí stratu na majetku. Poistenie zodpovednosti chráni klientov a pomáha šetriť peniaze v okolnostiach, v ktorých klient svojou činnosťou alebo nečinnosťou spôsobí škodu. V dnešnej dobe je medzi klientami vyšší záujem o neživotné poistenie ako o životné poistenie. Aj keď to nemusí byť hneď jasné, ale aj v tejto oblasti poistných produktov sa stretnete s miestami, v ktorých si treba dávať pozor.

Ducháčková (2009) rozdelila produkty neživotného poistenia nasledovne:

- neživotné poistenie osôb,
- poistenie finančných strát a záruk,
- majetkové poistenie,
- poistenie zodpovednosti za spôsobené škody,
- poistenie právnej ochrany.

V dnešnej dobe sa jednotlivé typy poistných produktov spoločne kombinujú. Kombinujú sa aj s produktami životného poistenia.

### 3.4 Poistný podvod

Dôvodom uzatvorenia poistenia patrí okrem strachu z nepriaznivej udalosti aj ľudská vlastnosť ako chamtivosť a nepoctivosť. Podľa dnešných odhadov je 15 – 20 % poistných plnení vyplácaných na základe neoprávneného požiadavku. Poistný podvod je aj nahlásenie vyššej škody ako je skutočnosť. Je to tiež poistný podvod napriek tomu, že to tak veľa ľudí nevníma. Aké sú skutočné dôvody k podvodu voči poisťovne? Z prieskumu poisťovní si polovica ľudí myslí, že poistné podvody vznikajú, lebo veríme, že sa trestu vyhneme. Tretina ľudí si myslí, že je spôsobované vysokou cenou poistenia. Ostatní si myslia, že udávanie vyššej ako je skutočná škodná hodnota je z dôvodu toho, že chcú nahradiť finančnú stratu, ktorú poisťovňa nepreplatí. Približne polovica respondentov pozná vo svojom okolí niekoho, kto získal od poisťovne viac, ako bola skutočná vzniknutá škoda, a to pomocou spolupráce s likvidátorom alebo doktorom (Šídlo, 2010).

Podľa trestného zákonníku § 210 poistný podvod:

1. kto poskytne nepravdivé alebo hrubo skreslené údaje alebo podstatné údaje zamlčí
  - v spojitosti s uzatvorením alebo zmenou poistnej zmluvy,
  - v spojitosti s likvidáciou poistnej udalosti,
  - pri uplatňovaní práva na plnenie z poistenia alebo iné poistné plnenie,bude potrestaný odobraním slobody až na dva roky, zákazom činnosti alebo prepadnutím veci alebo inej majetkovej hodnoty;
2. aj tak bude potrestaný ten, kto v zmysle zaopatriť seba alebo iného prospech vyvolá alebo predstiera udalosť s ktorou sú spojené práva na plnenie poistenia alebo iné podobne plnenie alebo stav vyvolaný poistnou udalosťou udržiava a spôsobuje tak na cudzom majetku škodu;
3. odobraním slobody na šesť mesiacov až tri roky bude páchatel' potrestaný v prípade, že spácha čin uvedený v odstavci 1 alebo 2 a bol za taký čin v posledných troch rokoch odsúdený a potrestaný;
4. odobratím slobody na jeden až päť rokov alebo peňažným trestom bude páchatel' potrestaný ak spôsobí čin uvedený v odstavci 1 alebo 2 väčšiu škodu;
5. odobranie slobody na dva až osem rokov bude potrestaný páchatel' ak,
  - spácha čin v odstavci 1 alebo 2 ako člen organizovanej skupiny,
  - spácha čin ako osoba, ktorá má zvlášť uloženú povinnosť chrániť záujmy poškodeného,
  - ak spôsobí takým činom značnú škodu;
6. odobranie slobody na päť až desať rokov páchatel'ovi,
  - spôsobí činom uvedeným v odstavci 1 alebo 2 škodu veľkého rozsahu,

- spácha taký trestný čin s úmyslom umožniť alebo uľahčiť spáchanie trestného činu vlastizrady (§ 309), teroristického útoku (§ 311) alebo teroru (§ 312);

7. príprava je trestná ( Trestný zákonník č. 40/2009 Sb.).

V pravom slova zmysle je možné zarobiť na poistení len v prípade, že zistí nedokonalosť v poistných podmienkach. Môžu to byť ukryté očakávania (poznatie budúcnosti) alebo nepresná legislatíva. Aj toto môže byť poisťovňou považované za poistný podvod. V poistení nezamestnanosti je často spomenuté, že poistenie nepatrí podľa svojho vedomia pre zamestnancov, s ktorými by mohol byť ukončený pracovný pomer. Jedným z možných zárobkov je plánovaný zárobok, ako pracovná neschopnosť v tehotenstve. V závislosti na poisťovne môžu tak ženy, ktoré plánujú tehotenstvo byť príjemcov tohto plnenia. Niektoré poisťovne nemajú obmedzenú pracovnú neschopnosť v tehotenstve, iné stanovujú dobu výplaty a iné vylučujú toto plnenie. Poisťovne tiež ponúkajú pravidelnú dennú výplatu pri pracovnej neschopnosti, ale poisťovňa nezisťuje informácie o zdravotnom stave alebo výške príjmu. Všeobecné očakávanie je, že poistený by nemal mať vyšší príjem v dobe neschopnosti, ako v pracovnej aktivite. Často túto požiadavku zaraďujú poisťovne na poistných podmienok. Niektorí si môžu však uzatvoriť viac poistení pracovnej neschopnosti, z čoho v konečnom dôsledku vyplýva, že poistník si takto môže zaistiť vyšší príjem, ako keby pracoval. V minulosti poisťovne nežiadali poplatok za podstúpenie lekárskej prehliadky, no poisťovne sa časom poučili a dnes požadujú poplatok za absolvovanie lekárskej prehliadky aj administratívny poplatok za odstúpenie od už podpísanej zmluvy (Šídló, 2010).

Poistné podvody vždy boli, sú, budú, a to aj napriek tomu, že poisťovne robia kroky k odstráneniu podvodov a sťaženia podmienok podvodníkom. Táto podvodná činnosť má negatívny vplyv nie len na poisťovne, ale aj na čestných poistníkov. Väčšia časť poistných podvodov sa deje v oblasti neživotného, ako životného poistenia. Najviac poistných podvodov sa týka motorových vozidiel. Veľkou časťou poistných podvodov sú aj vymyslené poškodenia. Často sa stáva, že klient nahlási poškodenie, ktoré vzniklo ešte pred uzatvorením poistenia alebo so škodnou udalosťou nie sú spojené. Klienti tvrdia poisťovne pri krádeži, že im boli odcudzené predmety, ktoré skutočne neboli, a to len preto, aby navýšili poistné plnenie. V životnom poistení sú to najmä podvody v úrazovom poistení. Poisťovne majú v boji proti poistným podvodom špecializované audity, ktoré udalosti prešetrujú. Používajú sa aj súkromné agentúry, ktoré majú špecializáciu práve na podvodné praktiky poistenia. Niektoré poisťovne zaviedli mobilné obhliadky udalostí, čo v praxi znamená, že likvidátor všetko zdokumentuje na telefón a následne fotografie hneď posiela do systému. Iné poisťovne zaviedli online komunikáciu medzi klientom a likvidátorom, tým obmedzili možnosť spolupráce medzi klientom a likvidátorom pri poistnej udalosti (Mandincová, 2013).

Životné poistenie funguje úplne rovnako ako neživotné poistenie. Ak sa nestane nič, tak nemáme nárok na finančné prostriedky od poisťovne. Raz zaplatené poistenie nebolo nepotrebným výdajom, ale výdajom potrebným, lebo sme boli po celú poistnú dobu poistení. Poistenie ako také netreba vnímať ako mechanizmus, že koľko dám, toľko dostanem. Prospešnosť poistenia je práve v poistnej

---

ochrane. Chrání nás pred rizikom, že nastane nepriaznivá poistná udalosť. Máme istotu za cenu malej čiastky v podobe ceny poistenia získame ochranu pred možnosťou, že nastane veľká strata v prípade nepriaznivej udalosti (Šídlo, 2010).

## 4 Praktická časť

V praktickej časti bude uvedený príklad procesu od nahlásenia poistnej udalosti až po následnú výplatu poistného plnenia. Bude porovnaný počet poistných podvodov a následná preukázaná škoda v rokoch 2014 a 2015 Českou asociáciou poisťovní a vo vybraných komerčných poisťovniach. Bude uvedený prehľad poistných podvodov v rokoch 2010 – 2015 evidovaných Políciou Českej republiky a následky poistných podvodov pre poistiteľov, poistencov a páchatel'ov. Ďalej budú uvedené skutočne odhalené poistné podvody vybraných komerčných poisťovní v rokoch 2014 a 2015. Následne na to príklad organizovaného zločinu a porovnanie problematiky poistných podvodov v prostredí Českej republiky a Spojeného kráľovstva. Na záver budú uvedené vlastné návrhy opatrení, ktoré môžu obmedziť páchania poistných podvodov a viesť k efektívnejšiemu odhaľovaniu poistných podvodov.

### 4.1 Proces nahlásenia poistnej udalosti

V prípade, že nastane poistná udalosť, tak klient by ju mal nahlásiť čím skôr. Neskoršie nahlásenie môže mať za následok zníženie poistného plnenia, a to z dôvodu toho, že by mohlo neskoršie nahlásenie zhoršiť prešetrovanie.

Spôsob nahlásenia poistnej udalosti:

- telefonicky;
- písomne na adresu poisťovne;
- online formulár na webovej stránke konkrétnej poisťovne;
- mobilná aplikácia.

V prípade, že klient si vyberie ako variantu online formulár tak sa nemôže stať, že by klient nedodal potrebný dokument alebo údaj, nakoľko počas celého procesu nahlásenia poistnej udalosti je krok po kroku navádzaný samotným formulárom. Väčšina ľudí preferuje telefonicky nahlásiť poistnú udalosť. V prípade, že si klienti zvolia písomnú formu elektronickú alebo poštou na adresu poisťovne, tak ich následne bude kontaktovať likvidátor poistnej udalosti. Najnovším spôsobom je pomocou mobilnej aplikácie. Tento spôsob je rýchly a jednoduchý a je možné nahlásiť poistnú udalosť priamo na mieste nehody. Aplikácia navádza krok po kroku celým nahlásením a nemôže sa teda stať, že by sa na niečo dôležitého zabudlo. Prostredníctvom aplikácie je možné spraviť aj fotodokumentáciu. V aplikácii je na výber medzi možnosťou aby poisťovňa klienta telefonicky kontaktovala hneď alebo ho kontaktovala neskôr. Vzhľadom k týmto aspektom sa javí ako najefektívnejší spôsob nahlásenia poistnej udalosti použitie mobilnej aplikácie.

Podľa § 16 zákona č. 37/2004 Sb. o poisťovních smlouvách je poistiteľ povinný bezodkladne začať prešetrovanie, ktoré je potrebné k zisteniu rozsahu, ktoré je povinný plniť. Prešetrovanie je ukončené akonáhle poistiteľ predá výsledky oprávnenej osobe. Po ukončení je poistné plnenie splatné do 15 dní. Poistiteľ je povinný do 3 mesiacov ukončiť prešetrovanie. V prípade, že poistiteľ nemôže ukončiť pre-



šetovanie v stanovenej dobe, tak je povinný klienta informovať o dôvodoch, pre ktoré to nie je možné a poskytnúť primeranú zálohu, ak o ňu klient požiada (Zákon č. 37/2004 Sb. o poisťovních smlouvách).

Podľa § 626 Nového občanského zákoníku začína premlčacia doba u poistného plnenia prebiehať rok od poistnej udalosti (Nový občanský zákoník č. 89/2012 Sb.).

Premlčacia doba trvá 3 roky (Nový občanský zákoník č. 89/2012 Sb.).

V prešetovaní likvidátor určí či môže byť uplatnený nárok na poistné plnenie. Po doložení všetkých potrebných dokladov a ukončení prešetovania likvidátor vypočíta náhradu škody. Následne na to likvidátor kontaktuje klienta, aby vysvetlil prešetovanie škodnej udalosti a poskytol informáciu o výške poistného plnenia. Poistné plnenie môže byť vyplatené bankovým prevodom alebo poštovou poukážkou.

## 4.2 Medziročné porovnanie rokov 2014 a 2015 odhalených poistných podvodov v ČR

### 4.2.1 Česká asociace pojišťoven

Združenie s názvom Česká asociace pojišťoven združuje 28 komerčných poisťovní, ktoré majú 98 % podiel na celkovom predpísanom poistení v Českej republike.

Tab. 1 Štatistika prešetovaných prípadov poistných podvodov členov České asociace pojišťoven v roku 2014

Oblasť poistenia	Počet prípadov	Výška preukázanej hodnoty (tis. Kč)
Poistenie vozidiel	4 387	367 038
Poistenie osôb	4 014	198 719
Poistenie majetku a zodpovednosti	1 438	532 971
Poistenie prepravy	8	9 033
Celkom	9 847	1 107 761

Zdroj: Česká asociace pojišťoven, 2015

Komerčné poisťovne, ktoré sú členmi združenia, odhalili za rok 2014 poistné podvody vo výške viac ako 1 miliardu českých korún. Poisťovne preverili skoro 10 000 poistných udalostí, ktoré boli podozrivé. V roku 2014 stúpila celková hodnota poistných podvodov aj napriek tomu, že poisťovne preverili o 7 % poistných udalostí menej, ako v predchádzajúci rok. Výška preukázanej hodnoty predstavovala medziročný nárast o 1,9 %, konkrétne o 20 805 tis. Kč.

Najväčší počet poistných podvodov sa v roku 2014 stal v oblasti poistení motorových vozidiel, kde ale nastal pokles o 38 % oproti predchádzajúcemu roku. Táto oblasť poistenia dosiahla skoro 370 miliónov korún preukázanej hodnoty poistných podvodov a poklesla oproti predchádzajúcemu roku o 8 %. Najvyššia preukázaná hodnota škody bola v poistení majetku a zodpovednosti, kde táto hodnota prevyšovala 500 miliónov korún. Z hľadiska počtu poistných podvodov sa zvýšil o 6 % a z hľadiska preukázanej hodnoty finančných prostriedkov o 16 %. Najvyššiu zmenu v počte odhalených poistných podvodov bolo dosiahnuté v poistení osôb. Nárastom o 82 % sa tým priblížil v počte odhalených podvodov k podvodom v poistení motorových vozidiel. Najvyšší trend páchania poistných podvodov nastáva v oblasti poistení osôb, a to najmä v úrazovom poistení a poistení onemocnení.

Tab. 2 Štatistika všetkých vyšetrovaných prípadov poistných podvodov členov Českej asociácie pojišťoven v roku 2015

Oblasť poistenia	Počet prípadov	Výška preukázanej hodnoty (tis. Kč)
Poistenie vozidiel	6 008	353 850
Poistenie osôb	7 602	250 177
Poistenie majetku a zodpovednosti	2133	604 451
Celkom	15 743	1 208 478

Zdroj: Česká asociace pojišťoven, 2016

Komerčné poisťovne, ktoré sú členmi Českej asociácie pojišťoven, prešetrovali v roku 2015 celkovo o 5 896 prípadov viac ako v predchádzajúci rok. Celková preukázaná hodnota poistných podvodov bola o 9,1 % vyššia ako v roku 2014, čo predstavuje nárast o 100 717 tis. Kč.

Detektívi komerčných poisťovní, ktoré sú členmi Českej asociácie pojišťoven, v roku 2015 prešetrovali o 1 621 podozrivých prípadov poistenia vozidiel viac ako v roku 2014 a odhalili hodnotu poistných podvodov o 13 188 tis. Kč menej. Vzhľadom k ústupu poistných podvodov na drahých autách sa detektívi poisťovní Českej asociácie poisťovní zamerali na prešetrovanie poistných udalostí, kde bola priemerná výška škody nižšia. Najvyšší percentuálny nárast odhalili detektívi v oblasti poistenia osôb, kde medziročný nárast odhalenej hodnoty predstavoval 25,9 %. Tento nárast bol spôsobený hlavne tým, že poisťovne prešetrovali o 89,4 % podozrivých prípadov viac ako v predchádzajúcom roku. Poisťovne sú úspešné v odhaľovaní podvodov v poistení osôb u samotných podvodníkov ako napríklad vyplácanie dennej dávky v dobe pracovnej neschopnosti, ale aj v odhaľovaní podvodov organizovaných skupín. Najvyššia preukázaná hodnota v roku 2015 bola v oblasti poistenia majetku a zodpovednosti, kde sa podarilo zachrániť hodnotu vo výške 604 451 tis. Kč. Táto hodnota predstavuje medziročný nárast o 13,4 %.

V tejto oblasti boli najčastejšie odhalené prípady nadhodnotenia škody alebo falšovanie dokladov o kúpe u poškodených predmetov.

#### 4.2.2 4 vybrané komerčné poisťovne

Pre porovnanie poisťných podvodov v rokoch 2014 a 2015 som vybral konkrétne 4 poisťovne s najväčším predpísaným zmluvným poistením.

Najväčší objem predpísaného zmluvného poistenia v Českej republike:

1. Česká poisťovna a.s.,
2. Kooperativa poisťovna, a.s.,
3. Allianz poisťovna a.s.,
4. Generali poisťovna a.s.

Tab. 3 Predpísané zmluvné poistenie v roku 2014

Poisťovňa	Životné poistenie (tis. Kč)	Neživotné poistenie (tis. Kč)	Celkom (tis. Kč)
Česká poisťovna	9 683 821	17 799 464	27 483 276
Kooperativa	6 822 735	16 037 607	22 860 342
Allianz	2 979 614	7 931 291	10 910 905
Generali	3 046 501	5 223 407	8 269 908

Zdroj: Česká asociace poisťoven, 2015

Tab. 4 Predpísané zmluvné poistenie v roku 2015

Poisťovňa	Životné poistenie (tis. Kč)	Neživotné poistenie (tis. Kč)	Celkom (tis. Kč)
Česká poisťovna	8 777 170	18 063 391	26 840 561
Kooperativa	6 768 430	16 295 160	23 063 590
Allianz	2 738 237	8 617 877	11 356 114
Generali	3 202 217	5 418 102	8 620 319

Zdroj: Česká asociace poisťoven, 2016

Česká poisťovna je najväčšia komerčná poisťovňa vzhľadom k predpísanému zmluvnému poisteniu v Českej republike, ktorá v roku 2015 predpísala zmluvné poistenie vo výške približne 26,8 miliárd Kč. Česká poisťovna zaznamenala medziročný pokles predpísaného zmluvného poistenia o 2,3 %. Druhá v poradí je poisťovňa Kooperativa, ktorá v roku 2015 predpísala zmluvné poistenie vo výške približne 23,1 miliárd Kč. Kooperativa zaznamenala medziročný nárast v predpísanom zmluvnom poistení o 0,9 %. Tretia v poradí je poisťovňa Allianz, ktorá zaznamenala v roku 2015 medziročný nárast v predpísanom zmluvnom poistení o 4,1 %, čo predstavovalo hodnotu približne 11,4 miliárd Kč. Štvrtá vybraná komerčná poisťovňa je poisťovňa Generali, ktorá zaznamenala medziročný nárast predpísaného zmluvného poistenia o 4,2 % s hodnotou približne 8,6 miliárd Kč.

### 4.2.3 Česká pojišťovna

Tab. 5 Česká pojišťovna, objem odhalených poistných podvodov v Kč za rok 2014 a 2015

2014 (mil. Kč)	2015 (mil. Kč)
461,7	463,9

Zdroj: Česká pojišťovna, 2016

Česká pojišťovna medziročne odhalila o 0,48 % hodnoty odhalených poistných podvodov viac, a to aj napriek tomu, že hodnota predpísaného zmluvné poistenia poklesla o 2,3 %.

Tab. 6 Česká pojišťovna, objem odhalených poistných podvodov v rokoch 2014 a 2015 podľa krajov

Kraj	2014 (mil. Kč)	2015 (mil. Kč)	Rozdiel v (mil. Kč)	Rozdiel v %
Praha	193,9	202,9	+9,0	+4,64
Ústecký	32,2	37,3	+5,1	+15,84
Středočeský	32,8	32,9	+0,1	+0,3
Liberecký	32,8	28,2	-4,6	-14,02
Plzeňský	29,3	23,0	-6,3	-21,50
Jihočeský	21,0	22,8	+1,8	+8,57
Moravskoslezský	23,2	21,4	-1,8	-7,76
Královéhradecký	20,3	19,3	-1,0	-4,93
Karlovarský	16,7	15,4	-1,3	-7,78
Pardubický	16,6	15,3	-1,3	-7,83
Jihomoravský	14,3	14,2	-0,1	-0,70
Zlínský	8,8	11,0	+2,2	+25,00
Olomoucký	10,1	10,1	0	0,00
Vysočina	9,7	10,1	+0,4	+4,12
Celkový počet	461,7	463,9	+2,2	+0,48

Zdroj: Česká pojišťovna, 2016

Najväčšiu hodnotu poistných podvodov odhalila Česká pojišťovna v Pražskom kraji. V roku 2015 Česká pojišťovna odhalila o 4,6 % vyššiu hodnotu poistných podvodov ako v roku 2014. Medziročný nárast predstavuje hodnotu 9 mil. Kč. Naopak najmenšia hodnota odhalených poistných podvodov bola v kraji Vysočina a v Olomouckom kraji. V roku 2015 odhalila Česká pojišťovna v obidvoch krajoch poistné podvody v hodnote 10,1 mil. Kč. V kraji Vysočina táto hodnota predstavovala medziročný nárast o 4,1 %. V Olomouckom kraji sa hodnota oproti predchádzajúcemu roku nezmenila. Z percentuálneho hľadiska bol medziročný nárast najvyšší v Zlínskom kraji. V tomto kraji Česká pojišťovna odhalila až o 25 % vyššiu hodnotu poistných podvodov ako v roku 2014, čo predstavuje výraznú zmenu. Najvyšší po-

kles hodnoty odhalených poistných podvodov bol v Plzeňskom kraji, a to až o 21,5 %.

#### 4.2.4 Kooperativa pojišťovna

Tab. 7 Kooperativa pojišťovna, objem odhalených poistných podvodov v Kč za rok 2014 a 2015

2014 (mil. Kč)	2015 (mil. Kč)
209	210

Zdroj: investujeme.cz, 2016

V roku 2015 poisťovňa Kooperativa odhalila poistné podvody v hodnote 210 mil. Kč. V porovnaní s rokom 2014 Kooperativa odhalila o 1 mil. Kč viac. Tým špecialistov poisťovne Kooperativa prešetroval v roku 2014 a v roku 2015 približne 1 500 prípadov pre podozrenie na poistný podvod. V roku 2015 Kooperativa vo väčšej miere spolupracovala s políciou ako predchádzajúce roky. V tomto roku sa podieľala na prešetrovaní ďalších 1 800 prípadov v spolupráci s Políciou ČR a ďalšími poisťovňami. Vyššia miera kooperácie s Políciou ČR a poisťovňami je výsledkom rastúceho trendu organizovaného zločinu poistného podvodu. Každým rokom je viac a viac odhalených poistných podvodov v životnom poistení. Časté odhalené prípady poistného podvodu v životnom poistení sú v spolupráci páchatel'a s lekármi a rehabilitačnými pracovníkmi. V prvej polovici roku 2015 bolo ukončené vyšetrovanie akcie s názvom Medical. Názov Medical nesie najväčší organizovaný podvod v životnom poistení, ktorý odhalili práve špecialisti poisťovne Kooperativa. Špecialisti poisťovne odhalili už v roku 2013 prvé podozrivé úrazy a výplaty poistného plnenia. Tento podvod dosiahol skoro 40 miliónov korún. Špecialistom sa podarilo odhaliť tento prípad pomocou opakujúcich sa typov úrazov a opakujúcich sa mien lekárov, ktorí tieto správy vytvorili a podpísali. Obvinených z poistného podvodu Políciou ČR bolo 20 osôb. Zaujímavé na tomto prípade je, že hlavný podozrivý pracoval ako poisťovací agent, ktorý v spolupráci s lekármi a rehabilitačnými pracovníkmi falšoval lekárske správy, predlžovali rehabilitačné doby a vykazovali neuskutočnené výkony so zámerom zvýšenia sumy poistného plnenia. Poisťovňa zaznamenala aj nárast poistných podvodov v poistení zodpovednosti u podnikateľov. V roku 2015 odhalili špecialisti poisťovne Kooperativa najvyššiu hodnotu poistných podvodov v Pardubickom a Hradeckom kraji. Vyššia hodnota odhalených poistných podvodov v týchto krajoch je práve následkom nárastu odhalených prípadov organizovaného zločinu.

#### 4.2.5 Allianz pojišťovna

Tab. 8 Allianz pojišťovna, objem odhalených poistných podvodov v Kč za rok 2014 a 2015

2014 (mil. Kč)	2015 (mil. Kč)
158,1	232,5

Zdroj: Allianz pojišťovna, 2016

V roku 2015 poisťovňa Allianz prešetrila 2 641 podozrivých prípadov a odhalila hodnotu poistných podvodov vo výške 232,5 mil. Kč. Táto hodnota predstavuje výrazný medziročný nárast, a to až vo výške 47,1 %.

Podľa odhadu Ludvíka Bohmana, ktorý je riaditeľ vyšetřovania poistných podvodov Allianz, je až 15 % nahlásených poistných udalostí pokusom o podvod. U motorových vozidiel je to viac ako 30 % (Buřinská, 2016).

Tab. 9 Allianz pojišťovna, objem odhalených poistných podvodov v rokoch 2014 a 2015 podľa krajov

Kraj	2014 (mil. Kč)	2015 (mil. Kč)	Rozdiel v (mil. Kč)	Rozdiel v %
Praha	25,3	52,9	+27,6	+109,09
Jihomoravský	18,8	31,8	+13	+69,15
Středočeský	38,6	28,4	-10,2	-26,42
Moravskoslezský	18,5	27,6	+9,1	+49,19
Jihočeský	15,1	22,8	+7,7	+50,99
Ústecký	6,5	22,3	+15,8	+243,07
Plzeňský	5,7	9,4	+3,7	+64,91
Liberecký	4,3	8,3	+4	+93,02
Karlovarský	5,4	6,9	+1,5	+27,78
Cudzí	6,1	6	-0,1	-1,64
Zlínský	3,1	5,6	+2,5	+80,65
Olomoucký	4,6	3,9	-0,7	-15,22
Královéhradecký	2,2	2,6	+0,4	+18,18
Pardubický	1	2,2	+1,2	+120
Vysočina	2,9	1,8	-1,1	-37,93
Celkový počet	158,1	232,5	+74,4	+47,06

Zdroj: Allianz pojišťovna, 2016

Poisťovňa Allianz v roku 2015 odhalila najvyššiu hodnotu poistných podvodov v Prahe. Hodnota predstavovala výšku 52,9 mil. Kč. V tomto kraji Allianz odhalila výrazne vyššiu hodnotu oproti roku 2014. Hodnota predstavovala nárast až o 109,1 %. Najvyšší percentuálny medziročný nárast odhalenej hodnoty poistných podvodov bol v Ústeckom kraji. Percentuálny nárast bol až o 243,1 %. Naopak naj-

vyšší pokles medziročnej hodnoty odhalených poistných podvodov bol v Stredočeskom kraji, kde hodnota medziročne klesla o 10,2 mil. Kč.

#### 4.2.6 Generali pojišťovna

Tab. 10 Generali pojišťovna, objem odhalených poistných podvodov v Kč za rok 2014 a 2015

2014 (mil. Kč)	2015 (mil. Kč)
49	50,6

Zdroj: Generali pojišťovna, 2016

Detektívi poisťovne Generali odhalili v roku 2015 poistné podvody v hodnote 50,6 mil. Kč. Hodnota predstavovala medziročný nárast o 3,3 %.

Hovorca poisťovne Generali Jiří Cívka v tlačovej správe hovorí o náraste podvodov v poistení zodpovednosti podnikateľov. V roku 2014 mal 5 % podiel na celkových číslach, zatiaľ čo v roku 2015 už to bolo 17 %. Ich objem vzrástol medziročne z 30 % na skoro 45 %. Častými podvodmi sa stalo nahlásenie reálnej škody, ktorú páchatel umelo nadhodnotil, aby sa obohatil (Generali, 2016).

Tab. 11 Generali pojišťovna, objem odhalených poistných podvodov v rokoch 2014 a 2015 podľa krajov

Kraj	2014 (Kč)	2015 (Kč)	Rozdiel v Kč	Rozdiel v %
Praha	20 029 837	28 571 403	+8 541 566	+42,64
Moravskoslezský	3 810 251	9 775 077	+5 964 826	+156,55
Královéhradecký	1 599 173	2 590 998	+991 825	+62,02
Liberecký	328 500	2 113 547	+1 785 047	+543,39
Olomoucký	14 000	1 814 826	+1 800 826	+12 863,04
Jihočeský	10 354 268	1 479 577	-8 874 691	-85,71
Pardubický	360 500	1 182 522	+822 022	+228,02
Ústecký	3 803 591	1 020 020	-2 783 571	-73,18
Středočeský	3 571 196	923 687	-2 647 509	-74,14
Jihomoravský	3 288 995	415 000	-2 873 995	-87,38
Vysočina	213 500	359 829	+146 329	+68,54
Karlovarský	988 899	310 400	-678 499	-68,61
Plzeňský	532 828	83 785	-449 043	-84,28
Zlínský	78 827	0	-78 827	-99,99
Celkový počet	48 974 365	50 640 671	+1 666 306	+3,40

Zdroj: Generali pojišťovna, 2016

Vysoký percentuálny rozdiel medzi rokmi 2014 a 2015 je z dôvodu toho, že u Generali sme pracovali s hodnotami odhalených poistných podvodov v Kč, na rozdiel od ostatných vybraných poisťovní, kde sme pracovali s hodnotami v mil.

Kč. Najvyššia hodnota poistných podvodov bola odhalená poisťovňou Generali v roku 2015 v Prahe. Poisťovňa odhalila medziročne o 42,6 % vyššiu hodnotu. Najvyšší medziročný pokles hodnoty odhalených poistných podvodov bol v Jihočeskom kraji. V roku 2014 v tomto kraji poisťovňa odhalila hodnotu približne 10,4 mil. Kč, zatiaľ čo v roku 2015 nastal výrazný pokles a odhalená hodnota bola 1,5 mil. Kč. Najpodstivejším krajom z pohľadu štatistiky bol za rok 2015 Zlínský kraj. V tomto kraji detektívi poisťovne Generali neodhalili žiadny poistný podvod.

Tab. 12 Generali poisťovňa, odhalené poistné podvody v roku 2015 podľa odvetvia

Odvetvie	Objem (Kč)	Podiel prípadov ( %)
Majetok a zodpovednosť podnikateľov	22 047 844	16,7
Ostatné	8 097 838	13,0
Poistenie osôb	7 630 031	23,8
Havarijné poistenie	3 342 249	31,0
Povinné poistenie	2 291 391	6,0
Občiansky majetok a zodpovednosť	1 024 298	9,5
Celkový počet	50 640 671	100

Zdroj: Generali poisťovňa, 2016

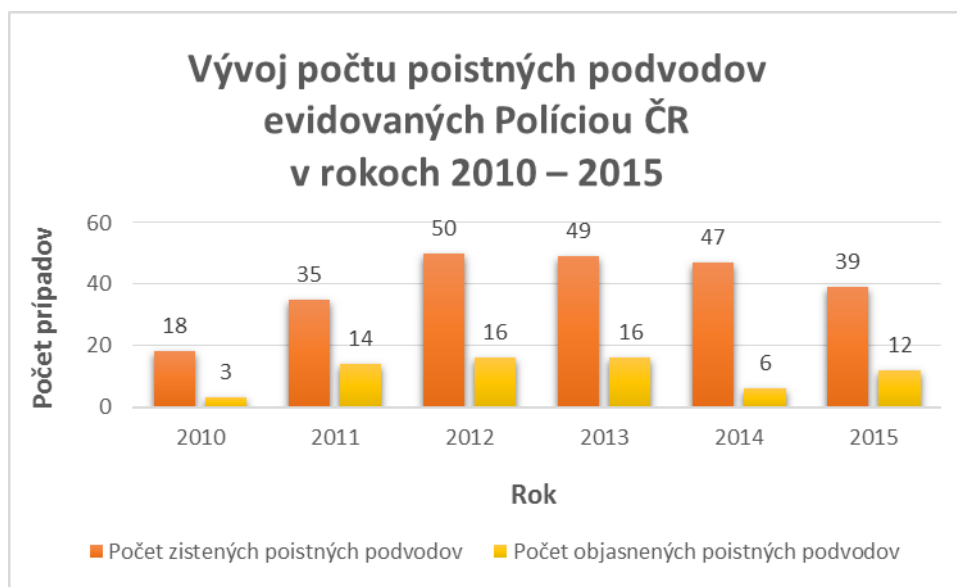
Poisťovňa Generali odhalila najvyššiu hodnotu poistných podvodov v odvetví majetku a zodpovednosti podnikateľov. Toto odvetvie predstavovalo hodnotu približne 22 mil. Kč a 16,7 % podiel na celkovom počte odhalených prípadov. Najväčší počet prípadov bolo odhalených v odvetví motorových vozidiel v havarijnom poistení. Toto odvetvie predstavovalo 31 % podiel na celkovom počte prípadov.



### 4.3 Štatistický prehľad poistných podvodov v rokoch 2010 – 2015 evidovaných Políciou ČR

#### 4.3.1 Vývoj počtu poistných podvodov evidovaných Políciou ČR v rokoch 2010 – 2015

Obr. 1 Vývoj počtu poistných podvodov evidovaných Políciou ČR v rokoch 2010 – 2015



Zdroj: Policie České republiky, 2016

Z grafu vidíme nárast počtu zistených poistných podvodov v rokoch 2010 až 2012 a následne na to pokles do roka 2015. Najvyšší počet zistených poistných podvodov Políciou ČR bol v roku 2012. V tomto roku polícia zistila 50 prípadov a objasnila 16. Z relatívneho pohľadu medzi počtom zistených poistných podvodov a počtom objasnených prípadov bol na tom najhoršie rok 2014. V tomto roku polícia zistila 47 prípadov a objasnila len 6 prípadov. Najlepšie na tom bol z tohto pohľadu rok 2012, v ktorom polícia zistila 35 prípadov a objasnila 14.

### 4.3.2 Vývoj výšky škôd poistných podvodov evidovaných Políciou ČR v rokoch 2010 – 2015

Obr. 2 Vývoj výšky škôd poistných podvodov evidovaných Políciou ČR v rokoch 2010 – 2015



Zdroj: Policie České republiky, 2016

Z predchádzajúceho grafu sme zistili, že najväčší počet odhalených poistných podvodov v rokoch 2010 – 2015 bol zaznamenaný v roku 2012, ale z pohľadu výšky škôd bol na tom najhoršie rok 2014. Môžeme teda usúdiť, že neexistuje priama závislosť medzi počtom spáchaných poistných podvodov a výšky škôd, ktoré tieto podvody spôsobili. Z týchto grafov môžeme usúdiť, že aj napriek tomu, že počet prípadov evidovaných Políciou ČR klesá, tak nemá priamu závislosť od výšky škôd a teda poistné podvody sa páchajú so stále vyššími čiastkami poistných plnení, ktoré títo páchatelia požadujú od poisťovní.

## 4.4 Následky poistných podvodov

Nie každý si uvedomuje alebo je informovaný o tom, že poistné podvody majú aj svoje následky. Ako by sa zmenilo správanie ľudí, ktorí nevedia o tom, že činy vykonané ľuďmi v ich okolí majú vplyv aj na nich, a to bez ohľadu na to, že nič nespravili.

Môžeme uviesť príklad, v ktorom pán Jozef platí pravidelne a načas poistnú čiastku za poistenie, ktoré má. Doteraz sa mu nestala nepriaznivá poistná udalosť. Milan je sused pána Jozefa. Milanovi sa stala skutočná poistná udalosť, na ktorú má nárok poistné plnenie. No Milan si nehodu umelo navýšil so zámerom sa obohatiť a požadoval od poisťovne vyššiu výplatu poistného plnenia ako odpovedala skutočnosti. Pán Milan sa samozrejme pochválil svojmu susedovi ako sa obohatil. Tu

sa naskytuje otázka, ako by sa zachoval pán Jozef, keby vedel o tom, že toto obohatenie pána Milana má vplyv na výšku poistnej čiastky pána Jozefa. Ohlásil by tento poistný podvod poisťovni alebo polícií? Z príkladu je jasne vidno nespravodlivosť. Pán Jozef, spoľahlivý klient poisťovne bez toho aby niečo spravil bude musieť platiť vyššiu poistnú čiastku. Neodhalené poistné podvody predstavujú pre poisťovne škody, ktoré ako je zrejmé sa musia niekde prejaviť. V našom príklade je to aj na poistnej čiastke pána Jozefa, ktorý je klient rovnakej poisťovne ako pán Milan.

#### **4.4.1 Pre poistiteľov**

S vysokými nákladmi poisťovní spojených s prešetrovaním podozrivých poistných udalostí a vysokých nákladov spojených s výplatom poistných plnení podvodných udalostí vznikajú poisťovni veľké problémy. V podozrivých poistných udalostiach, v ktorých by vyšetrovanie stálo veľké náklady, tak spravidla poisťovňa vyplatí radšej poistné plnenie za predpokladu, že klient nepožaduje vysokú čiastku. Poisťovne vynakladajú nemalé čiastky na špecialistov, ale aj na investície do nových moderných technológií prostredníctvom ktorých sa vytvára väčšia efektivita v odhaľovaní poistných podvodov. Pre príklad môžeme uviesť poisťovňu Allianz, ktorá začala pre odhaľovanie poistných podvodov používať hlasový analyzátor. Tento prístroj funguje na princípe detektoru lži. V prípade, že sa udalosť zdá byť podozrivá, tak je klient podrobený testu, kde je monitorovaná hlasová krivka. Poisťovne stále vo väčšej miere spolupracujú medzi sebou a políciou pri odhaľovaní podozrivých udalostí vzhľadom k rastúcemu organizovanému zločinu poistných podvodov, kde páchatelia požadujú výplatu poistného plnenia od viacerých poisťovní.

#### **4.4.2 Pre poistencov**

Poistné podvody môžu mať negatívny vplyv aj na poistencov, a to vrátane poctivých klientov poisťovní. Výplata plnení poistných podvodov, ale aj náklady spojené s vyšetrovaním podozrivých poistných udalostí môžu mať vplyv na výšku poistnej čiastky.

#### **4.4.3 Pre páchatel'ov**

Podľa § 210 trestného zákonníku Českej republiky je poistný podvod, ale aj príprava poistného podvodu trestný čin. Páchatel'ovi tohto trestného činu môže byť odňatá sloboda až do výšky 10 rokov.

### **4.5 Poistné podvody odhalené poisťovňami v rokoch 2014 a 2015 v ČR**

V tejto časti budú uvedené poistné podvody odhalené 4 vybraným poisťovňami, ktoré mali najväčšie predpísané zmluvné poistenie vo vybraných rokoch. Vybrané poisťovne sú Česká pojišťovna, Kooperativa, Allianz a Generali.

**Prípád zúfaleho muža, ktorý riešili detektívi České pojišťovny v roku 2014:**

Majiteľ motorového vozidla ford ohlásil jeho krádež. Oznámil, že ako zvyčajne auto zaparkoval v blízkosti jeho bydliska, kde mu bolo ukradnuté. Odcudzením vozidla sa zaoberala Polícia Českej republiky a z jej správy vychádzalo prešetrovanie detektívmi České pojišťovny. V tesnej blízkosti údajnej krádeže bola bezpečnostná kamera a z jej záberov bolo jasne vidno, že v čase, v ktorom údajne odcudzené vozidlo sa malo nachádzať na danom mieste, sa vôbec na tomto mieste nenachádzalo. Následne sa majiteľ vozidla priznal k poistnému podvodu, ktorý učinil z dôvodu, že bol vo finančnej núdzi a takto sa chcel finančne obohatiť. Detektívi poisťovne ušetrili čiastku poistného plnenia, a to vo výške 180 000 Kč (Česká poisťovňa, 2016).

**Prípád strateného malíčka, ktorý riešili detektívi České pojišťovny v roku 2015:**

Mladý muž ohlásil, že bol prepadnutý ozbrojenými zločincami, ktorí ho prinútili odhryznúť si prst pod hrozbou výstrelu zo strelnej zbrane. Mladý muž celú udalosť ohlásil a požadoval poistné plnenie z úrazového poistenia. Detektívi pri prešetrovaní tohto prípadu zistili, že mladý muž bol závislý od drog a alkoholu. Mladý muž sa nakoniec priznal, že zranenie si spôsobil sám so zámerom finančného obohatenia. Paradox tohto prípadu bol, že matka podvodníka pri vyšetovaní uviedla, že prst, ktorý bol predmetom poistného plnenia našla vo vrecku oblečenia mladíka. Tajomstvom zostáva z akého dôvodu si tento mladý muž odložil svoj vlastný prst (Česká poisťovňa, 2016).

Z odhalených poistných podvodov poisťovňou Allianz som vybral štyri prípady:

**Prvý prípad z roku 2014 bolo údajne utopené auto:**

V tomto prípade bola ohlásená poistná udalosť, v ktorej údajne došlo k samovoľnému padnutiu motorového vozidla do vodnej nádrže. Špecialisti priamo na mieste zistili, že išlo o poistný podvod, a to zistením, že keby auto padlo do vodnej nádrže, muselo by byť schopné vyhnúť sa lavičke, betónovým stĺpom plotu a trojmetrovej hromade dreva. Škoda bola zamietnutá hneď po uskutočnení pokusu so súdnym znalcom, ktorý potvrdil nereálnosť tejto situácie (investujeme.cz, 2015).

**Druhý prípad bol prípad rozbitého telefónu šéfa z roku 2014:**

Šéfovi sa rozbil drahý telefón a napadlo ho vymyslieť si prípad, v ktorom chcel využiť poistenie zodpovednosti svojho podriadeného. Dohodli sa medzi sebou, že sa poistná udalosť stala v reštaurácii, kde podriadený omylom narazil do stola a telefón padol na zem a rozbil sa. Uviedli, že sa nikdy nevideli. Detektívom bolo hneď podozrivé, keď ani jeden z nich si nevedel spomenúť ako sa volala reštaurácia, v ktorej sa poistná udalosť stala. Následne detektívi zistili, že ide o pracovníkov jednej spoločnosti, ktorí sa vidia každý deň. Páchatelia sa poistného plnenia vzdali po predložení dôkazov (investujeme.cz, 2015).

**Tretí prípad bol z roku 2015 a bol to výbuch luxusnej vily:**

Luxusná vila bola poistená na desiatky miliónov Kč. V krátkom časovom úseku pred výbuchom bola vila poistená na vyššiu čiastku. O tom, že išlo o poistný podvod potvrdili aj hasiči, ktorí našli v troskách vily dve osoby pôvodcom z Balkánu

a nástroj pomocou ktorého došlo k výbuchu. Tieto dve osoby boli s najväčšou pravdepodobnosťou zaplatené biele kone, ktoré nešťastnou náhodou boli v čase výbuchu vo vile (investujeme.cz, 2016).

#### **Štvrtý prípad bol z roku 2015, kde klient bol zranený v Južnej Amerike:**

Klient sa zranil na dovolenke v Južnej Amerike, a preto vyhľadal súkromného lekára, ktorý ho ošetril. V dokladoch o úhrade upravil výšku platby za ošetrovanie a následne predložil poisťovne. Čiastka uvedená bola niekoľkonásobne vyššia ako bežné náklady na ošetrovanie na danom území, čo si hneď likvidátor poisťovne všimol. Poctivý zahraničný doktor potvrdil, že predložený doklad o platbe bol pozmenený a neodpovedal tomu, ktorý vystavil. Klient sa vzdal poistného plnenia po predložení dôkazov (Allianz, 2016).

#### **Poisťovňa Kooperativa v roku 2015 riešila podozrenie na poistný podvod, ktorý nazvali Hudobník:**

Klient ohlásil opakované vlámanie do nehnuteľnosti. Okrem iného bola údajne predmetom krádeže aj súprava bicích v hodnote 500 000 Kč. Nakoniec bolo odhalené, že páchatel nikdy nevlastnil bicie a ostatné údajne ukradnuté veci našla polícia u neho v garáži aj s nástrojom, ktorý bol použitý pri vlámaní (Kooperativa, 2016).

Poisťovňa Generali odhalila v roku 2015 tieto dva zaujímavé prípady:

#### **Prípad muža, ktorý po údajnom poranení krčnej chrbtice aktívne športoval:**

Muž nahlásil poisťovne, že po páde na kolieskových korčuľach došlo k poraneniu krčnej chrbtice. Prešetrovaním podozrivej udalosti sa zistilo, že údajne poranený už po troch hodinách aktívne cvičil v posilňovni. Klient nemal fixovaný krk ako lekár predpísal (Generali, 2016).

#### **Ďalší muž ohlásil poistnú udalosť poškodeného značkového notebooku:**

Muž údajne omylom narazil do ženy a následne na to žene vypadol z rúk notebook. Prešetrovaním sa zistilo, že doklady o kúpe a oprave boli falšované. Tiež sa zistilo, že si táto dvojica uplatňovala poistné plnenie u viacerých poisťovní. Taktiež uviedli, že nemajú žiadny vzťah medzi sebou aj napriek tomu, že žili v spoločnej domácnosti (Generali, 2016).

## **4.6 Príklad organizovaného zločinu**

Ako príklad je uvedený fiktívny prípad, na ktorom bude ukázané ako by mohla daná situácia v realite vyzerieť. Klient, sprostredkovateľ a lekár, ktorí spolupracujú za účelom finančne sa obohatiť na účet komerčnej poisťovne.

Marek má finančné problémy a rozmýšľa ako ich vyriešiť. Marek si o sebe myslí, že je čestný človek, nie je kriminálnik a nikdy by nikoho neokradol alebo neurobil trestný čin za cenu finančného obohatenia. Marek sa stretne s kamarátom Petrom a rozpráva mu o svojich finančných problémoch, ktoré nevie vyriešiť. Pýta sa Petra či by mu nevedel poradiť alebo požičať. Peter je zhodou okolností poisťovací agent a poradí mu možnosť ako sa finančne obohatiť na komerčných poisťovniach. Rada obsahovala uzatvorenie úrazového poistenia s vytvorením situácie,

ktorá sa nestala a pri ktorej údajne Marek prišiel k úrazu a kvôli tomuto úrazu nemôže ísť do práce.

Obidvaja vedeli, že k vytvoreniu dôveryhodnej situácie potrebujú spolupracujúceho lekára. Zavolali a stretli sa s doktormi z okolia a predstavili im možnosť finančného obohatenia. Stretli sa s doktorom Janom, ktorému sa nápad páčil a povedal, že chce byť súčasťou tohto plánu a zarobiť si.

Pán Marek nebol informovaný o tom, že spáchanie poistného prípadu, ale aj príprava je skutočne trestný čin za ktorý hrozí odobranie slobody až do výšky 10 rokov v závislosti od výšky poistného podvodu. Keby bol predom informovaný o tom, že ide o trestný čin, tak nielen, že by sa nepodieľal na poistnom podvode, ale nad touto možnosťou ako spôsob riešenia svojich finančných problémov by ani nerozmýšľal. Marek si povedal tak ako si hovorí väčšina páchatel'ov poistného podvodu, že o nič nejde, skúsím to a ak mi na to prídu, tak mi nevyplatia poistné plnenie a ak bude akcia úspešná, tak mi komerčná poisťovňa vyplatí poistné plnenie a mne to vyrieši finančné problémy.

Pán Peter, ktorý je poisťovací agent, je podnikateľský subjekt poskytujúci svoje finančné služby. Cieľom podnikateľského subjektu je maximalizácia zisku. V našom prípade je pán Peter ako poisťovací agent platený províziami za svoje služby. Čím viac obchodov uzatvorí, tým viac zarobí. Pán Marek uzatvoril u sprostredkovateľa pána Petra úrazové poistenie na vysoké denné odškodnenie. Toto úrazové poistenie uzatvorili spolu u viacerých poisťovní s cieľom, získať poistné plnenie od viacerých poisťovní, a tak zvýšiť svoje finančné obohatenie. Pán Peter ako sprostredkovateľ by sa v našom prípade finančne obohatil o provízie, ktoré by mu boli vyplatené od viacerých poisťovní.

Pán doktor Ján by vystavoval vymyslené lekárske správy, predlžoval by liečbu a označil by úraz za vysoko závažný s dlhou dobou liečenia. Ján by sa v našom prípade obohatil o časť vyplateného poistného plnenia, ktoré by mu poskytol pán Marek. Ján by vyúčtoval aj vymyslené vyšetrenia, zákroky, ošetrenia spolu so zdravotníckymi pomôckami a liečivými prípravkami, za ktoré by si uplatňoval nárok od verejného zdravotného poistenia.

Klient poisťovní pán Marek by sa v našom prípade obohatil pomocou vymysleného úrazu o poistné plnenie za úraz a vyplácanie vysokého denného odškodného od viacerých poisťovní.

Vzhľadom k tomu, že údajná poistná udalosť by sa stalo krátko po uzatvorení poistenia, tak by bola pravdepodobne označená informačnými technológiami za podozrivú udalosť a následne by prípad prešetrovali špecialisti daných poisťovní. V našom príklade sme uviedli, že pán Marek požaduje poistné plnenie od viacerých poisťovní, na čo by poisťovne prišli akonáhle by si medzi sebou vymenili informácie. Prípad by bol následne označený ako poistný podvod a páchatelia tohto činu by mohli byť odsúdený až do výšky 10 rokov odňatia slobody v závislosti od výšky poistného podvodu.

Z nášho fiktívne uvedeného príkladu môžeme vidieť mechanizmus, v ktorom sa môžu finančne obohatiť klient, sprostredkovateľ a lekár na jednej vymyslenej poistnej udalosti.

Práve tento typ príkladu bol vytvorený pre rastúci objem organizovaných poistných podvodov v životnom poistení. Aj z tohto dôvodu poisťovne čoraz viac kooperujú a predávajú si informácie, aby predišli prípadu, kde by bolo klientovi vyplatené poistné plnenie od viacerých poisťovní.

Výstupom nášho príkladu je otázka, spáchal by pán Marek trestný čin poistného podvodu keby predom vedel, že ide o závažný trestný čin? Je to správna otázka dnešnej doby. Veľa ľudí nadhodnotenie poistnej udalosti neberú závažne a so slovami skúsím to páchajú trestné činy poistného podvodu. Ako by sa zmenil objem poistných podvodov páchaných za rok, keby si ľudia uvedomovali, že ide o závažný trestný čin a môže im byť odňatá sloboda až na 10 rokov. Tým, že by ľudia brali tento čin vážne, a to v dostatočnej miere, ako je jeho závažnosť, páchali by poistných podvodov menej, lebo by presne vedeli, aké následky môže tento čin mať.

Nižší objem poistných podvodov by znamenal:

- nižšie náklady poisťovní, ktoré vynakladajú na prešetrovanie podozrivých poistných udalostí a menej vyplácaných poistných plnení neodhalených poistných podvodov;
- nižšie poistné čiastky a znížila by sa nespravodlivosť v platení vyšších poistných čiastok, na ktoré doplácajú práve čestní klienti.

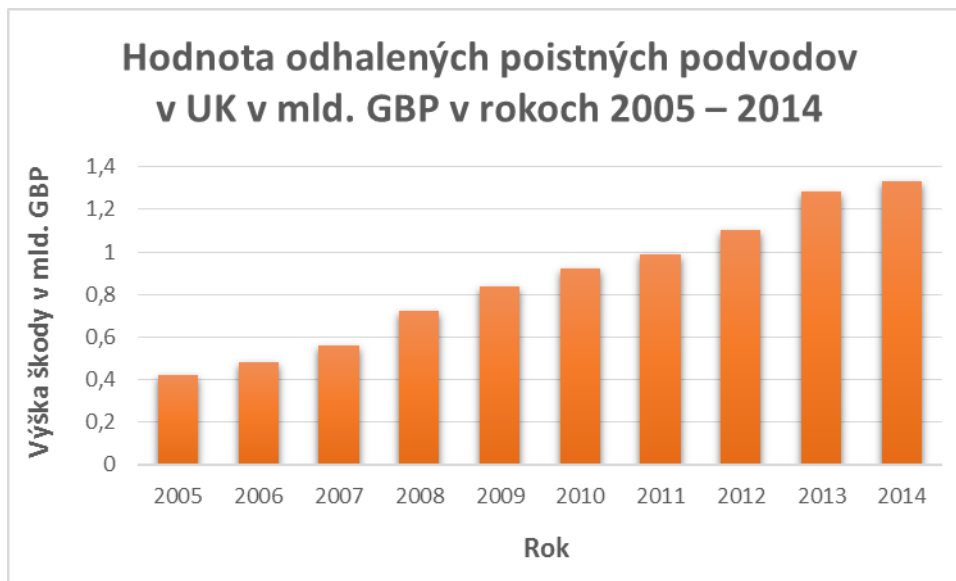
Nižšia čiastka poistného by zvýšila spokojnosť čestných klientov. Poisťovne sa snažia zamedziť poistným podvodom aj spôsobom, ako je napríklad bonus, ktorý priznávajú klientovi za bezškodový priebeh.

## 4.7 Komparácia problematiky poistných podvodov v ČR a UK

Pre porovnanie problematiky poistných podvodov páchaných v Českej republike som vybral práve Spojené kráľovstvo (United Kingdom). Spojené kráľovstvo je pre porovnanie veľmi dobrý príklad, nakoľko má jedno z najvyspelejších poistných trhov. Dáta, ktoré budú predmetom komparácie sú získané z České asociace pojišťoven a The Association of British Insurers. Česká asociace pojišťoven je združenie poisťovní, ktoré predstavuje takmer 98 % celkového predpísaného poistenia v Českej republike. The Association of British Insurers je združenie poisťovní Spojeného kráľovstva, ktoré predstavuje približne 90 % celkového predpísaného poistenia v Spojenom kráľovstve. Poistný trh Spojeného kráľovstva je najväčší v Európe a tretí najväčší na svete. Vzhľadom k tomu, že The Association of British Insurers podáva informácie o danom roku v deviatom mesiaci nasledujúceho roka, tak najaktuálnejšie údaje sú z roku 2014.

V roku 2014 poisťovne Spojeného kráľovstva zamestnávali 334 000 ľudí a podieľali sa hodnotou 1 032 mld. Kč (Česká národná banka, kurz 35,591 CZK/GBP ku dňu 31.12.2014) na HDP Spojeného kráľovstva. Približne 46,3 mld. Kč (Česká národná banka, kurz 35,591 CZK/GBP ku dňu 31.12.2014) predstavovali odhalené poistné podvody za rok 2014 (Association of British Insurers, 2015).

Obr. 3 Hodnota odhalených poistných podvodov v UK v mld. GBP v rokoch 2005 – 2014



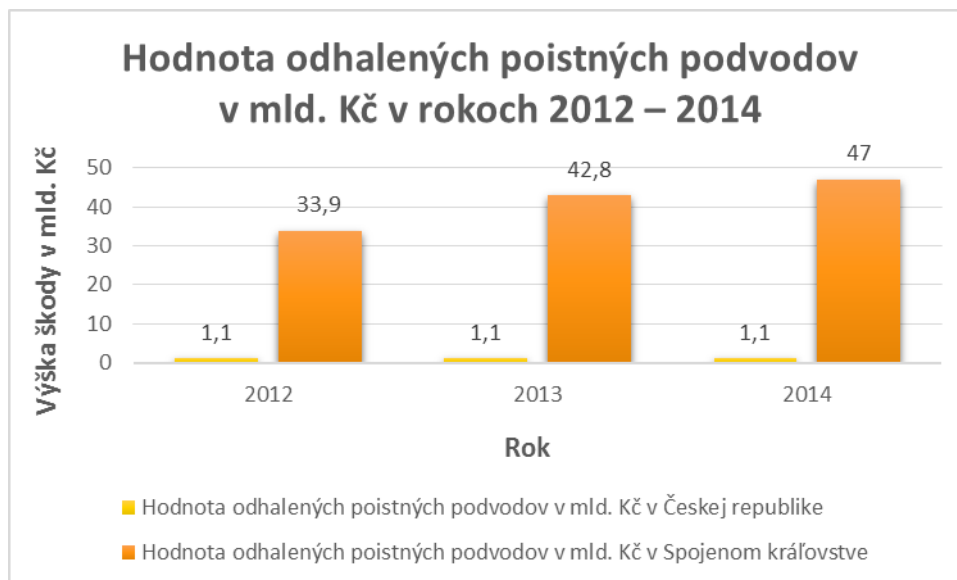
Zdroj: Association of British Insurers, 2015

Z grafu vidíme, že hodnota odhalených poistných podvodov v Spojenom kráľovstve má rastúci trend. V roku 2014 bol nárast hodnoty viac ako trojnásobný oproti roku 2005. Graf je dôkazom toho, že problematika poistných podvodov je závažný problém nielen v Českej republike, ale aj pre vyspelejší poistný trh ako je v Spojenom kráľovstve.



#### 4.7.1 Hodnota odhalených poistných podvodov v ČR a UK v rokoch 2012 – 2014

Obr. 4 Hodnota odhalených poistných podvodov v mld. Kč v rokoch 2014 – 2015 v ČR a UK



Zdroj: České asociace pojišťoven, 2015; Association of British Insurers, 2015; Česká národní banka, kurz 30,812 CZK/GBP ku dňu 31.12.2012, kurz 32,911 CZK/GBP ku dňu 31.12.2013, kurz 35,591 CZK/GBP ku dňu 31.12.2014)

Z grafu vidíme, že hodnota odhalených poistných podvodov v Českej republike je vo vybraných rokoch približne rovnaká vzhľadom k hodnotám v mld. Kč. Pre všetky tri roky predstavovala hodnotu 1,1 mld. Kč. Pri komparácii s poistným trhom Spojeného kráľovstva je diferencovaný. Zatiaľ čo hodnoty podvodov v Českej republike sú približne rovnaké, tak Spojené kráľovstvo zaznamenáva v rokoch 2012 – 2014 nárast. Pre zachovanie hodnoty kúpnej sily meny Českej republiky a meny Spojeného kráľovstva, je v každom roku hodnota Spojeného kráľovstva prepočítaná na české koruny s kurzom, ktorý bol aktuálny na konci daného roku. Hodnoty sú v značnej miere ovplyvnené zmenou kurzu. Od roku 2012 do roku 2014 libra posilnila o 4,8 Kč.

V roku 2014 predpísané zmluvné poistenie v Spojenom kráľovstve predstavovalo hodnotu 6,7 bil. Kč. Životné poistenie malo hodnotu 4,9 bil. Kč a neživotné poistenie 1,8 bil. Kč. V Českej republike predstavovalo predpísané zmluvné poistenie hodnotu 147,1 mld. Kč. Životné poistenie malo hodnotu 66 mld. Kč a neživotné poistenie 81,1 mld. Kč (Insurance Europe, 2016; Česká národní banka, kurz 27,725 CZK/EUR ku dňu 31.12.2014).

Z pohľadu predpísaného zmluvného poistenia je veľký rozdiel medzi Českou republikou a Spojeným kráľovstvom. V Českej republike má vyššiu hodnotu predpísaného zmluvného poistenia neživotné poistenie. V Spojenom kráľovstve životné poistenie predstavovalo oveľa vyššiu hodnotu predpísaného zmluvného poistenia ako neživotné poistenie. Z grafu uvedeného vyššie vidíme, že poistné podvody

v roku 2014 predstavovali v Spojenom kráľovstve hodnotu 47 mld. Kč a v Českej republike 1,1 mld. Kč. Hodnota odhalených poistných podvodov v roku 2014 predstavovala pre Spojené kráľovstvo 0,7 % a pre Českú republiku 0,75 % podiel na predpísanom zmluvnom poistení. Percentuálne hodnoty sú pre obidve krajiny približne rovnaké.

Rozdiel medzi týmito dvoma krajinami je práve v odvetvi, v ktorom boli spáchané. V Spojenom kráľovstve malo v roku 2014 najväčší podiel na hodnote odhalených poistných podvodov odvetvie poistenia motorových vozidiel, ktoré predstavovalo približne 64 % z celkovej hodnoty. V Českej republike v roku 2014 to bolo odvetvie poistenie majetku a zodpovednosti, ktoré predstavovalo približne 45 % z celkovej hodnoty. Preukázaná hodnota u motorových vozidiel v Českej republike medzi rokmi 2013 a 2014 poklesla o 8 %. Dôkazom toho, že poistné podvody sú medziročne na vzostupe v oblasti zodpovednosti a poistenia majetku dokazujú obidve krajiny. V Spojenom kráľovstve zaznamenali medziročný nárast hodnoty odhalených poistných podvodov až o 25 % práve v odvetví poistenia zodpovednosti a v Českej republike medziročný nárast o 16 % v oblasti poistenia majetku a zodpovednosti.

#### 4.7.2 Počet odhalených poistných podvodov v ČR a UK v rokoch 2012 – 2014

Obr. 5 Počet odhalených poistných podvodov v rokoch 2012 – 2014 v ČR a UK



Zdroj: Česká asociace pojišťoven, 2015; Association of British Insurers, 2015

Z grafu vidíme, že počet odhalených poistných podvodov v daných krajinách mal úplne opačný priebeh. V roku 2013 bolo odhalených najviac prípadov poistného podvodu daných troch rokov v Českej republike a v Spojenom kráľovstve najmenej prípadov poistného podvodu. V roku 2014 bolo najviac prípadov poistného podvodu.

vodu odhalených v poistení motorových vozidiel v Českej republike aj v Spojenom kráľovstve. V Spojenom kráľovstve bolo odhalených 67 000 takýchto prípadov. Pre porovnanie použijeme premennú počet obyvateľov. V roku 2014 malo Spojené kráľovstvo 64 597 000 obyvateľov a počet odhalených poistných podvodov bol 130 000. Zo štatistického hľadiska môžeme povedať, že každý 496. Brit spáchal poistný podvod. V roku 2014 mala Česká republika 10 525 000 obyvateľov a počet odhalených poistných podvodov bol 9 800. Zo štatistického hľadiska môžeme povedať, že každý 1073. Čech spáchal poistný podvod. Dané štatistické výsledky poukazujú na to, že častejšie sa páchajú poistné podvody v Spojenom kráľovstve. Realita týmto výsledkom nemusí odpovedať. Treba si uvedomiť, že skúmaný jav je počet odhalených poistných podvodov. Tieto výsledky dokazujú najmä úspešnosť, s akou sa odhaľujú poistné podvody v danej krajine. Práve úspešnosť v odhaľovaní poistných podvodov dokazuje, že v Spojenom kráľovstve sa oveľa efektívnejšie odhaľujú poistné podvody ako v Českej republike.

#### **4.8 Návrhy opatrení vedúce k obmedzeniu počtu páchania poistných podvodov**

Poistný trh sa časom mení a menia sa s ním aj spáchané poistné podvody. Na sofistikovanejší spôsob odhaľovania poistných podvodov poisťovní reagujú aj páchatelia týchto činov. V posledných rokoch detektívi poisťovní odhalili nárast organizovaného zločinu v tejto problematike na území Českej republiky. Aj z tohto dôvodu by mali poisťovne viac spolupracovať medzi sebou a podávať si informácie medzi sebou vo vyššej miere. Z príkladu organizovaného zločinu, ktorý som uviedol by bolo jednoduchšie odhaliť, že ide o poistný podvod. V prípade, že by si páchatel nárokoval poistné plnenie od viacerých poisťovní, tak pri vyššej kooperácii poisťovní by bolo jednoduché prísť na to, že ide o podozrivý prípad. Pri potvrdení poistného podvodu by tak mohli detektívi poisťovní prešetriť aj lekárske správy doktora, ktorý vypracoval danú podvodnú lekársku správu a následne možno zistiť viac podvodných skutkov. Aj kvalitnejší a vzdelanejší špecialisti poisťovní by mohli zefektívniť odhaľovanie podvodných skutkov. K efektívnejšiemu odhaľovaniu poistných podvodov by mohli pomôcť aj konferencie, na ktorých by si špecialisti a detektívi poisťovní vymieňali poznatky z odhalených podvodov. Pomohlo by vytvoriť aj tímy fiktívnych páchatel'ov podvodu, ktorí by overovali lojalnosť likvidátorov a detektívov. Týmto spôsobom by sa mohlo zamedziť napomáhanie pri páchaní poistných podvodov za pomoci likvidátorov a detektívov poisťovní. K efektívnemu odhaľovaniu poistných podvodov už pri nahlásení poistnej udalosti vo veľkej miere odhaľujú call centrá. Väčšinou páchatelia nemajú v dostatočnej miere premyslený tento čin. Nie je teda ťažké dobre postavenými otázkami odhaliť pokus o poistný podvod, ktorý následne klient sám prizná, keď dostane strach, že z jeho jednania môžu nastať problémy. Taktiež administratívni pracovníci pridávajú body kurčným skutočnostiam danej udalosti a po dosiahnutí určitého počtu bodov, je daný prípad označený za podozrivý a následne sa prešetruje. Ku príkladu môžeme uviesť krátky časový priebeh medzi uzatvorením poistenia a nahlásením

poistnej udalosti. Veľa opatrení si môžeme zobrať aj z vyspelejšieho trhu Spojeného kráľovstva. O tom, že ide o vyspelejší poistný trh je možné odvodiť aj od tolerance obyvateľov tejto krajiny k poistnému podvodu. Je podstatne nižšia ako u obyvateľov Českej republiky. Česi viac tolerujú poistné podvody. Práve tento rozdiel je jeden z najzávažnejších v problematike poistných podvodov v Českej republike. Jeden z najefektívnejších opatrení je, keď si obyvatelia danej krajiny uvedomia skutočnú závažnosť poistného podvodu ako trestného činu. Čím viac bude chápaná závažnosť tohto problému, tým menej sa takýchto trestných činov bude páchať. Obyvatelia Českej republiky by prostredníctvom médií mali byť viac informovaný o závažnosti tohto problému. Treba informovať ľudí o tom, že je to závažný trestný čin, za ktorý hrozí odňatie slobody až do výšky 10 rokov a že aj príprava je trestná. Spáchanie tohto činu má tiež svoje obete, a to práve poctivých klientov, ktorí na to doplácajú vyššou poistnou čiastkou. Efektivita odhalovania poistných podvodov každým rokom rastie a páchatelia si neuvedomujú v dostatočnej miere aké následky môže mať spáchanie tohto trestného činu. Okrem odňatia slobody, môže odhalenie tohto trestného činu spôsobiť záznam v registri, čo môže spôsobiť značné problémy v práci, poprípade v hľadaní novej práce, vzhľadom k záznamu v registri z poistného podvodu. A to môže spôsobiť finančné problémy v rodine a následne zhoršiť rodinné vzťahy. Tento typ podvodu môže mať za následok aj zhoršenie pozície na získanie dôležitých finančných produktov ako napríklad hypotéka alebo úver. V Spojenom kráľovstve každým rokom viac Britov anonymne nahlasuje poistné podvody, z čoho vyplýva nárast informovanosti, že tento čin nie je bez obetí a že nebudú doplácať na tých, ktorí tieto činy páchajú. Z tohto je presne vidieť vyššiu vyspelosť Spojeného kráľovstva nad Českou republikou. Ako príklad môžeme uviesť organizáciu s názvom Insurance Fraud Bureau so sídlom v Londýne. Tejto organizácii je možné poslať anonymnú správu o spáchanom alebo pripravovanom poistnom podvode priamo na ich internetovej stránke alebo zavolať na ich telefónnu linku. Organizácia spolupracuje s poisťovňami, ale aj s policajnými zbormi z Veľkej Británie. Založenie takejto organizácie v Českej republike by úplne zmenilo problematiku poistných podvodov. Uľahčilo by sa odhalovanie poistných podvodov, odhalovalo by sa viac poistných podvodov a páchalo by sa podstatne menej poistných podvodov. Každý páchatel by si vo väčšej miere uvedomoval následky a zo strachu, že ho niekto z okolia anonymne udá, by sa takýchto podvodov páchalo podstatne menej. Z tohto dôvodu si myslím, že založenie takejto organizácie v Českej republike by bolo jedno z najefektívnejších opatrení s cieľom zamedziť páchanie poistných podvodov, ako aj zefektívnenie odhalovania poistných podvodov.

## 5 Diskusia a záver

Bakalárska práca sa zaoberá problematikou poistných podvodov v Českej republike. Hlavným cieľom bolo zhodnotiť poistný trh v Českej republike so zameraním na poistné podvody a vypracovať opatrenia vedúce k obmedzeniu poistných podvodov.

V teoretickej časti je charakterizovaný poistný trh a bližšie špecifikovaný poistný trh v Českej republike a spoločný poistný trh Európskej únie. Následne je rozdelené poistenie na životné a neživotné poistenie a sú bližšie špecifikované. V závere teoretickej časti je bližšie definovaný pojem poistný podvod.

V praktickej časti som opísal postup od nahlásenia poistnej udalosti až po následne poistné plnenie, ktorý môže pomôcť pri riešení poistnej udalosti.

Pre zhodnotenie problematiky poistných podvodov v prostredí poistného trhu Českej republiky som vybral Českú asociáciu pojišťovní a 4 vybrané komerčné poisťovne. Vybrané komerčné poisťovne boli Česká poisťovna, Kooperativa poisťovna, Allianz poisťovna a Generali poisťovna. Komerčné poisťovne boli vybrané na základe toho, že mali najväčšie predpísané zmluvné poistenie v rokoch 2014 a 2015. Poisťovne združené v Českej asociácii pojišťovní v roku 2015 odhalili najväčší počet poistných podvodov v poistení motorových vozidiel a najvyššiu preukázanú hodnotu škody v poistení majetku a zodpovednosti. Preukázaná hodnota bola v danom roku viac ako 1,2 mld. Kč. Vybrané komerčné poisťovne odhalili poistné podvody s vyššou hodnotou v Kč. v roku 2015 ako v predchádzajúcom roku 2014. Najvyšší nárast hodnoty poistných podvodov odhalila poisťovňa Allianz. Medziročný nárast predstavoval 47 %.

Pri porovnaní rokov 2010 – 2015 v poistných podvodoch evidovaných Políciou Českej republiky bol zistený najväčší počet poistných podvodov v roku 2012 a najviac objasnených poistných podvodov bolo v roku 2012 a 2013. Najvyššia preukázaná škoda poistných podvodov Políciou Českej republiky bola v roku 2014.

Poistný podvod ako trestný čin má svoje následky. Následok poistného podvodu pre páchatel'a môže byť odňatie slobody až do výšky 10 rokov. Pre poistiteľov to má za následok vyššie náklady spojené s danou problematikou, ktoré môžu zvýšiť poistnú čiastku, na ktorú doplácajú poistenci.

V ďalšej kapitole sú uvedené reálne podvody, ktoré boli odhalené v rokoch 2014 a 2015 vybranými 4 komerčnými poisťovňami. Poistný podvod je veľký problém tejto doby a jeho následky vplyvajú na poistiteľov a poistencov a v prípade odhalenia poistného podvodu aj na páchatel'a.

Vzhľadom k najvyššiemu percentuálnemu nárastu poistných podvodov v organizovanom zločine životného poistenia je uvedený príklad tohto typu poistného podvodu. Najväčší prípad organizovaného zločinu v životnom poistení na území Českej republiky má názov Medical. V roku 2013 interný systém České spořitelny odhalil podozrivý prípad. Následným šetrením sa zistilo, že išlo o organizovaný poistný podvod, do ktorého bolo zapletených 20 ľudí a škoda predstavovala skoro 38 mil. Kč. Tento organizovaný zločin poistného podvodu bol zalo-

žený na spolupráci sprostredkovateľa poistenia, lekárov, rehabilitačných pracovníkov a klientov. Prípado riešila polícia Pardubického kraja.

Pre komparáciu poistných podvodov Českej republiky bolo vybrané Spojené kráľovstvo, a to z toho dôvodu, že Spojené kráľovstvo má jeden z najvyspelejších poistných trhov, a práve preto je vhodné pre komparáciu. Association of British Insurers uvádza, že objem poistných podvodov odhalených poisťovňami, ktoré sú v tomto združení, predstavoval za rok 2014 hodnotu 46,3 mld. Kč. Asociácia zaznamenala medziročný nárast hodnoty odhalených poistných podvodov od roku 2005 až do roku 2014. Pri porovnaní podielu hodnoty odhalených poistných podvodov na celkovej hodnote predpísaného zmluvného poistenia je percentuálna hodnota pre obidve krajiny približne rovnaká. V Českej republike v roku 2014 predstavovala hodnota odhalených poistných podvodov 0,75 % na celkovej hodnote predpísaného zmluvného poistenia za rok a v Spojenom kráľovstve 0,7 %. V roku 2014 počet odhalených poistných podvodov v Spojenom kráľovstve predstavoval 130 000 prípadov. V relatívnom porovnaní poisťovne v Spojenom kráľovstve odhalili oveľa vyšší počet poistných podvodov v roku 2014 vzhľadom k celkovému počtu obyvateľov danej krajiny ako poisťovne v Českej republike. V Spojenom kráľovstve poisťovne odhalili v roku 2014 poistný podvod približne u každého 496. Brita, zatiaľ čo v Českej republike u každého 1 073. Čecha.

Odporúčanie, ktoré môžu viesť efektívnejšiemu odhaľovaniu poistných podvodov je väčšia spolupráca poisťovní. Tým, že budú poisťovne viac spolupracovať a vymieňať si viac informácií, môžu efektívnejšie odhaľovať poistné podvody, napríklad u páchatel'a, ktorý žiada o poistné plnenie u viacerých poisťovní, poprípade pri odhaľovaní organizovaného zločinu. Vyššia úroveň kvality a vzdelania špecialistov poisťovní môže tiež dopomôcť k efektívnejšiemu odhaľovaniu a aj konania konferencií, kde by si títo špecialisti viacerých poisťovní vymieňali poznatky a skúsenosti. Pomohlo by vytvoriť aj tímy fiktívnych páchatel'ov podvodu, ktorí by overovali lojalnosť likvidátorov a detektívov. Týmto spôsobom by sa mohlo zamedziť napomáhaniu pri páchaní poistných podvodov za pomoci likvidátorov a detektívov poisťovní.

Odporúčanie, ktoré môže viesť k obmedzeniu páchania poistných podvodov je vyššia informovanosť ľudí žijúcich na území Českej republiky o závažnosti tohto trestného činu a jeho následkoch. Veľa ľudí nevie o tom, že ide o trestný čin a nepriradujú tejto problematike dostatočnú vážnosť, aká mu patrí a že následky tohto činu majú vplyv aj na čestných klientov poisťovní. Pri porovnaní so Spojeným kráľovstvom, ľudia žijúci v tejto krajine oveľa menej tolerujú tento trestný čin. V Spojenom kráľovstve existujú organizácie, ako je napríklad organizácia s názvom Insurance Fraud Bureau so sídlom v Londýne. Tejto organizácii je možné poslať anonymnú správu o spáchanom alebo pripravovanom poistnom podvode priamo na ich internetovej stránke alebo zavolať na ich telefónnu linku. Táto organizácia spolupracuje s poisťovňami, ale aj s policajnými zbormi z Veľkej Británie. Založenie takejto organizácie v Českej republike by úplne zmenilo problematiku poistných podvodov. Uľahčilo by odhaľovanie poistných podvodov, odhaľovalo by sa viac poistných podvodov a páchalo by sa podstatne menej poistných podvodov.

Každý páchatel' by si vo väčšej miere uvedomoval následky a zo strachu, že ho niekto z okolia anonymne udá, by sa takýchto podvodov páchalo podstatne menej. Z tohto dôvodu si myslím, že založenie takejto organizácie v Českej republike by bolo jedno z najefektívnejších opatrení s cieľom zamedziť páchanie poistných podvodov.

## 6 Literatura

- ALLIANZ, *Allianz vloni odhalila podvody za 232 milionů korun, což je meziročně o 74 milionů korun více. Největší nárůst měla v Ústeckém kraji*. [online]. 2016 [cit. 2016-05-01]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/vse-o-allianz/tiskove-centrum/tiskove-zpravy/allianz-vloni-odhalila-podvody-za-232.html>
- ALLIANZ, *Do konce září odhalila Allianz pojišťovna podvody za 207 milionů Kč*. [online]. 2015 [cit. 2016-05-01]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/vse-o-allianz/tiskove-centrum/tiskovy-archiv/rok-2015/do-konce-zari-odhalila-allianz-podvody.html>
- ALLIANZ, *Nejčastější dotazy – Dotazy na likvidaci*. [online]. 2016 [cit. 2016-05-01]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/pro-klienty/nejcastejsi-dotazy/dotazy-na-likvidaci.html>
- ASSOCIATION OF BRITISH INSURERS, *Key Facts 2013*. [online]. 2013 [cit. 2016-05-01]. Dostupné z: <https://www.abi.org.uk/~ /media/Files/Documents/Publications/Public/2013/industry %20data/UK %20Insurance %20Key %20Facts %202013.pdf>
- ASSOCIATION OF BRITISH INSURERS, *Key Facts 2014*. [online]. 2014 [cit. 2016-05-01]. Dostupné z: <https://www.abi.org.uk/~ /media/Files/Documents/Publications/Public/2014/Key %20Facts/ABI %20Key %20Facts %202014.pdf>
- ASSOCIATION OF BRITISH INSURERS, *Key Facts. 2015*. [online]. 2015 [cit. 2016-05-01]. Dostupné z: <https://www.abi.org.uk/~ /media/Files/Documents/Publications/Public/2015/Statistics/Key %20Facts %202015.pdf>
- BÖHM, ARNOŠT A KARINA MUŽÁKOVÁ. *Pojišťovnictví a regulace finančních trhů*. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2010. ISBN 978-80-7431-035-5.
- BUŘÍNSKÁ, BARBORA. *Pojistných podvodů loni nebylo, pojišťovny jich odhalily za víc než miliardu*. *Novinky.cz*. [online]. 2016 [cit. 2016-05-06]. Dostupné z: <http://www.novinky.cz/finance/391965-pojistnych-podvodu-loni-nebylo-pojistovny-jich-odhalily-za-vic-nez-miliardu.html>
- ČEJKOVÁ, VIKTÓRIA. *Pojistný trh*. 1. vyd. Praha: Grada, 2002. ISBN 80-247-0137-5.
- ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, *Pojišťovny odhalily pojistné podvody za více než miliardu korun*. [online]. 2015 [cit. 2016-05-01]. Dostupné z: [http://cap.cz/images/tiskove-zpravy/TZ\\_CAP\\_20150305\\_Pojistne\\_podvody\\_2014\\_F1.pdf](http://cap.cz/images/tiskove-zpravy/TZ_CAP_20150305_Pojistne_podvody_2014_F1.pdf)
- ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, *Pojišťovny odhalily pojistné podvody za více než miliardu korun*. [online]. 2016 [cit. 2016-05-01]. Dostupné z: [http://cap.cz/images/tiskove-zpravy/20160203\\_TZ\\_CAP\\_pojistne\\_podvody\\_2015.pdf](http://cap.cz/images/tiskove-zpravy/20160203_TZ_CAP_pojistne_podvody_2015.pdf)



- ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, *Pojišťovny odhalily pojistné podvody za miliardu korun*. [online]. 2013 [cit. 2016-05-01]. Dostupné z: <http://cap.cz/images/tiskove-zpravy/2013-7-22-14-45.pdf>
- ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, *Pojišťovny odhalily pojistné podvody za více než miliardu korun*. [online]. 2014 [cit. 2016-05-01]. Dostupné z: <http://cap.cz/images/tiskove-zpravy/2014-2-18-12-24.pdf>
- ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, *STATISTICKÉ ÚDAJE DLE METODIKY ČAP 1-12/2015*. [online]. 2016 [cit. 2016-05-01]. Dostupné z: <http://cap.cz/images/statisticke-udaje/vyvoj-pojisteno-trhu/STAT-2015Q4-CAP-CZ-2016-01-26-WEB.pdf>
- ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, *STATISTICKÉ ÚDAJE DLE METODIKY ČAP 1-12/2014*. [online]. 2015 [cit. 2016-05-01]. Dostupné z: <http://cap.cz/images/statisticke-udaje/vyvoj-pojisteno-trhu/2014-4.pdf>
- ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA, *Kurzy devizového trhu*. [online]. 2016 [cit. 2016-05-01]. Dostupné z: [http://www.cnb.cz/cs/financni\\_trhy/devizovy\\_trh/kurzy\\_devizoveho\\_trhu/denni\\_kurz.jsp](http://www.cnb.cz/cs/financni_trhy/devizovy_trh/kurzy_devizoveho_trhu/denni_kurz.jsp)
- ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA, *Pojišťovny a pobočky zahraničních pojišťoven: (stav ke dni 01.02.2016)*. [online]. [cit. 2016-03-14]. Dostupné z: [https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB15.BASIC\\_LISTINGS\\_RESPONSE\\_3?p\\_lang=cz&p\\_DATUM=1.02.2016&p\\_hie=HI&p\\_rec\\_per\\_page=100&p\\_ses\\_idx=17](https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB15.BASIC_LISTINGS_RESPONSE_3?p_lang=cz&p_DATUM=1.02.2016&p_hie=HI&p_rec_per_page=100&p_ses_idx=17)
- ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA, *Slovník pojmů*. [online]. 2016 [cit. 2016-03-13]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/obecne/slovník/s.html>
- ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA, *Zajišťovny: (stav ke dni 01.02.2016)*. [online]. [cit. 2016-03-14]. Dostupné z: [https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB15.BASIC\\_LISTINGS\\_RESPONSE\\_3?p\\_lang=cz&p\\_DATUM=1.02.2016&p\\_hie=HI&p\\_rec\\_per\\_page=100&p\\_ses\\_idx=31](https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB15.BASIC_LISTINGS_RESPONSE_3?p_lang=cz&p_DATUM=1.02.2016&p_hie=HI&p_rec_per_page=100&p_ses_idx=31)
- ČESKÁ POJIŠŤOVNA, *Česká pojišťovna loni odhalila pojistné podvody v rekordní výši 462 miliony korun*. [online]. 2015 [cit. 2016-05-01]. Dostupné z: [https://www.ceskapojistovna.cz/tiskova-zprava?5441242-ceska\\_pojistovna\\_loni\\_odhalila\\_pojistne\\_podvody\\_v\\_rekordni\\_v](https://www.ceskapojistovna.cz/tiskova-zprava?5441242-ceska_pojistovna_loni_odhalila_pojistne_podvody_v_rekordni_v)
- ČESKÁ POJIŠŤOVNA, *Detektivové České pojišťovny loni odhalili pojistné podvody v rekordní výši 464 milionů korun*. [online]. 2016 [cit. 2016-05-01]. Dostupné z: [https://www.ceskapojistovna.cz/tiskova-zprava?7349463-detektivove-ceske\\_pojistovny\\_loni\\_odhalili\\_pojistne\\_podvody](https://www.ceskapojistovna.cz/tiskova-zprava?7349463-detektivove-ceske_pojistovny_loni_odhalili_pojistne_podvody)
- ČESKÁ POJIŠŤOVNA, *Jak probíhá likvidace*. [online]. 2016 [cit. 2016-05-01]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/skody-a-pojistne-udalosti/odpovednost/jak-probiha-likvidace>
- DUCHÁČKOVÁ, EVA. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. vyd. - přeprac. Praha: Ekopress, c2009. ISBN 978-80-86929-51-4.

- DUCHÁČKOVÁ, EVA. *Vstup ČR do EU a pojistný trh ČR*. [online]. 2004 [cit. 2016-03-14]. Dostupné z: <https://www.vse.cz/polek/download.php?jnl=aop&pdf=243.pdf>
- GENERALI, *Pojistných podvodů loni nebylo, přes polovinu smyšlených škod bylo nahlášeno v Praze*. [online]. 2016 [cit. 2016-05-01]. Dostupné z: <http://www.generalic.cz/tiskove-zpravy/pojistnych-podvodu-loni-nebylo-pres-polovinu-smyslenych-skod-bylo-nahlaseno-v-praze>
- GENERALI, *Růst pojistných podvodů se nezastavil ani v loňském roce*. [online]. 2015 [cit. 2016-05-01]. Dostupné z: <http://www.generalic.cz/tiskove-zpravy/rust-pojistnych-podvodu-se-nezastavil-ani-v-lonskem-roce>
- INSURANCE EUROPE, *Czech Republic (CZ)*. [online]. 2016 [cit. 2016-05-11]. Dostupné z: <http://www.insuranceeurope.eu/members/czech-republic-cz?section=Related%20statistics>
- INSURANCE EUROPE, *United Kingdom (UK)*. [online]. 2016 [cit. 2016-05-11]. Dostupné z: <http://www.insuranceeurope.eu/members/united-kingdom-uk?section=Related%20statistics>
- INVESTUJEME.CZ, *Allianz vloni odhalila podvody za 232 milionů korun, což je meziročně o 74 milionů korun více. Největší nárůst měla v Ústeckém kraji*. [online]. 2016 [cit. 2016-05-01]. Dostupné z: <http://www.investujeme.cz/allianz-vloni-odhalila-podvody-za-232-milionu-korun-coz-je-mezirocne-o-74-milionu-korun-vice-nejvetsi-narust-mela-v-usteckem-kraji/>
- INVESTUJEME.CZ, *Kolik pojistných podvodů odhalila vloni Allianz pojišťovna ve vašem kraji? Jižní a západní Čechy statistika nepotěší, radovat se však mohou třeba na Zlínsku*. [online]. 2015 [cit. 2016-05-01]. Dostupné z: <http://www.investujeme.cz/kolik-pojistnych-podvodu-odhalila-vloni-allianz-pojistovna-ve-vasem-kraji-jizni-a-zapadni-cechy-statistika-nepotesi-radovat-se-vsak-mohou-treba-na-zlinsku/>
- INVESTUJEME.CZ, *Kolik pojistných podvodů odhalila vloni Allianz pojišťovna ve vašem kraji? Jižní a západní Čechy statistika nepotěší, radovat se však mohou třeba na Zlínsku*. [online]. 2015 [cit. 2016-05-01]. Dostupné z: <http://www.investujeme.cz/kolik-pojistnych-podvodu-odhalila-vloni-allianz-pojistovna-ve-vasem-kraji-jizni-a-zapadni-cechy-statistika-nepotesi-radovat-se-vsak-mohou-treba-na-zlinsku/>
- INVESTUJEME.CZ, *Novým trendem jsou organizované podvody v životním pojištění*. [online]. 2016 [cit. 2016-05-01]. Dostupné z: <http://www.investujeme.cz/novym-trendem-jsou-organizovane-podvody-v-zivotnim-pojisteni/>
- KOOPERATIVA: VIENNA INSURANCE GROUP, *Největší podvody působí organizované skupiny*. [online]. 2015 [cit. 2016-05-01]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/pojistovna-kooperativa/pro-media/nejvetsi-podvody-pusobi-organizovane-skupiny>

- KOOPERATIVA: VIENNA INSURANCE GROUP, *Řešení škod u zákonného pojištění zaměstnavatele*. [online]. 2015 [cit. 2016-05-01]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/reseni-skod/zakonne-pojisteni-zamestnavatele>
- MANDINCOVÁ, LUCIA. *Poistné podvody*. In: NEXT FUTURE: Svet financi jasne a pútavo. [online]. 2013 [cit. 2016-03-14]. Dostupné z: <http://www.nextfuture.sk/poistovne/poistne-podvody/>
- Nový občanský zákoník č. 89/2012 Sb.
- PARTNERS: FINANČNÍ PORADENSTVÍ JINAK, *Produkty: Neživotní pojištění*. [online]. 2016 [cit. 2016-03-13]. Dostupné z: <http://www.partners.cz/cs/produkty/nezivotni/>
- POJISTI AUTO, *Likvidace*. [online]. 2010 [cit. 2016-05-01]. Dostupné z: <http://pojistiauto.jaksepojistit.cz/pruvodce-pojistenim/likvidace>
- POLICIE ČESKÉ REPUBLIKY, *Statistické přehledy kriminality za rok 2014: 01 - Celková kriminalita za období od 01.01.2014 do 31.01.2014*. [online]. 2015 [cit. 2016-05-01]. Dostupné z: <http://www.policie.cz/clanek/statisticke-prehledy-kriminality-za-rok-2014.aspx>
- POLICIE ČESKÉ REPUBLIKY, *Statistické přehledy kriminality za rok 2015: Statistiky od 01.01.2015 do 31.12.2015*. [online]. 2016 [cit. 2016-05-01]. Dostupné z: <http://www.policie.cz/clanek/statisticke-prehledy-kriminality-za-rok-2015.aspx>
- ŠÍDLO, DUŠAN. *Život jako riziko, aneb, Zásady pojišťování životních rizik*. 1. vyd. Praha: Aladin agency, 2010. ISBN 978-80-904345-1-6.
- Trestní zákoník č. 40/2009 Sb.
- VÁVROVÁ, EVA. *Finanční řízení komerčních pojišťoven*. 1. vyd. Praha: Grada, 2014. ISBN 978-80-247-4662-3.
- VÁVROVÁ, EVA. *Pojišťovnictví I*. Vyd. 1. Brno: Mendelova univerzita v Brně, 2013. ISBN 978-80-7375-784-7.
- ve znění pozdějších předpisů, a některé zákony v souvislosti s jeho přijetím
- Zákon č. 126/2007 Sb., o přeměnách obchodních společností a družstev
- Zákon č. 278/2009 Sb., o změně zákonů v souvislosti s přijetím zákona o pojišťovnictví
- Zákon č. 296/2007 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon),
- Zákon č. 363/1999 Sb.
- Zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví
- Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů
- Zákon č. 377/2005 Sb., o doplňkovém dozoru nad bankami, spořitelními a úvěrními družstvy, institucemi elektronických peněz, pojišťovnami a obchodníky s cennými papíry ve finančních konglomerátech a o změně některých dalších zákonů (zákon o finančních konglomerátech)

Zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona (zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí)

Zákon č. 39/2004 Sb., o pojišťovnictví a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojišťovnictví), ve znění pozdějších předpisů, a některé další zákony

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

ŽÁKOVÁ, JOZEFÍNA. *Poist'ovníctvo: Nemajetková ujma vo vzťahu k povinnému zmluvnému poisteniu zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla. Slovenská asociácia poisťovní.* [online]. 2014, 22 [cit. 2016-03-14]. Dostupné z:

[http://www.nbs.sk/\\_img/Documents/\\_PUBLIK\\_NBS\\_FSR/Biatec/Rok2014/08-2014/06\\_biatec\\_14-08\\_zakova.pdf](http://www.nbs.sk/_img/Documents/_PUBLIK_NBS_FSR/Biatec/Rok2014/08-2014/06_biatec_14-08_zakova.pdf)

## **7 Zoznam obrázkov**

<b>Obr. 1</b>	<b>Vývoj počtu poistných podvodov evidovaných Políciou ČR v rokoch 2010 – 2015</b>	<b>41</b>
<b>Obr. 2</b>	<b>Vývoj výšky škôd poistných podvodov evidovaných Políciou ČR v rokoch 2010 – 2015</b>	<b>42</b>
<b>Obr. 3</b>	<b>Hodnota odhalených poistných podvodov v UK v mld. GBP v rokoch 2005 – 2014</b>	<b>48</b>
<b>Obr. 4</b>	<b>Hodnota odhalených poistných podvodov v mld. Kč v rokoch 2014 – 2015 v ČR a UK</b>	<b>49</b>
<b>Obr. 5</b>	<b>Počet odhalených poistných podvodov v rokoch 2012 – 2014 v ČR a UK</b>	<b>50</b>

## 8 Zoznam tabuliek

<b>Tab. 1</b>	<b>Štatistika prešetrovaných prípadov poistných podvodov členov České asociace pojišťoven v roku 2014</b>	<b>33</b>
<b>Tab. 2</b>	<b>Štatistika všetkých vyšetovaných prípadov poistných podvodov členov České asociace pojišťoven v roku 2015</b>	<b>34</b>
<b>Tab. 3</b>	<b>Predpísané zmluvné poistenie v roku 2014</b>	<b>35</b>
<b>Tab. 4</b>	<b>Predpísané zmluvné poistenie v roku 2015</b>	<b>35</b>
<b>Tab. 5</b>	<b>Česká pojišťovna, objem odhalených poistných podvodov v Kč za rok 2014 a 2015</b>	<b>36</b>
<b>Tab. 6</b>	<b>Česká pojišťovna, objem odhalených poistných podvodov v rokoch 2014 a 2015 podľa krajov</b>	<b>36</b>
<b>Tab. 7</b>	<b>Kooperativa pojišťovna, objem odhalených poistných podvodov v Kč za rok 2014 a 2015</b>	<b>37</b>
<b>Tab. 8</b>	<b>Allianz pojišťovna, objem odhalených poistných podvodov v Kč za rok 2014 a 2015</b>	<b>38</b>
<b>Tab. 9</b>	<b>Allianz pojišťovna, objem odhalených poistných podvodov v rokoch 2014 a 2015 podľa krajov</b>	<b>38</b>
<b>Tab. 10</b>	<b>Generali pojišťovna, objem odhalených poistných podvodov v Kč za rok 2014 a 2015</b>	<b>39</b>
<b>Tab. 11</b>	<b>Generali pojišťovna, objem odhalených poistných podvodov v rokoch 2014 a 2015 podľa krajov</b>	<b>39</b>
<b>Tab. 12</b>	<b>Generali pojišťovna, odhalené poistné podvody v roku 2015 podľa odvetvia</b>	<b>40</b>
<b>Tab. 13</b>	<b>Zoznam poisťovní a pobočiek zahraničných poisťovní a zaistovní registrovaných u ČNB k 1.2.2016</b>	<b>64</b>

# Prílohy

## A Zoznam poisťovní a zaistovní registrovaných u ČNB

Tab. 13 Zoznam poisťovní a pobočiek zahraničných poisťovní a zaistovní registrovaných u ČNB k 1.2.2016

Názov poisťovne	IČO
ACE European Group Ltd., organizační složka	7893723
AEGON Hungary Closed Company Ltd., organizační složka	9011019
AEGON Pojišťovna, a.s.	7182461
AGA International SA-odštěpný závod zahraniční právnické osoby	7633900
AIG Europe Limited, organizační složka pro Českou republiku	4232777
Allianz pojišťovna, a.s.	7115971
Atradius Credit Insurance N.V., organizační složka	7123979
AXA pojišťovna a.s.	8195604
AXA životní pojišťovna a.s.	1859524
Basler Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft, pobočka pro Českou republiku	7607488
Basler Sachversicherungs-Aktiengesellschaft, pobočka pro Českou republiku	8995767
BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a.s.	5080954
Cestovní pojišťovna ADRIA Way družstvo	5830660
CG Car-Garantie Versicherungs-Aktiengesellschaft organizační složka pro Českou republiku	7401855
Colonnade Insurance S.A., organizační složka	4485297
COMPAGNIE FRANCAISE D' ASSURANCE POUR LE COMMERCE EXTERIEUR organizační složka Česko	7941906
Česká kancelář pojistitelů	0099618
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	3998530
Česká pojišťovna a.s.	5272956
Česká pojišťovna ZDRAVÍ a.s.	9240749
ČSOB pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB	5534306
D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR	3450872
DIRECT pojišťovna, a.s.	5073958
ERGO pojišťovna, a.s.	1858714
ERV Evropská pojišťovna, a.s.	9240196
EULER HERMES SA, organizační složka	4181161
Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.	5279314
Generali Pojišťovna a.s.	1859869
HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s.	0192402
Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.	6973451
HDI Versicherung AG, organizační složka	7636062



ING poisťovna, a.s.	5703838
INTER PARTNER ASSISTANCE, organizační složka	8225619
Komerční poisťovna, a.s.	3998017
Kooperativa poisťovna, a.s., Vienna Insurance Group	7116617
KUPEG úvěrová poisťovna, a.s.	7245322
MAXIMA poisťovna, a.s.	1328464
MetLife Europe Insurance Limited, pobočka pro Českou republiku	3926079
MetLife Europe Limited, pobočka pro Českou republiku	3926206
NN Životná poisťovna, a.s., pobočka pro Českou republiku	7366421
NN Životní poisťovna N.V., pobočka pro Českou republiku	0763587
NOVIS Pojist'ovna a.s., odštěpný závod	3387623
Österreichische Hagelversicherung-Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, Agra poisťovna, organizační složka	7609871
Poisťovna České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group	7452820
Poisťovna VZP, a.s.	7116913
PRVNÍ KLUBOVÁ poisťovna a.s.	4257111
QBE INSURANCE (EUROPE) LIMITED, organizační složka	8221516
Servisní poisťovna a.s.	5345150
Slavia poisťovna a.s.	0197501
Stewart Title Limited, organizační složka	9028426
Union poisťovna, a.s., pobočka pro Českou republiku	4263796
UNIQA poisťovna, a.s.	9240480
Vitalitas poisťovna, a.s.	5710966
Wüstenrot poisťovna a.s.	8400682
Wüstenrot životní poisťovna, a.s.	5720198
<b>Názov zaist'ovne</b>	<b>IČO</b>
VIG RE zaist'ovňa, a.s.	28445589

Zdroj: Česká národní banka, 2016