

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra obchodu a financí



Diplomová práce

Pojištění majetku obyvatelstva na českém pojistném trhu

Bc. Barbora Tomanová

© 2020 ČZU v Praze

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Bc. Barbora Tomanová

Ekonomika a management
Provoz a ekonomika

Název práce

Pojištění majetku obyvatelstva na českém pojistném trhu

Název anglicky

Analysis the property insurance on the Czech insurance market

Cíle práce

Cílem diplomové práce bude na modelových příkladech provést kalkulaci nabízených produktů majetkového pojištění u vybraných pojišťoven na českém pojistném trhu, jejich následné porovnání a výběr nejvhodnějšího produktu na základě výše pojistného, pojistného krytí a limitů pojistného plnění.

Metodika

Postup zpracování diplomové práce bude vycházet z předpokladu systematického zpracování teoretických východisek pro vytvoření vlastní práce v literární rešerši. Teoretická východiska budou zpracována na základě studia odborné literatury. Informace budou čerpány i z právních norem, resp. zákonů zaměřených na pojištění.

Ve vlastní práci budou použity analyticko-syntetické metody a metoda komparace.

Doporučený rozsah práce

60-80 stran

Klíčová slova

pojistný trh, pojištění majetku, neživotní pojištění, pojišťovna

Doporučené zdroje informací

Česká asociace pojišťoven. [online] Dostupný z: <<http://www.cap.cz/>>

DAŇHEL, J. – DUCHÁČKOVÁ, E. *Pojistné trhy : změny v postavení pojišťovnictví v globální éře*. [Praha]: Professional Publishing, 2012. ISBN 978-80-7431-078-2.

DUCHÁČKOVÁ, E. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Ekopress, 2015. ISBN 978-80-87865-25-5.

Pojišťovnictví: nový zákon o pojišťovnictví a nové vyhlášky: pojistná smlouva, pojišťovací zprostředkovatelé a likvidátoři, pojištění odpovědnosti z provozu vozidla: podle stavu k 15.2.2010. Ostrava: Sagit, 2010. ISBN 978-80-7208-799-0.

PŘIKRYL, V. – KARFÍKOVÁ, M. – VYBÍRAL, R. *Pojišťovací právo*. Praha: Leges, 2018. ISBN 978-80-7502-271-4.

Předběžný termín obhajoby

2019/20 LS – PEF

Vedoucí práce

Ing. Jana Šturcová, Ph.D.

Garantující pracoviště

Katedra obchodu a financí

Elektronicky schváleno dne 1. 11. 2019

prof. Ing. Luboš Smutka, Ph.D.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 4. 11. 2019

Ing. Martin Pelikán, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 06. 04. 2020

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou diplomovou práci "Pojištění majetku obyvatelstva na českém pojistném trhu" jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucí diplomové práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou průběžně citovány a uvedeny v seznamu použitých zdrojů na konci práce. Jako autorka uvedené diplomové práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušila autorská práva třetích osob.

V Praze dne 5.4.2020

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala Ing. Janě Šturcové, Ph.D. za odborné vedení, ochotu, vstřícnost a cenné rady, které mi po celou dobu psaní mé diplomové práce poskytovala. Dále bych ráda poděkovala Miroslavu Matuchovi a společnosti Partners Financial Services, a.s. za možnost využití interních nástrojů a informací především pro praktickou část mé práce.

Pojištění majetku obyvatelstva na českém pojistném trhu

Abstrakt

Diplomová práce se zabývá pojištěním majetku obyvatelstva na českém pojistném trhu. Význam tohoto pojištění spolu s růstem ekonomiky a bohatství roste, což si uvědomují i jednotlivé pojišťovací subjekty, které se snaží nabízet co nejširší portfolio produktů, které dokáže pokrýt požadavky jakéhokoliv potenciálního či stávajícího zákazníka. V teoretické části práce je pomocí odborné literatury charakterizována základní problematika pojištění a pojišťovnictví, historie a vývoj pojistného trhu a základní druhy pojištění, které jednotliví pojistitelé na trhu poskytují např. pojištění nemovitosti a domácnosti, pojištění motorových vozidel či cestovní pojištění. V praktické části je charakterizováno 5 vybraných pojišťoven s nejvyšším podílem neživotního pojištění na trhu. V další kapitole jsou komparovány jejich pojistné produkty pojištění nemovitosti a domácnosti z hlediska rozsahu a komplexnosti krytí různých rizik v rámci tarifů. Dále jsou provedeny modelové kalkulace pojištění na základě změny různých parametrů nemovitosti, tarifů či oblasti, ve které se objekt nachází. Všechny uvedené faktory mají vliv na výslednou výši pojistného. Tyto kalkulace jsou taktéž porovnány a vyhodnoceny na základě výše pojistného pomocí přehledných tabulek.

Klíčová slova: pojištění, pojišťovnictví, nemovitost, domácnost, nebezpečí, riziko, pojišťovna, pojistné, majetek, škoda

Analysis the property insurance on the Czech insurance market

Abstract

This thesis concerns the issue of personal property insurance on the Czech insurance market. As economy booms and the amount of wealth increases, this type of insurance becomes more significant. This did not pass unnoticed by individual insurance entities which strive to offer as broad a product portfolio as possible to meet the requirements of any potential or existing customer. Relying on professional literature, the theoretical part of this thesis describes the basic issue of insurance and insurance business, the history and development of the insurance market, and the basic types of insurance provided by individual insurers on the market, such as real estate insurance, household insurance, motor insurance, or travel insurance. The practical part characterises 5 selected insurance companies which have the biggest share of general insurance on the market. The following chapter compares the companies' insurance products, offered under the umbrella of real estate and household insurance, in regard to the scope and comprehensive coverage of different risks within tariffs. Insurance models are then calculated, based on the variations of various real estate parameters, tariffs, or locations. All these factors have an effect on the final insurance amount. These calculations are also compared and evaluated, using insurance amounts from clearly arranged charts.

Keywords: insurance, insurance industry, real estate, household, danger, risk, insurance company, insurance property, assets, loss

Obsah

Úvod	11
1 Cíl práce a metodika	13
2 Teoretická část.....	15
2.1 Pojištění.....	15
2.2 Pojišťovnictví.....	18
2.2.1 Historie pojišťovnictví	18
2.3 Přehled právních předpisů regulujících český pojistný trh	21
2.4 Základní pojmy spojené s pojišťovnictvím.....	22
2.5 Pojistný trh v České republice.....	31
2.6 Neživotní pojištění	33
2.7 Pojištění nemovitosti a domácnosti.....	35
2.8 Pojištění odpovědnosti za škodu	38
2.9 Pojištění motorových vozidel.....	39
2.10 Cestovní pojištění.....	41
3 Praktická část	44
3.1 Charakteristika vybraných pojišťoven	44
3.2 Charakteristika produktů pojištění nemovitosti a domácnosti vybraných pojišťoven	49
3.3 Celkové porovnání tarifů jednotlivých pojišťoven	58
3.4 Kalkulace pojištění rodinného domu	63
3.4.1 Pojištění RD v malém městě na venkově	63
3.4.2 Pojištění RD v Praze	68
3.5 Kalkulace pojištění bytové jednotky	74
3.5.1 Pojištění bytu v malém městě na venkově	74
3.5.2 Pojištění bytu v Praze	78
4 Výsledky a diskuse	82
Závěr	87
Citovaná literatura	
Seznam obrázků	
Seznam tabulek	
Seznam grafů	
PŘÍLOHY	

Seznam použitých zkratk

ČAP	Česká asociace pojišťoven
ČKP	Česká kancelář pojistitelů
ČNB	Česká národní banka
ČP	Česká pojišťovna
ČPP	Česká podnikatelská pojišťovna
ČR	Česká republika
ČSOB	Československá obchodní banka
EU	Evropská unie
KOOP	Kooperativa
RD	Rodinný dům
PČ	Pojistná částka

Úvod

21. století je charakteristické rozvojem technických i finančních možností. S růstem bohatství lidí, a jiných ekonomických subjektů, souvisí i zvyšování jejich majetkové vybavenosti. Ta je následně potřeba důkladně chránit, aby v případě negativních nahodilých událostí, které mohou nastat, nedošlo k jejímu zničení či jiné škodě. Vůči mnoha vlivům se však majetek ochránit nedá. Nelze je zcela eliminovat, a tak je třeba se na tyto situace připravit finančně, aby mohl být poškozený majetek obnoven, buď opravou, nebo jeho nahrazením.

Lidé si často myslí, že se jich tyto události nemohou týkat, avšak např. povodeň, vichřice, kybernetický útok nebo prosté odcizení, může potkat kohokoliv a běžný život s sebou tato rizika nese. Zmíněné negativní vlivy jsou navíc i v důsledku právě technického a ekonomického rozvoje stále častější. Jednou z možností je, tyto negativní okolnosti předpokládat a naspořit si dostatečnou rezervu na pokrytí případné škody. To však není ve finančních možnostech nejen většiny domácností, ale také jiných ekonomických subjektů, kterými mohou být různé podniky. Další možností je odkládat v určitých periodách podstatně nižší částku pojišťujícímu subjektu, který v případě škody pokryje náklady na obnovu majetku, nebo jeho část dle pojistných podmínek.

Jedním z problémů však může být, že je na trhu nespočet možností, jak a kým majetek pojistit a pro mnoho lidí může jít až o odrazující aspekt. Nejen, že na trhu existují desítky pojišťoven, ale každá také nabízí rozdílné produkty, krytí jiných nebezpečí, různé limity zabezpečení, typy spoluúčastí atp. Porovnání jednotlivých nabídek je jednak náročné na zpracování ale i časově, a proto nakonec mnoho lidí od záměru pojistit svůj majetek raději ustoupí. Velkou váhu na zvolení konkrétní pojišťovny mají také předchozí osobní zkušenosti, reference od známých, především rodinných příslušníků, ale také jako u jiných odvětví kvalitně zpracovaný marketing. Výběr toho správného produktu může v případě nahodilé události ochránit mnoho ekonomických subjektů před finanční nouzí. A nejen to. Toto pojištění může mít i uklidňující charakter při jinak katastrofálních škodách, při kterých by mohly subjekty případně propadnout panice kvůli finanční újmě.

Jelikož má každý ekonomický subjekt jiné požadavky na pojištění, měly by být produkty nabízené pojišťovnami variabilní a přizpůsobovat se konkrétním požadavkům klientů. Někdo od pojištění očekává ochranu základního majetku při přírodních katastrofách, jiní se naopak pojistí před všemi možnými riziky a na cokoliv, co pro ně má

nějakou hodnotu. Proto pojišťovny rozšiřují svá portfolia produktů na nejrůznější typy majetku včetně domácích mazlíčků či drobných osobních věcí. Zároveň je s rozvojem technických možností očekávané i rychlejší a snadnější sjednání pojištění buď prostřednictvím online platformy, telefonicky nebo prostřednictvím pojišťovacího zprostředkovatele, který zajistí veškeré služby spojené se sjednáním i správou pojistné smlouvy. Klienty jsou však vyžadovány i jiné doplňkové služby, které zajistí pohodlí všech zákazníků pojišťoven a v konečném důsledku, mohou být rozhodujícím faktorem pro sjednání daného pojištění a pro pojišťovny zároveň představují určitou konkurenční výhodu.

1 Cíl práce a metodika

Cíl práce

Cílem diplomové práce bude vypracování modelových kalkulací pojištění nemovitosti a domácnosti u vybraných pojišťoven na českém pojistném trhu a jejich následné porovnání z hlediska výše pojistného. Dílčím cílem bude zhodnotit, která pojišťovna nabízí nejvhodnější produkt svým klientům z hlediska kvality pojistného zabezpečení vůči různým rizikům. Tedy srovnání na základě komplexnosti pojistné ochrany a výše limitů krytí jednotlivých rizik.

Metodika

První část diplomové práce bude obsahovat teoretická východiska, která budou shromážděna na základě studia odborné literatury a důvěryhodných elektronických zdrojů. Tato kapitola práce se zaměřuje na charakteristiku oblasti pojištění a pojišťovnictví, jeho historii, základní pojmy, dělení pojištění, právní regulaci či vývoj pojistného trhu. V závěrečné kapitole teoretické části bude blíže charakterizováno pojištění nemovitosti a domácnosti, povinné ručení, pojištění odpovědnosti a cestovní pojištění.

Praktická část práce se zaměří pouze na pojištění nemovitosti a domácnosti. Nejdříve bude blíže charakterizováno 5 pojišťoven, které byly vybrány na základě nejvyššího podílu předepsaného pojistného v neživotním pojištění na českém trhu za rok 2019. Těmi jsou Generali Česká pojišťovna, Kooperativa pojišťovna, Allianz pojišťovna, Česká podnikatelská pojišťovna a ČSOB pojišťovna. Dále budou popsány produkty těchto pojišťoven nabízených v rámci spolupráce s finančně poradenskou společností Partners Financial Services, a.s., a poté bude provedena jejich komparace na základě rozsáhlosti pojistné ochrany a limitů krytí jednotlivých připojištění.

V poslední části práce budou provedeny kalkulace pojištění nemovitosti a domácnosti na modelových případech. Tyto kalkulace budou vypracovány pomocí interních kalkulátorů společnosti Partners od jednotlivých pojistitelů. Nejprve bude propočítáno pojištění rodinného domu. Vždy budou zadány stejné parametry pojištění, včetně výše pojistné částky pro nemovitost i domácnost. Postupně budou měněny adresy

pro názornou ukázkou změny pojistného při nahrazení oblasti nemovitosti z hlavního města Prahy na malé město na venkově (Velký Šenov). V obou oblastech navíc budou vybrány 2 adresy tak, aby se vyskytovaly v odlišných povodňových pásmech. Postupně budou kalkulace prováděny i pro různé výše spoluúčasti, tarify, jiné parametry rodinného domu (střecha, podsklepení, počet pater) či s připojištěním rizika povodně a záplavy. Kalkulace pro jednotlivé modelové případy budou vždy shromážděny do tabulky a následně bude vyhodnoceno, které pojišťovny nabízí nejvýhodnější pojištění.

Vypracovány budou i kalkulace pojištění bytových jednotek. I zde budou modelace prováděny na odlišných adresách (Praha, Velký Šenov) a se stejnými parametry i pojistnými částkami. V tomto případě se již nebude počítat s připojištěním povodně a záplavy. Hlavním měněným parametrem bude změna polohy nemovitosti v rámci pater bytového domu (přízemí, vyšší či poslední patro). Kalkulace budou také prováděny s různými výšemi spoluúčasti. Všechny tyto kalkulace budou následně komparovány a zhodnoceny.

V závěru práce budou pomocí syntézy vypracovány výsledky a zhodnocení vypracovaných kalkulací.

2 Teoretická část

Tuto část práce lze rozdělit do dvou bloků. V tom prvním budou vysvětleny obecné základní pojmy z oblasti pojištění, historie pojišťovnictví, druhy pojištění či pojistný trh ČR. Jelikož se tato práce orientuje na majetkové pojištění občanů ČR, zaměří se druhá část detailněji na pojištění nemovitosti, domácnosti, odpovědnosti, pojištění motorových vozidel a cestovní pojištění.

2.1 Pojištění

Pojem pojištění spadá do specifických kategorií ekonomie, ale zároveň je třeba ho zařadit do společenských věd. (Ducháčková, 2012) Posláním tohoto nástroje je stabilizace ekonomických subjektů před negativními důsledky nahodilých vlivů, kterými byli jednotlivci a lidská společnost vždy ovlivňováni. Neznamená to, že pojištění dokáže ovlivnit výskyt těchto událostí, ovšem dokáže je finančně eliminovat. Velikost dopadů negativních nahodilých vlivů souvisí s úrovní materiálního vybavení domácností a jednotlivých oblastí, kdy se koncentrací vysoké vybavenosti zvyšuje i potřeba tyto události finančně zabezpečit. (Ducháčková, 2009)

Pojištění se zakládá na několika principech. Jedním z nich je princip solidarity. Kdy subjekt, který má sjednané pojištění, přispívá finančními prostředky pojišťovně na pojistné plnění při škodách, které byly u pojišťovny pojištěny různými ekonomickými subjekty. Dalším principem je nahodilost. Ta spočívá v tom, že nastalý jev není zapříčiněn lidským úmyslem a není dopředu známé místo ani čas nastání události. (Hradec, 2005)

Každý ekonomický subjekt si může vybrat z několika variant pojištění. Efekt negativního nahodilého vlivu může krýt z vlastních zdrojů či pomocí úvěru neboli tzv. samopojištěním. V případě krytí škody z vlastních zdrojů je třeba pravidelně odkládat finanční prostředky a tvořit tak dostatečnou peněžní rezervu pro nastalé události. Výhodou varianty samopojištění je, že má subjekt peněžní prostředky ihned k dispozici. Další variantou je, že k pojištění může využít společnost, která ho pro ekonomické subjekty poskytuje. (Ducháčková, 2012) V tomto případě se pojištěný subjekt rozhodne předem vynaložit stanovený náklad (pojistné), aby se zabezpečil před vznikem katastrofálních škod. (Daňhel, 2006) Pojištění slouží pouze pro pokrytí škody vzniklé z nahodilé události, nikoliv k obohacení.

Pojištění lze dělit z několika hledisek.

Dle výše pojistného plnění se pojištění dělí na:

- obnosové (sumové)

Jedná se o pojištění, kde je vždy stanovena pojistná částka na základě které je v případě pojistné události vyplacen právě daný finanční obnos či stanovené procento z pojistné částky nezávisle na výši skutečné škody. Toto pojištění je využíváno převážně u životního pojištění, kdy lze obtížně stanovit výši škody.

- škodové (zájmové)

U tohoto druhu pojištění je zásadní, že lze vyčíslit reálnou výši škody, na základě které je poté vyplaceno pojistné plnění. To by nemělo být vyšší než úroveň vyčíslené škody. V opačném případě se jedná o pojistné podvody. Tato forma je využívána především u majetkového pojištění a pojištění různých druhů odpovědnosti. (Ducháčková, 2012) U škodového pojištění nemůže docházet k vícenásobnému plnění. Pokud má pojištěný více smluv, na kterých má pojištěný stejný majetek, celkové pojistné plnění od všech pojistitelů nemůže přesáhnout vyměřenou výši škody. Tzn. buď může pojištěný žádat o pojistné plnění z jedné smlouvy, nebo tuto částku poměrově rozdělit do více smluv. (www.epojisteni.cz)

- doplňkové

Následující druhy pojištění dle výše pojistného plnění pouze doplňují obnosové a škodové formy pojištění. Řadí se mezi ně:

- excedentní (absolutní, odečtená) franšíza – absolutně daná částka placená pojistníkem, která je odečtena od pojistného plnění v případě realizace pojistné události (= spoluúčast)
- integrální franšíza – spodní hranice, která určuje výši škody kdy pojišťovna nevyplácí žádné pojistné plnění (je využívána pro vyloučení proplácení malých škod)
- relativní odčetená franšíza – procentuálně určená výše spoluúčasti
- časová franšíza – nemá přímý vliv na výši pojistného plnění, ovšem stanovuje období při kterém neplatí pojistná ochrana. (Ducháčková, 2012)

Z právního hlediska se jedná o pojštění:

- dobrovolné

Rozhodnutí o pojštění závisí pouze na vůli pojistníka. Pojštění je sjednáno na základě podpisu pojistné smlouvy. Pojistník by se měl o pojštění rozhodovat racionálně. Tzn. nejen na základě výše ceny pojštění, ale ceny v poměru ke kvalitě a míře zabezpečení.

- povinné

Tento druh pojštění se dále dělí na povinné smluvní a zákonné pojštění. Smluvní pojštění je dáno právními předpisy a ekonomické subjekty ho uzavírají stejně jako u dobrovolného pojštění podpisem smlouvy. Mezi povinné smluvní pojštění spadá např. pojštění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel (povinné ručení), nebo pojštění odpovědnosti za škodu způsobenou výkonem povolání, bez kterého by u některých profesí nebylo možné danou činnost vykonávat.

Jak už název napovídá, zákonné pojštění je dáno ze zákona. Ovšem na rozdíl od dobrovolného a smluvního pojštění není sjednáváno podpisem pojistné smlouvy. Patří sem zákonné pojštění odpovědnosti organizace za škodu, pokud se zaměstnanci stane pracovní úraz nebo onemocnění příčinou povolání. (Černohorský, 2011)

Dle druhu rizika se pojštění dělí na:

- životní

Životní pojštění se zabývá riziky spojenými se životem fyzických osob. Řadí se sem pojštění pro případ smrti či dožití, úrazová pojštění, investiční životní pojštění, kapitálová životní pojštění (v současné době jich již výrazně ubývá), ale také pojštění důchodová či vkladová životní pojštění. Ne tak známými pojštěními, která se taktéž řadí mezi životní, jsou svatební pojštění či pojštění prostředků na výživu dětí a mnoho dalších.

- neživotní

Do neživotního pojštění spadají veškerá další pojštění, která nejsou zahrnuta v pojštění životním. Neživotním pojštěním je např. pojštění majetku fyzických i právnických osob, veškeré druhy pojštění odpovědnosti, cestovní pojštění, havarijní pojštění či pojštění právní ochrany.

(Černohorský, 2011)

2.2 Pojišťovnictví

Tento pojem si lze zjednodušeně představit jako systém a podmínky pro provozování činnosti finanční eliminace rizik ovlivňující činnosti lidí. (Karfíková, 2010) Jedná se o nevýrobní oblast národního hospodářství, pokrývající pojišťovací a zajišťovací činnost institucí, ale také správu speciálních peněžních fondů. Všechny tyto aktivity jsou usměrňovány příslušnými zákony a dalšími nařízeními ze strany státu i Evropské unie. (Čejková, 2004) Jmenované právní předpisy popisují právní vztahy při tvorbě a užívání pojistných fondů. Pojišťovnictví se zabývá především sjednáváním pojistných smluv, jejich správou včetně výběru pojistného a následně pojistným plněním v případě způsobených škod, vyplývajícím z pojistných podmínek. (Mrkývka, 2004)

2.2.1 Historie pojišťovnictví

První náznaky řešení následků negativních nahodilých jevů se objevovaly již s rodící se kulturní lidskou společností a pojišťovnictví se tak řadí mezi nejstarší ekonomická odvětví. Se svým vývojem si pouze upevňovalo významnou pozici. První zmínky s prvky pojištění se zmiňují o rezervních skladech potravin pro případy neúrody nebo válečných konfliktů. Jednalo se však stále jen o náznaky pojištění. (Ducháčková, 2009)

Vývoj pojišťovnictví ve světě

Historické kořeny pojištění lze datovat do období zhruba 2500 let před n. l do oblasti starého Egypta. Jednalo se o dohody jednotlivých „společností“, kdy členové těchto uskupení platili pravidelné příspěvky a z těch se následně kryly výdaje na pohřby. Tento typ pojištění je známý jako tzv. vzájemnostní pojištění¹. (Ducháčková, 2009)

První oficiální pojistná smlouva s prvky dnešních smluvních dokumentů však pochází až z roku 1347 a týkala se námořního pojištění. Jejím předmětem bylo krytí jakéhokoliv nepříznivého následku na pojištěné lodi a to ve formě splacení fiktivní půjčky. Právě námořní pojišťovnictví je z historického pohledu velmi významnou oblastí pojišťovnictví. (Mesršmíd, 2015) Zhruba od poloviny 18. století prochází pojišťovnictví institucionalizací. Začaly vznikat nové pojišťovny a to především v podobě svazů pojišťoven. (Ducháčková, 2009)

¹ Pojištění pro menšinové, uzavřené skupiny. Nejednalo se o komerční pojištění dnešního typu.

Pojišťovnictví tak jak ho známe dnes, se začalo rozvíjet až v 19. století. Rozvoj se týkal nejen množství pojišťoven (často ve formě akciových společností), ale také rozsahu krytí různých typů škod a rozšíření portfolia pojistných produktů. Ovšem i na tuto oblast ekonomiky, stejně tak jako na mnoho dalších, dopadly četné společenské a politické události, jakými byly např. první a druhá světová válka, ale také poválečný vývoj. (Čejková, 2006) A tak se její rovoj zpomalil.

Vývoj pojišťovnictví na českém území

Prvopočátky pojišťovnictví na našem území spadají do konce 17. století. Tehdy navrhnul Jan Kryštof Bořek, český šlechtic a ekonom, aby majitelé, nájemníci a uživatelé domů v obci přispívali do fondu, ze kterého by se kryly škody způsobené požáry. Ty ohrožovaly majetek všech obyvatel, ovšem příspěvky do zmíněného fondu by poddané výrazně finančně zatížily. Tento nápad se tak neujal a zmíněný fond nikdy nevznikl. (Hradec, 2005)

První institucí plnící funkci pojišťovny na českém území byl od 27. října roku 1827 Císařskokrálovský privilegovaný, český, společný, náhradu škody ohněm svedené pojišťující ústav, který měl své sídlo v Praze. Jak již název napovídá, jeho hlavním úkolem bylo krytí škody způsobené právě požáry. Ústav byl později přejmenován na První českou vzájemnou pojišťovnu. Ta už nekryla pouze nebezpečí požáru, ale také riziko krupobití a následně se zabývala i úrazovým, životním a odpovědnostním pojištěním. V dalším rozvoji se její působení rozšířilo i na škodu způsobenou vloupáním. V průběhu druhé poloviny 19. století vzniklo mnoho dalších pojišťoven a pojišťovacích spolků a tento rozkvět trval až do počátku 20. století. Nově založenými institucemi byly např. Asekurační spolek cukrovarníků, Slavia, vzájemně pojišťovací banka, Praha nebo Moravská zemská dobytčí pojišťovna v Brně.

Před začátkem 2. světové války bylo na českém trhu 733 pojišťoven a pojišťovacích spolků. (Ducháčková, 2015) V tu dobu byl pojistný trh stabilní, pojišťovnám se finančně dařilo a dokázaly kryt i významné škody včetně velkých přírodních pohrom. Charakteristickým rysem tohoto období také bylo, že se pojišťovny začaly sdružovat do spolků. Těmi byly např. Svaz československých pojišťoven nebo Zajišťovací svaz pro rizika průmyslová.

Následně však přišlo období válek. Tyto válečné události měly nepříznivý dopad na vývoj pojišťovnictví. Některé pojišťovny přecházely k zahraničním konkurentům, především německým, slovenským a maďarským. Po druhé světové válce došlo ke znárodnění v sektoru pojišťovnictví a v roce 1948 vznikla jedna státní pojišťovna – Československá pojišťovna, národní podnik. Monopol tohoto ústavu pozastavil přirozený vývoj pojišťovnictví. V roce 1969 byla Československá pojišťovna zrušena a nahrazena dvěma podniky. Českou státní pojišťovnou a Slovenskou štátnou poisťovňou. Důležitým rokem pro pojišťovnictví byl rok 1991, kdy vznikl nový zákon č. 185/1991 Sb., o pojišťovnictví, který ukončil monopolní činnost České státní pojišťovny. Tento zákon znamenal změny v tržním obchodu a možnosti soukromého podnikání na tomto trhu. (Ducháčková, 2009)

Celkový přehled o vývoji a významných milnících českého pojistného trhu do roku 2002 poskytuje následující tabulka.

Tabulka 1 Vývoj pojistného trhu na českém území 1699 - 2002

Počátky pojišťovnictví v českých zemích	
1699	návrh Jana Kryštofa Bojka na zavedení obligatorního požárního pojištění
1777	založení Pojišťovny proti škodám z ohně na polních zásobách, nábytku, nářadí a dobytku v Brandýse nad Labem
Vznik prvních pojišťoven	
1827	založení První české vzájemné pojišťovny v Praze
1829	založení Moravsko-slezské vzájemné pojišťovny v Brně
Rozvoj pojistného trhu	
1850	zakládání dalších pojišťoven a pojišťovacích spolků
1918	
Útlum českého pojišťovnictví	
1939	odchod zahraničních pojišťoven (pocházejících ze zemí, které byly ve válce s Německem)
1945	
Znárodnění pojišťovnictví zestátněním	
1945	znárodnění celkem 733 pojišťoven, pojišťovacích spolků a zahraničních reprezentací
Monopolizace	
1946	vytvoření pěti pojišťoven - národních podniků
1948	monopol jedné pojišťovny
Státní pojištění	
1948	působení jedné pojišťovny
1968	
1969	vznik České státní pojišťovny a Slovenskej štátnej poisťovne
Znovuvytvoření českého pojistného trhu	
1991	Demonopolizace českého pojistného trhu (zák. č.185/1991 Sb. o pojišťovnictví)
2000	Od 1.1.2000 je zákonem č.168/1999 Sb. upraveno pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla jako povinně smluvní
2002	42 pojišťoven s licenci Ministerstva financí na českém pojistném trhu k 31.12.2002

Zdroj: Milan Hradec, 2005

Od roku 2004, kdy vstoupila ČR do Evropské unie, spadá pojišťovnictví do oblasti jednotného pojišťovacího trhu. Tímto krokem dostaly tuzemské pojišťovny možnost působit i jinde v Evropě. Tento fakt platil však i opačně a příchodem zahraničních pojišťoven na český trh došlo ke zvýšení konkurence a k rychlému rozvoji této ekonomické oblasti. Na vývoj v tomto období měly významný vliv katastrofické škody po povodních z let 1997 a 2002. (Ducháčková, 2010)

V průběhu dalších let se díky novinkám na trhu, změně preferencí spotřebitelů a nárustu zájmu o pojištění výrazně zvyšovalo celkové předepsané pojistné (u životního i neživotního pojištění). Průměrná meziroční změna mezi lety 2004 až 2010 byla přibližně 7 mld. Kč, kdy větší nárůst byl u životního pojištění. (www.cap.cz) Mírně roustocí trend celkového předepsaného pojistného lze pozorovat až do současnosti. Změnou však je, že větší růst lze zaznamenat u neživotního pojištění, které v roce 2018 představuje 64 % objemu předepsaného pojistného. (www.opojisteni.cz) Počet pojišťoven a poboček zahraničních pojišťoven na českém pojistném trhu se v posledních 10 letech snížil z 53 na 46. (www.cnb.cz)

V legislativě bylo pojišťovnictví upraveno novým občanským zákoníkem v roce 2012 (jeho platnost od 2014), který definoval změny v terminologii, jiný způsob posuzování nehmotné újmy nebo povinné prvotní zjišťování potřeb klienta. Novým občanským zákoníkem se také zpřísnily podmínky působení pojišťovacích zprostředkovatelů na českém trhu. (Svoboda, 2014)

2.3 Přehled právních předpisů regulujících český pojistný trh

Oblast pojišťovnictví je regulována mnoha zákony, vyhláškami a dalšími právními předpisy. Jejich výčet je velmi široký, a proto jsou níže vypsány pouze některé z nich:

- **zákon č. 277/2009 Sb.**, o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů,
- **zákon č. 89/2012 Sb.**, občanský zákoník,
- **vyhláška č. 305/2016 Sb.** – předkládání výkazů pojišťovnami a zajišťovnami České národní bance,
- **vyhláška č. 306/2016 Sb.** – provedení některých ustanovení zákona o pojišťovnictví,
- **zákon č. 168/1999 Sb.**, o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, ve znění pozdějších předpisů,

- **zákon č. 377/2005 Sb.** o doplňkovém dohledu nad bankami, spořitelními a úvěrními družstvy, institucemi elektronických peněz, pojišťovnami a obchodníky s cennými papíry ve finančních konglomerátech a o změně některých dalších zákonů, ve znění pozdějších předpisů,
- **vyhláška 205/1999 Sb.**, kterou se provádí zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů. (www.cap.cz)

České pojišťovnictví však podléhá nejen zákonům a vyhláškám České republiky, ale také právní regulaci v rámci EU. Zde jsou některé z nich:

- **směrnice Evropského parlamentu a Rady 205/68/ES ze dne 16. listopadu 2005 o zajištění,**
- **směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/65/ES ze dne 13. července 2009 o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonům (Solventnost II),**
- **směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/97 ze dne 20. ledna 2016 o distribuci pojištění,**
- **směrnice Evropského parlamentu a Rady 2002/83/ES ze dne 5. listopadu 2002 o životním pojištění.** (www.cap.cz)

2.4 Základní pojmy spojené s pojišťovnictvím

Pro orientaci v oblasti pojišťovnictví je důležité porozumět alespoň její nejčastěji používané terminologii. Většina těchto pojmů je obecně známá z přímého sjednávání pojištění či z běžného života. Ovšem ne vždy je jejich výklad správný. Proto je jejich charakteristika přiblížena v této podkapitole.

Účastníkem pojištění může být pojistitel, pojistník, pojištěný, oprávněná osoba, poškozený či obmyšlená osoba.

Pojistitelem je právnická osoba, která provozuje pojišťovací činnost na základě odpovídajícího oprávnění od České národní banky (pojišťovna). Pojistitel uzavírá pojistné smlouvy a na základě toho se zavazuje vyplácet pojistná plnění v případě realizace škody.

Existuje i specifický typ pojistitele, jímž je **pojišťovací zprostředkovatel** (agent, makléř). Může jím být fyzická či právnická osoba, která musí mít taktéž oprávnění

od ČNB tuto službu poskytovat. Na trhu působí 5 typů těchto zprostředkovatelů. Jejich činnost a závislost na konkrétních pojišťovnách je odlišná. Může se jednat např. o pojišťovacího agenta, který tuto činnost vykonává pod svým jménem, ale spolupracuje s omezeným spektrem pojišťoven na trhu. Tyto pojišťovny zastupuje, nabízí jejich produkty a následně od nich dostane platební ohodnocení. Pojišťovací makléř zastupuje na základě plné moci klienta a spolupracuje zpravidla se všemi pojišťovnami na trhu. Snaží se pro něj najít nejlepší možné řešení a následně vykonává poradenskou činnost. (www.cap.cz)

Na opačné straně smluvního vztahu je **pojistník**, což je fyzická či právnická osoba, která uzavřela smlouvu s pojistitelem a tím se zavázala platit sjednané pojistné s protihodnotou pojistného plnění v případě škody.

Pojištěným je zjednodušeně fyzická nebo právnická osoba, na kterou se sjednané pojištění vztahuje. Jinými slovy se jedná o osobu, na jejíž život, zdraví, majetek a odpovědnost za škodu se pojištění vztahuje. Pojištěná osoba nemusí, ale může být současně i pojistníkem.

Oprávněná osoba je osobou, které plyne z pojištění nárok na pojistné plnění. Ve většině případů se jedná současně o osobu pojištěnou. (Jandová, 2014)

Obmyšlená osoba je zvláštní formou oprávněné osoby, které je přisouzeno pojistné plnění v případě smrti pojištěné osoby. Tato osoba je určena pojistníkem. Pokud však není pojistník stejný jako pojištěný, musí k tomu podat souhlas oba.

Poškozeným je fyzická či právnická osoba, která má nárok na pojistné plnění z pojištění odpovědnosti za škodu na majetku, životě nebo zdraví důsledkem jiné osoby. Tato osoba je při sjednání smlouvy neznámá. (Ducháčková, 2015)

Pojistná smlouva je dokument, dvoustranný právní úkon, který je prvním krokem pojistného vztahu. (Ducháčková, 2009) Smlouvou o finančních službách vzniká pojistiteli závazek poskytnout pojistné plnění za škodu ve sjednaném rozsahu. Na opačné straně závazku se pojistník zavazuje řádně hradit předepsané pojistné za poskytnutou ochranu za stanovených podmínek. (Chlaň, 2013) Tento vztah je regulován pojistnými podmínkami, které jsou platné pro všechny účastníky pojištění. Tyto podmínky jsou pak přímo součástí smlouvy nebo jako samostatný doprovodný dokument. (Tichý, 2006)

Pokud je smlouva sjednávána na delší dobu než jeden rok, je vyžadována písemná forma, která musí být podepsána všemi účastníky pojištění. (Ducháčková, 2012)

Pojistná smlouva se může sjednat různými způsoby od osobního uzavření na pobočce, s pomocí pojišťovacího zprostředkovatele, až po online sjednání prostřednictvím internetu. Dalšími možnostmi sjednání pojištění jsou prodejní kanály typu pojišťovacích a realitních makléřů, pošty, cestovních kanceláří atp. (www.cap.cz)

Pojistná smlouva by měla obsahovat:

- identifikaci pojistitele, pojistníka, pojištěného a obmyšlené osoby,
- druh a předmět pojištění,
- pojistnou dobu,
- výši sjednaného pojistného, jeho formu placení a splatnost,
- pojistné podmínky – rozsah krytí, pojistné částky.

Sjednávání smlouvy nemusí být jednorázovým procesem. Prvním krokem je pouze návrh pojistné smlouvy, který je vystaven pojistitelem nebo pojišťovacím zprostředkovatelem ve formě formuláře. Pojistník má po obdržení návrhu možnost se k němu vyjádřit a má možnost ho zamítnout, domluvit se se zprostředkovatelem na úpravě parametrů smlouvy či ho rovnou akceptovat. Po souhlasu s návrhem pojištění následuje sjednání smlouvy. V následujícím kroku vyhotoví pojistitel pro pojistníka pojistku (písemný dokument či e-dokument), což je doklad o platnosti pojistné smlouvy. Minimální obsah pojistky je identifikace účastníků, číslo smlouvy, pojistná doba, doba platnosti pojištění a rozsah pojistné ochrany. (Ducháčková, 2012)

Vznikem pojistné smlouvy je den jejího podpisu. Počátkem pojištění však může být den jiný, dle toho, jak se na tom dohodly smluvní strany. Může to být např. den zaplacení pojistné smlouvy nebo libovolně stanovený termín ve smlouvě. (www.cap.cz)

Po dobu trvání pojistné smlouvy může docházet k řadě změn, a proto je třeba aby bylo pojištění flexibilní a bylo možné ho relevantně upravovat. Pojistník si tedy může zažádat o technickou či netechnickou změnu. Druhou zmíněnou změnou může být např. úprava trvalého bydliště, změna příjmení, výměna registrační značky či přidání/odebrání obmyšlené nebo pojištěné osoby. Technická změna má vliv na výši pojistného a vždy musí být sjednaná na základě dodatku ke smlouvě. Mezi tyto úpravy patří ku příkladu změna pojistných částek, úprava připojištění nebo výše spoluúčasti. (Ducháčková, 2012)

Konečnou fází pojistné smlouvy je její zánik, k němuž může dojít z mnoha důvodů:

- dohodou smluvních stran,
- uplynutím doby pojistné smlouvy sjednané na dobu určitou,
- nezaplacením pojistného,
- výpovědí jedné ze smluvních stran,
- odstoupením od smlouvy jedné ze smluvních stran,
- odmítnutím pojistného plnění atp. (Ducháčková, 2009)

Riziko

Obecně je rizikem možnost nastání určitého jevu, který se dá považovat za nežádoucí a je vždy vyvoditelný a vyvozený z určitého nebezpečí. Tzv. analýza rizik poté posuzuje míru či stupeň daného rizika, neboli pravděpodobnost škodlivých následků, které vycházejí z hrozby a zranitelnosti zájmu. Zároveň posuzuje i připravenost daného subjektu těmto negativním vlivům čelit. (Ministerstvo vnitra ČR, 2003)

V minulosti se pod pojmem riziko označovala nejen negativní ale i pozitivní událost. Dnes je tento pojem spjatý spíše s nepříznivou událostí a možností vzniku materiální, emoční či finanční újmy. Tento výklad je také využíván v ekonomické teorii. (Ducháčková, 2015) Projevem působení rizika jsou ponížení, zničení nebo ztráta zdraví, života či majetku ekonomických subjektů. V pojišťovnictví je projevem působení rizika pojistná událost. Pravděpodobnost uskutečnění dané situace a jejího důsledku lze však vypočítat někdy jen velmi obtížně. (Řezáč, 2011)

Rizika se dělí z mnoha hledisek. Jedním z nich je dělení dle povahy vzniku rizika na přírodní (vyvolané přírodními silami – těžko předvídatelné a nelze ho ovlivnit) či vyvolané lidským faktorem. Tato rizika jsou výrazně různorodější a dělí se dále na technická rizika (díla lidské společnosti) a rizika vyvolaná lidmi (charakterové vlastnosti, morálka, neopatrnost atp.). (Ducháčková, 2015)

V rámci pojišťovací praxe je rizikem nejistota, která se dá kvantifikovat pomocí výpočtu pravděpodobností. Jedná se o stav, kdy je budoucí událost dopředu pravděpodobnostně charakterizována a je známo rozdělení pravděpodobností. Zjednodušeně lze tento princip popsat tak, že k dané situaci lze nalézt dostatek informací z minulosti a na základě nich lze kvantifikovat dané riziko. Jiným způsobem lze riziko popsat jako *možnost vzniku události s výsledkem odchylným od cíle s určitou objektivní pravděpodobností (statistickou či matematickou)*. (Ducháčková, 2009, str. 15)

V souvislosti s povahou dané situace nebo procesem mohou realizací patřičného rizika vzniknout:

- výlučně záporné odchylky od cíle a v tomto případě se mluví o tzv. **čistém riziku**, kterému se lidé vyhýbají a tudíž mu nepodstupují záměrně (pouze tato rizika jsou předmětem pojištění),
- záporné i kladné odchylky od cíle, toto riziko se poté nazývá **záměrné či spekulativní**. Pod tímto rizikem si lze představit situace jako např. hraní hazardních her, podnikání či spekulace na burze. Neboli toto riziko je lidmi dobrovolně a záměrně podstupováno. V praxi je rozdělení situací do těchto dvou kategorií rizik obtížné. (Daňhel, 2006)

Obecně lze konstatovat, že riziko nejde vyloučit. Proto důležitou otázkou pro ekonomické subjekty je, jak se s různými typy rizik vypořádat. Pro zmenšení realizace rizika lze využít různá preventivní opatření, jako např. alarmy, revize a inspekce technických zařízení, ochranné prvky apod.

V případě rizik, která nejdu odvrátit ani omezit, se nabízí možnost finanční náhrady škod. Tyto náhrady se taktéž vyskytují v různých formách. První z nich je krytí škody prostřednictvím státu a týká se škod velkého či hromadného charakteru, jakými jsou např. živelné pohromy, nebo se sem řadí také sociální politika státu (sociální podpory, sociální péče).

Dalším způsobem finančního krytí škod je individuální krytí rizika. Jedná se o způsob tvorby osobních rezerv jednotlivců, rodin či podnikatelských subjektů. Míra krytí rizik je následně dána množstvím uspořené rezerv. Poslední formou finanční náhrady negativních nahodilých událostí je pojištění. To je způsob, který přenáší rizika na pojistitele, tedy konkrétní instituci provozující pojišťovací činnost. Tento způsob souvisí s kolektivní tvorbou rezerv prostřednictvím příspěvků v podobě pojistného. Rizika se tedy dělí mezi více lidí a finanční krytí není omezeno peněžními prostředky jednotlivého pojistníka. (Ducháčková, 2009)

Předepsané pojistné

Předepsané pojistné je souhrnem pojistného z pojistných smluv za dané období. Určitá část tohoto pojistného může být pro pojišťovnu příjmem až v následujících obdobích. Předepsané pojistné může být uváděno hrubé (viz výše) nebo čisté. Čisté předepsané pojistné je již v daném období sníženo o platby zajistitelům. (www.cap.cz)

Pojistným se rozumí peněžní částka zaplacená pojišťovně, na níž jsou přenesena rizika nahodilých negativních jevů od jednotlivých osob či jiných ekonomických subjektů. Zjednodušeně se jedná o cenu za pojištění. Pojistník může pojistné zaplatit jednorázově, což znamená, že na počátku pojistné doby zaplatí pojistné za celou dobu trvání smlouvy. Nebo pravidelně jako běžné pojistné ve zvolených intervalech (měsíčně, čtvrtletně, pololetně, ročně).

Výše pojistného by měla korespondovat s výší rizika a dále závisí na provozních nákladech pojistitele souvisejících s daným pojištěním. Vychází tedy z těchto požadavků:

- musí pokrýt minimálně provozní náklady,
- přiměřená tvorba zisku pojišťovny,
- reakce na vývoj ekonomiky (inlace, výše úrokové míry, atp.),
- vnímání a příslušné reakce na konkurenci na trhu,
- mělo by být dostatečně velké na pokrytí nákladů při pojistném plnění (závisí na realizaci příslušného rizika),
- umožňuje tvorbu dostatečných pojistně technických rezerv².

Kalkulace pojistného neboli stanovení jeho výše, je složitý proces, který je závislý na rozsahu specifikace pojištění. Čím vyšší a složitější je individuální rizikovost a podmínky pojistníka, tím je proces komplikovanější a s tím rostou i správní náklady pojišťovny. Pojistné je tvořeno 3 složkami: netto pojistným, kalkulovanými správními náklady a kalkulovaným ziskem. (Ducháčková, 2009)

Např. u pojištění domácnosti a nemovitosti je netto pojistné ovlivněno mnoha faktory. Nejzásadnějším z nich je výše pojistné částky, která by měla být přizpůsobena velikosti obytné plochy a stupni vybavení domácnosti. Dále záleží na lokalitě a umístění domácnosti, což je zásadní především s ohledem na nebezpečí povodně a záplavy či riziko krádeže, výši spoluúčasti, zvolených rizicích pojištění i zabezpečení domácnosti proti vloupání. (Ducháčková, 2015)

² Jedná se o rezervy na budoucí očekávané závazky, které jsou nezbytnou součástí hospodaření všech pojišťoven. Z těchto rezerv jsou placena plnění v běžném období, pokud je pojišťovny nemohou vyplácet z běžných příjmů. (Ducháčková, 2009)

Dle tabulky níže je patrné, že se zvyšuje podíl neživotního pojištění na celkovém předepsaném smluvním pojistném. Taktéž absolutní výše předepsaného pojistného se každoročně zvyšuje. Meziroční nárůst v roce 2018 je zhruba 6 mld. Kč. Tato meziroční změna je zaznamenána i v roce 2019. Naopak finanční prostředky vložené do životního pojištění jsou v posledních letech na stále stejné úrovni (kolem 44 mld. Kč). V posledním roce (2019) však zaznamenalo mírný meziroční nárůst zhruba o 1 mld. Kč. Absolutní výše předepsaného pojistného se však u životního pojištění v dlouhodobějším horizontu spíše snižuje.

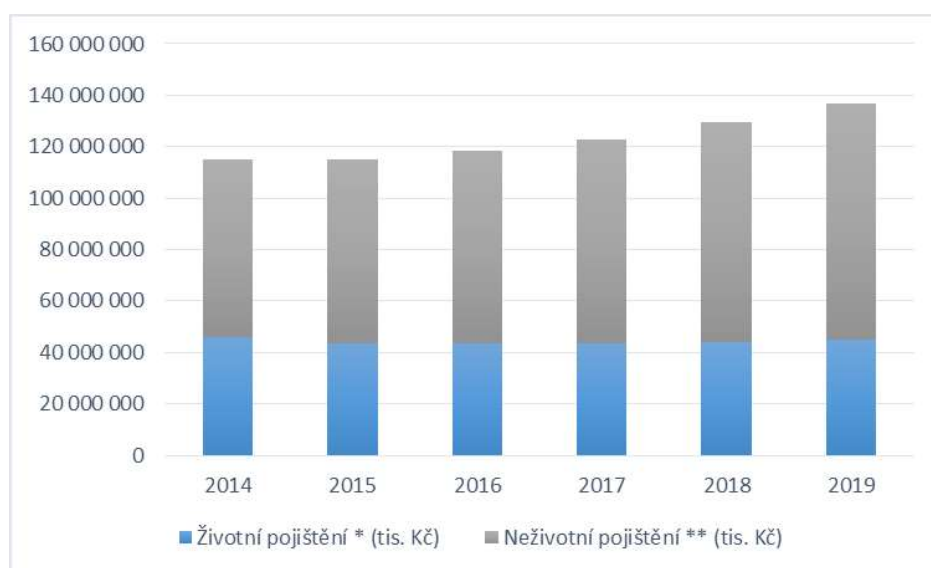
Tabulka 2 Vývoj předepsaného smluvního pojistného v letech 2014 - 2019

Rok	Životní pojištění * (tis. Kč)	Neživotní pojištění ** (tis. Kč)
2014	46 118 627	69 076 016
2015	43 526 727	71 589 614
2016	43 661 727	74 840 701
2017	43 692 789	79 248 522
2018	43 934 278	85 389 731
2019	45 121 521	91 601 309
* Jednorázové pojistné ŽP přepočteno na bázi 10 let		
** Od roku 2012 NŽP bez pojistného postoupeného členům ČAP		

Zdroj: ČAP – statistické údaje dle metodiky ČAP 1-12/2019 - GRAFY, 2019

Pro lepší přehlednost jsou data z tabulky přenesena do grafu. Z grafu je patrný trend popsany výše a to, že výše pojistného za neživotní pojištění se od roku 2014 zvyšuje.

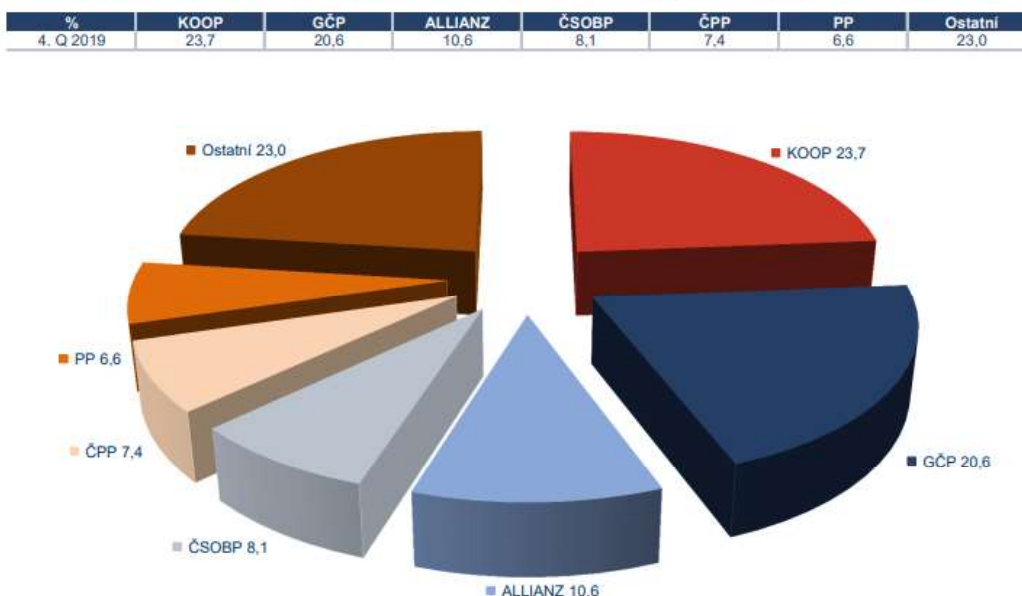
Graf 1 Vývoj předepsaného smluvního pojistného v ČR v letech 2014 - 2019



Zdroj: ČAP – statistické údaje dle metodiky ČAP 1-12/2019 - GRAFY, 2019

V následujícím grafu lze zpozorovat, že výrazný (téměř 45 %) podíl na celkovém předepsaném pojistném v roce 2019 mají především 2 pojišťovny. Těmi jsou Kooperativa a Generali Česká pojišťovna. Další pojišťovnou zaujímající významnou část trhu je Allianz, která předepsala 10,6 % celkového předepsaného pojistného. Dále pak pojišťovny ČSOB, ČPP a Patricie (nový název Generali pojišťovny od roku 2019) zaujímají zhruba 22 % trhu. Všechny ostatní pojišťovny se podílí na 23 % pojistného.

Graf 2 Podíl pojišťoven na celkovém předepsaném smluvním pojistném v roce 2019
Podíl pojišťoven na celkovém předepsaném smluvním pojistném dle metodiky ČAP



Zdroj: ČAP – statistické údaje dle metodiky ČAP 1-12/2019 - GRAFY, 2019

Pojistná událost

Za vznik pojistné události se považuje nahodilá škodní událost, která je určena pojistnými podmínkami příslušné pojišťovny v pojistné smlouvě a plyne z ní nárok na pojistné plnění. Škodní událostí může pojištěné osobě vzniknout újma:

- na zdraví či životě osoby,
- finanční,
- majetková (poškození, zničení nebo ztráta věci).

Po vzniku některé z těchto škod, je třeba jí nahlásit pojistiteli a dodat veškeré potřebné podklady. Nahlášení může probíhat těmito způsoby:

- prostřednictvím klientské telefonické linky dané pojišťovny,
- vyplněním online formulářů na webu pojišťovny,
- písemně prostřednictvím papírového formuláře. (www.cap.cz)

Pojistné plnění

Jedná se o finanční prostředky, které jsou vypláceny oprávněné osobě při vzniku pojistné události, kdy došlo ke škodě. Oprávněnou osobou je většinou osoba poškozená, ale může jí být i osoba obmyšlená. (Jandová, 2014) Pojišťovna je povinna toto plnění poskytnout ve sjednaném rozsahu, pokud bylo pojistníkem řádně placené pojistné a byly splněny všechny podmínky pro vyplacení plnění. (Bušta, 2001) V opačném případě srozumí pojistitel pojistníka o zamítnutí pojistného plnění s odůvodněním, proč tomu tak je. Vyplacení pojistného plnění předchází ve většině případů proces likvidace pojistné události. Jedná se o soubor aktivit pojistitele, při kterých se šetří nastalá událost a je stanovena výše plnění.

Obecný postup likvidačního řízení je následující:

- klient oznámí událost pojistiteli,
- pojišťovna tuto škodu zaregistruje,
- likvidátor prověří tuto škodu (ten následně ručí za výši škody),
- revize,
- pojišťovna vyplatí či zamítne pojistné plnění a to do 3 měsíců od nahlášení pojistné události – pojistné plnění je pak splatné do 15 dnů od ukočení likvidace,
- posledním krokem je archivace spisů pojistné události pojišťovnou.
(www.financnivzdelavani.cz)

Tuto činnost provádí zaměstnanci pojišťoven nebo tzv. samostatný likvidátor pojistných událostí, což je externí pracovník, kterého si pojišťovny mohou pro tuto činnost najmout. Tento typ likvidátorů se využívá především při nepřehledných, složitých událostech a vysokých škodách. (Ducháčková, 2015)

Při sjednávání pojištění si pojistník může vybrat, zda bude pojistné plnění vyplaceno v nové či časové ceně. Novou cenou se rozumí částka, která je postačující v době pojistné události pro pořízení stejné či srovnatelné věci. Nemusí se však shodovat s cenou pořizovací. Časová cena je hodnota, kterou měla poškozená, zničená či ztracená věc těsně před vznikem pojistné události. Jednodušeji řečeno se jedná o novou cenu sníženou o znehodnocení věci vlivem opotřebení a času. Další možností je také kombinace nové a časové ceny. (www.cap.cz)

2.5 Pojistný trh v České republice

Pojistný trh je prostor, kde dochází ke střetu nabídky pojištění a poptávky po zajištění a pojistné ochraně. Dle Daňhela (2010) je pro úspěšnou ekonomiku existence spolehlivého pojistného trhu nutností. Vývoj pojistného trhu na českém území počal už v 17. století, první oficiální instituce nabízející pojištění vznikla však až v roce 1827. Značný rozvoj pojišťovnictví na českém území se datuje začátkem devadesátých let. Významný vliv na pozdější vývoj pojistného trhu měl fakt, že po druhé světové válce až do roku 1969 působila na českém území pouze jedna pojišťovna. (Ducháčková, 2015)

Pojistný trh je ovlivněn mnoha faktory. Ty lze rozdělit na vnější a vnitřní. Mezi první zmíněné se řadí vývoj a hodnota makroekonomických ukazatelů jako inflace, nezaměstnanosti či hrubého domácího produktu. Obecně sem lze zařadit i aktuální stav finančního trhu či demografické ukazatele jako počet obyvatel, průměrnou délku života, věkovou strukturu obyvatel a jejich příjmy. Dalším vnějším faktorem je i míra a struktura výdajů jednotlivých domácností i jiných ekonomických subjektů. Mezi vnitřní faktory ovlivňující pojistný trh je řazen pojistný zájem, činnost pojišťoven, zajišťoven a České asociace pojišťoven, dozor a regulace pojistného trhu. (Řezáč, 2011)

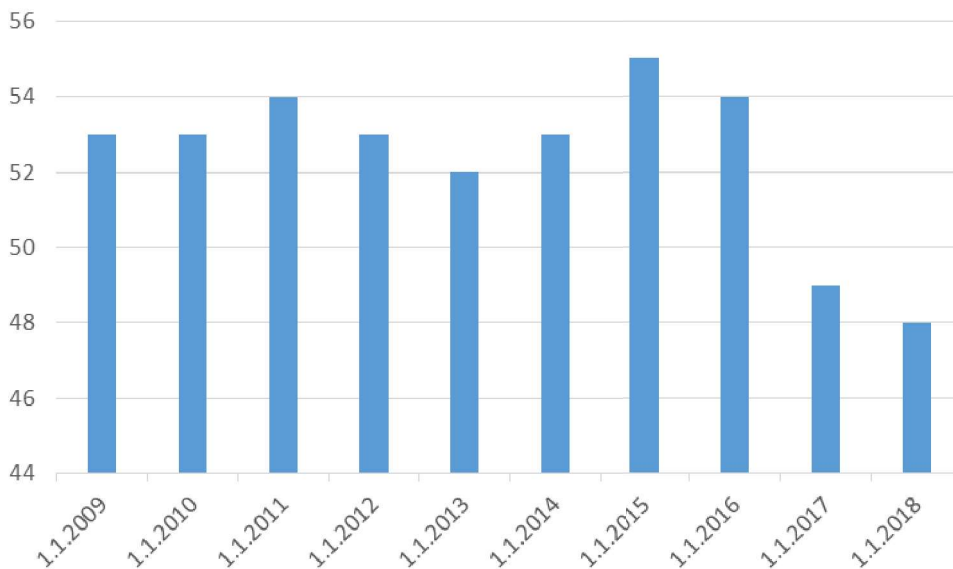
Mezi instituce aktuálně působící na českém pojistném trhu, se řadí tato státní i soukromá zařízení:

- pojišťovny – jejich působení je podmíněno povolením České národní banky,
- zajišťovny,
- garanční fondy,
- poradenské kanceláře a pojišťovací zprostředkovatelé – zajišťují distribuci pojištění, taktéž na základě povolení České národní banky,
- samostatní likvidátoři pojistných událostí – registrace u ČNB,
- státní instituce zajišťující dozor a regulaci. (Řezáč, 2011)

Ačkoliv se v dlouhodobém horizontu držel počet pojišťoven na podobné úrovni (v průměru kolem 53), v roce 2017 se jejich počet výrazně snížil. K největšímu propadu došlo na přelomu let 2017 a 2018. V té době se snížil počet pojišťoven z 54 na 49. V roce 2018 ubyla ještě jedna pojišťovna a nejnovější záznam o počtu pojišťoven je tedy s hodnotou 48. Bohužel pro rok 2019 je tento údaj zatím nezveřejněný. Pro zajímavost

v roce 1993 bylo na českém pojistném trhu pouze 20 pojišťoven. V následujícím grafu je znázorněn vývoj počtu pojišťoven za posledních 10 let. Kdy počet pojišťoven za rok 2019 nebyl v době psaní této práce stále zveřejněn. (www.cnb.cz)

Graf 3 Vývoj počtu pojišťoven v letech 2009 - 2018



Zdroj: Vlastní zpracování, zdroj: Česká národní banka

Na českém pojistném trhu působí také instituce, které neposkytují přímé služby klientům, ale dělají dozor a regulují společnosti, které tyto služby poskytují. Regulací jsou myšleny zákazy, příkazy, pravidla a zákony a také stanovení sankcí za porušování těchto ustanovení. Těmito regulujícími orgány jsou především Česká národní banka a Ministerstvo financí. Česká národní banka má za úkol především poskytovat výše zmíněná povolení, zajišťovat zdravou konkurenci na českém pojistném trhu, zamezovat systémovým krizím a plní další mnohé stěžejní úlohy. Česká národní banka má však na starosti sektor pojišťovnictví jako celek, nestará se o běžný, každodenní chod jednotlivých pojišťoven. (www.cnb.cz)

Ministerstvo financí má velký význam především s ohledem na regulaci pojišťovnictví prostřednictvím zákonů. Důležitou funkci na úrovni Evropské unie plní Evropský orgán dohledu pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění. Ten má za úkol udržovat a rozvíjet vnitřní trh EU. Hlavním úkolem je zajistit jednotné a přitom účinné regulace a dozor v této oblasti v závislosti na různých zájmech jednotlivých členských států. Další úlohou je ochrana veřejných zájmů, jako např. transparentnost trhů a finančních produktů nebo ochrana pojistníků. Na národní úrovni dále nelze opomenout

např. ČKP, ČAP a další mnohé asociace, které se významně podílí na správě této oblasti a informovanosti obyvatel České republiky. (www.mfcr.cz)

Česká asociace pojišťoven (ČAP) je zájmovým sdružením vzniklým na základě § 20f občanského zákoníku, který má za úkol zajišťovat organizaci a vzájemnou pomoc, spolupráci a zabezpečení zájmů pojišťoven. Jedná se o organizaci sídlící v Praze se vznikem v roce 1994. Konkrétními úkoly společnosti jsou např.:

- vyjadřování se ohledně nových právních předpisů z oblasti pojišťovnictví a prosazování potřebných úprav na úrovni ČR i EU,
- pomoc při urovnávání sporů mezi členy a dbát na to, zda všichni dodržují zásady etického chování,
- tvorba efektivních nástrojů proti nadbytečným škodám a pojistným podvodům,
- zefektivnění a sjednocování postupů a podmínek jednotlivých členů,
- zajištění obecné informovanosti a novinek pro občany ČR z oblasti pojišťovnictví.

V aktuální době má Česká asociace pojišťoven 25 řádných členů a 3 členy se zvláštním statutem (viz. příloha č.1). Tyto instituce se podílí z 97 % na celkovém předepsaném pojistném na českém území.

2.6 Neživotní pojištění

Primárním znakem tohoto druhu pojištění je, že existuje osoba disponující majetkem a má pojistný zájem ho ochránit před nahodilými událostmi. Na rozdíl od životního pojištění nemusí v tomto druhu pojištění ani jednou za celou dobu trvání dojít k pojistnému plnění, nebo naopak výskyt těchto událostí může být velmi častý. Pojistné je složeno výhradně z rizikové části, tedy je bez investiční složky. Neživotní pojištění bývají sjednávána na dobu jednoho roku a každoročně se prodlužují v případě zájmu pojistníka. (Čejková, 2006)

Pro sjednání neživotního pojištění jsou podstatná především živelná nebezpečí např. povodeň, záplava, zemětřesení, požár, atmosférické srážky, sníh apod. Dále nebezpečí odcizení, vandalismu či dopravní rizika, kam se řadí nebezpečí nehody motorového vozidla i s případným převáženým zbožím. Finanční rizika, kdy nejčastějším rizikem je ušlý zisk či nesplacený úvěr. Riziko spojené s odpovědností pojištěné osoby, kam se řadí např. občanská odpovědnost, povinné ručení a v neposlední řadě také odpovědnost z vlastnictví nemovitosti. (Cipra, 2015)

Rozdělení neživotního pojištění lze provádět z mnoha hledisek - dle předmětu pojištění, vzniku pojištění nebo délky jeho trvání. Podle předmětu pojištění je možné neživotní pojištění dále dělit na:

- pojištění nemovitosti a domácnosti,
- pojištění odpovědnosti za škodu,
- pojištění motorových vozidel,
- pojištění právní ochrany,
- cestovní pojištění. (Chlaň, 2013)

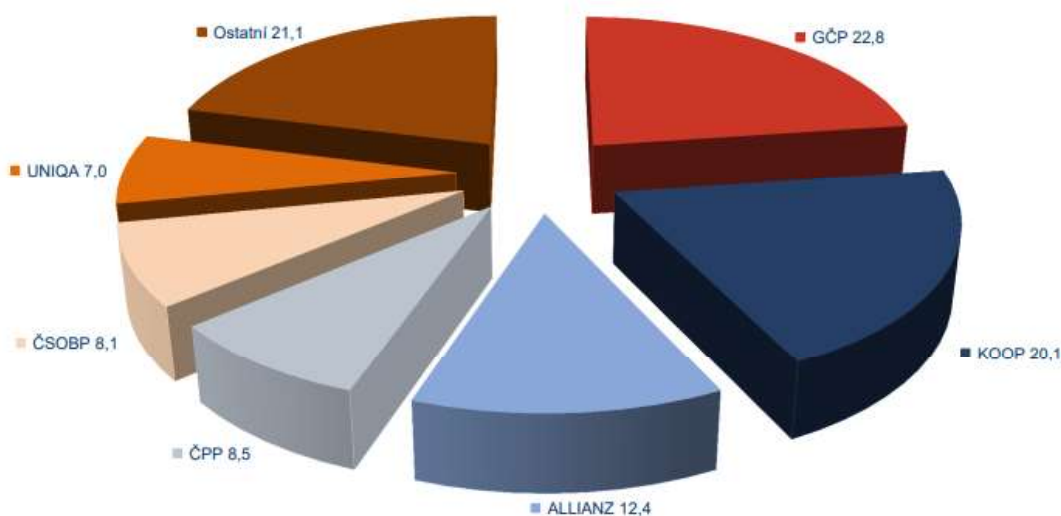
Neživotní pojištění prochází fází růstu, který je podpořen roustoucí ekonomikou a tím vzniká vyšší poptávka po různých druzích majetku a s tím spojený nárůst poptávky po jeho ochraně. Na základě toho se rozšiřuje nabídka pojistných produktů a specifických druhů pojištění. Poměr životního a neživotního pojištění je již několik let zhruba 2:3. V zemích západně od ČR je tento poměr přibližně obrácený. (Daňhel, 2018)

V následujícím grafu je rozdělen podíl předepsaného pojistného jednotlivých pojišťoven na českém trhu v neživotním pojištění.

Graf 4 Podíl pojišťoven na celkovém předepsaném smluvním pojistném v neživotním pojištění za rok 2019

Podíl pojišťoven na celkovém předepsaném smluvním pojistném dle metodiky ČAP v NŽP

%	GČP	KOOP	ALLIANZ	ČPP	ČSOBP	UNIQA	Ostatní
4. Q 2019	22,8	20,1	12,4	8,5	8,1	7,0	21,1



Zdroj: ČAP – statistické údaje dle metodiky ČAP 1-12/2019 - GRAFY, 2019

Nejvyšší podíl má stejně jako u celkového předepsaného pojistného Generali Česká pojišťovna spolu s pojišťovnou Kooperativa (43 %). I na dalších pozicích jsou pojišťovny i jejich přibližný podíl stejný. S výjimkou pojišťovny Patricie (dříve Generali), kterou nahradila pojišťovna Uniqa. Ta se na předepsaném pojistném za neživotním pojištění podílí 7 %.

2.7 Pojištění nemovitosti a domácnosti

Pojistná ochrana se v tomto případě zaměřuje na škody způsobené na nemovitém i movitém majetku fyzických či právnických osob. Pro účely teoretické části bude pojištění popsáno v obecné rovině (nezávisle na možnostech konkrétních pojišťoven) a bližší informace budou popsány u odpovídajících pojistných produktů v praktické části práce.

Pojištění nemovitosti

Nemovitostí je myšlena jakákoliv stavba bez ohledu na účel a dobu užívání či stavebně technické provedení. Typ stavby z pohledu účelu užití je určen kolaudačním rozhodnutím. (Řezáč, 2011) Hlavní pojištěnou stavbou může být rodinný dům, bytový dům či samostatná bytová jednotka, rekreační budova (chata/chalupa), samostatně stojící garáž nebo teprve objekt ve výstavbě. (www.cap.cz) Ke všem těmto typům se také dají připojistit vedlejší objekty, které nejsou konstrukčně spojeny s hlavním objektem. Nejčastěji jsou jimi sklep, komora nebo garáž, ale také ploty či skleníky. V rámci nemovitosti lze také pojistit stavební materiál a mechanizace, které vlastní pojištěná osoba a využívá je k výstavbě či rekonstrukci pojištěné nemovitosti. Ojedinelým pojištěním, které lze sjednat v rámci pojištění nemovitosti je pojištění zahradních prvků (rostliny, trávnik, okrasné objekty atp.). (Ducháčková, 2015)

Výši pojistného ovlivňuje hodnota zvolené pojistné částky, rozsah a zvolené limity pro jednotlivá připojištění, výše spoluúčasti a v neposlední řadě také lokalita ve které se daná nemovitost nachází. (www.cap.cz)

Pojištění domácnosti

Domácností je z pohledu pojištění myšlen souhrn movitých věcí sloužící k provozu a zařízení domácnosti, nebo je jejich význam pouze v uspokojování potřeb jednotlivých členů domácnosti. (Ducháčková, 2015) Do tohoto pojištění lze také zahrnout součásti budovy jako: obklady, podlahy atp.

Pojistné je ovlivňováno těmito faktory:

- zvolenou pojistnou částkou (většinou je v pojišťovnách doporučována minimální pojistná částka dle velikosti obytné plochy),
- množstvím a limity sjednaných připojištění,
- rizikovostí lokality ve které se stavba nachází (s ohledem na možnost povodně či záplavy, ale i krádeže),
- zvolenou výší spoluúčasti,
- nebo zda jsou v domácnosti věci zvláštní hodnoty jako: šperky, starožitnosti, umělecké předměty, cennosti apod. (www.cap.cz)

Veškeré popsané objekty mohou být v rámci pojištění nemovitosti i domácnosti pojištěné v závislosti na pojistných podmínkách pojišťovny na tyto škody:

- povodeň a záplava,
- živelná rizika – vichřice, tíha sněhu, krupobití, námraza, požár, úder blesku, sesuv půdy či zřícení skály atp.,
- odcizení a vandalismus,
- zemětřesení,
- škody způsobené kouřem,
- vodovodní hrozby,
- náraz dopravního prostředku,
- rozbití skel,
- pád letadla, stromu a jiných předmětů (nebo jejich součástí). (Ducháčková, 2009)

V roce 2018 bylo nahlášeno na českém území 226 473 pojistných škod na majetku. Největší podíl na těchto událostech měly vodovodní škody a dále škody z vichřice a poškození elektroniky (vyjma zkratu). Oproti roku 2017 se počet událostí snížil zhruba o 25 %. Největší meziroční pokles zaznamenaly škody z tíhy sněhu (cca o 85 %) a naproti tomu největší vzrůst se objevil u ostatního poškození elektroniky (cca o 80 %).

Počet pojistných událostí se v roce 2019 zvýšil oproti roku 2018 téměř o 9 %, viz následující tabulka č. 3. V absolutní výši je tato změna o zhruba 20 000 pojistných událostí. Nejvyšší rozdíl mezi jednotlivými druhy škod byly především u přírodních katastrof, kdy nejvyšší změna je patrná u škod z tíhy sněhu (nárůst o 400 %). Dále u škod způsobených krupobitím či vichřicí.

Tabulka 3 Počet pojistných událostí u pojištění majetku 2019 (ks)

Ukazatel	1-12/2018	1-12/2019	Index 1-12/2019 k 1-12/2018
			ks
Počet pojistných událostí celkem	244 900	265 821	108,5
- škody z tíhy sněhu	1 531	7 951	519,3
- škody z povodní	5 090	7 041	138,3
- škody z vichřice	24 677	41 605	168,6
- škody z krupobití	5 204	15 383	295,6
- škody z požáru	5 995	5 189	86,6
- škody z úderu bleskem	5 602	4 908	87,6
- škody z výbuchu	473	297	62,8
- škody ze sesuvu / poklesu půdy	556	390	70,1
- vodovodní škody	48 395	43 929	90,8
- škody z atmosférických srážek	6 504	8 708	133,9
- poškození nebo zničení skla	9 722	10 053	103,4
- poškození nebo zničení stroje	8 259	7 805	94,5
- škody z pádu letadla nebo jiných předmětů	8 210	5 430	66,1
- škody z nárazu dopravního prostředku	3 091	2 806	90,8
- škody z přepětí v elektrické síti	9 946	10 593	106,5
- škody ze zkratu elektromotoru	2 265	2 100	92,7
- ostatní poškození elektroniky	23 701	23 895	100,8
- škody z vandalismu	10 288	8 204	79,7
- škody z krádeží	14 950	13 559	90,7
- ostatní škody z pojištění majetku (bez pojištění vozidel)	50 441	45 974	91,1

Zdroj: ČAP – Předběžné údaje ČAP – škody z pojištění majetku 1-12/2019

Tabulka 4 Pojistné plnění majetkového pojištění 2019 (2018 tis. Kč/ 2019 tis. Kč/ index)

Pojistné události celkem	9 526 498	9 545 567	100,2
- škody z tíhy sněhu	19 852	192 305	968,7
- škody z povodní	187 534	288 816	154,0
- škody z vichřice	576 675	1 040 812	180,5
- škody z krupobití	515 198	1 252 164	243,0
- škody z požáru	3 090 884	1 811 541	58,6
- škody z úderu bleskem	114 036	95 998	84,2
- škody z výbuchu	83 978	33 944	40,4
- škody ze sesuvu / poklesu půdy	12 379	18 525	149,6
- vodovodní škody	1 282 455	1 214 355	94,7
- škody z atmosférických srážek	91 194	134 904	147,9
- poškození nebo zničení skla	73 334	74 336	101,4
- poškození nebo zničení stroje	894 076	851 254	95,2
- škody z pádu letadla nebo jiných předmětů	97 778	95 441	97,6
- škody z nárazu dopravního prostředku	76 403	75 780	99,2
- škody z přepětí v elektrické síti	167 564	181 463	108,3
- škody ze zkratu elektromotoru	31 258	33 510	107,2
- ostatní poškození elektroniky	144 817	154 749	106,9
- škody z vandalismu	109 459	104 991	95,9
- škody z krádeží	334 855	392 602	117,2
- ostatní škody z pojištění majetku (bez pojištění vozidel)	1 622 770	1 498 079	92,3

Zdroj: ČAP – Předběžné údaje ČAP – škody z pojištění majetku 1-12/2019

Ačkoliv se počet pojistných událostí meziročně zvýšil téměř o 9 %, celkové vyplacené pojistné plnění zůstalo na stejné úrovni. Nejvyšší změna koresponduje s nárůstem počtu pojistných událostí kvůli tíze sněhu, kdy vyplacené pojistné plnění vzrostlo o 900 %.

2.8 Pojištění odpovědnosti za škodu

Pojištění odpovědnosti kryje rizika škod způsobených pojištěnou osobou na zdraví, životě či majetku jiným ekonomickým subjektům.

Pojištění odpovědnosti lze dělit na několik druhů:

- občanská odpovědnost,
- odpovědnost zaměstnance,
- odpovědnost z vlastnictví nemovitosti.

Občanská odpovědnost

Velmi často se sjednává spolu s pojištěním domácnosti, avšak lze ji sjednat i samostatně. Toto pojištění se navíc nevztahuje pouze na pojištěnou osobu (či pojistníka v případě pojištění domácnosti), ale také na všechny osoby, které s touto osobou prokazatelně v domácnosti žijí.

Škody kryté tímto pojištěním souvisí s běžným životem občana ČR a vztahují se na škody způsobené na zdraví i majetku jiných osob. Pro představu se může jednat o vytopení sousedů, poškození zboží či regálu v obchodě, způsobení újmy na zdraví jiné osobě, nebo jednoduše i na to, když naše dítě rozbije sousedům okno. Tyto události jsou ojedinělé, ale v případě vzniku velmi nepříjemné. Kvůli velké konkurenci na trhu se snaží pojišťovny rozšiřovat krytí i na neobvyklé činnosti jako provozování sportu, jízdu na koni nebo chov domácích i hospodářských zvířat. (www.cap.cz)

Pojištění odpovědnosti zaměstnance

Někteří zaměstnavatelé od svých zaměstnanců požadují, aby měli toto pojištění sjednané. Pokud ho sjednané nemají, je zaměstnanec při neúmyslném zavinění škody povinen proplatit zaměstnavateli náklady za způsobenou škodu ve výši až 4,5 násobku své hrubé mzdy. Tento druh pojištění je vhodný pro zaměstnání, kde jsou zaměstnanci vystaveni vysokému riziku škody, nebo se svým zaměstnavatelem podepsali dohodu o hmotné odpovědnosti. Škoda může být způsobena nedbalostí zaměstnance nebo jeho úmyslem. Pojištění se vztahuje na škody způsobené na pracovních strojích a pomůckách, pracovním telefonem, služebním vozidlu, nebo finančním majetku dané společnosti. (www.epojisteni.cz)

Odpovědnost z vlastnictví nemovitosti

Jedná se o škody způsobené námi vlastněnou nemovitostí, resp. jejími součástmi jiným ekonomickým subjektům. Kupříkladu se může se jednat např. o spadlý sníh či rampouch ze střechy na osobu procházející kolem, spadlý okap nebo střešní krytina na vozidlo parkující před nemovitostí, nebo si někdo na našem namrzlém chodníku zlomí nohu. Veškerá škoda pak může být proplacena tímto pojištěním. (www.cap.cz)

2.9 Pojištění motorových vozidel

Mezi motorová vozidla se řadí silniční vozidla různého typu. Jsou to především osobní automobily, ale také autobusy, nákladní automobily, motocykly, tříkolky a čtyřkolky, traktory, pracovní stroje (přípojné i samojízdné), tahače, přípojná vozidla a vozidla kategorie R, což jsou ostatní vozidla, která se neřadí ani do jedné zmíněné kategorie. (Stárek, 2005)

Pojištění motorových vozidel lze rozdělit na dva základní typy. Prvním je pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, neboli povinné ručení, které je jak už název napovídá povinné ze zákona. A druhým je havarijní pojištění, které je dobrovolné.

Povinné ručení

Povinné ručení musí mít uzavřené majitel každého motorového vozidla. Pokud se tak nestane, hrozí majiteli pokuta do výše několika desítek tisíc korun a uhrazení případné způsobené škody na majetku a zdraví druhých osob z vlastních prostředků. Tímto pojištěním je tedy ošetřeno, že pojišťovna vždy poskytne poškozené osobě po dopravní nehodě peněžní prostředky ve výši škody. Není kryta pouze škoda na majetku či zdraví osob, ale také na ušlém zisku nebo pokrytí nákladů na právního zástupce. (Ducháčková, 2009)

Minimální výše limitu povinného ručení je dle zákona č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů, 35 000 000 Kč při škodě na majetku i zdraví či životě osoby. Tento limit určuje maximální výši pojistného plnění na jednu pojistnou událost.

Povinným ručením jsou kryté škody způsobené na zdraví, životě a majetku poškozených osob, včetně léčebných výloh a nákladů ušlého zisku. Škoda na majetku může vzniknout poškozením, ztrátou či odcizením. Do tohoto pojištění lze zahrnout různá

připojištění (v závislosti na konkrétní pojišťovně) např. poškození skel – čelního nebo všech, úrazové pojištění přepravujících se osob, pojištění zavazadel, střet se zvířeti, odcizení a vandalismus, živelné hrozby, asistenční služby nebo náhradní vozidlo.

Pojistné je vypočítáno dle druhu a typu pojištěného vozidla, zdvihovému objemu a výkonu, stáří pojistníka i vozidla, počtu naježděných kilometrů, výše spoluúčasti a samozřejmě výše zvoleného limitu a připojištění. V rámci povinného ručení se také uplatňuje systém předchozího bezeškodního průběhu, neboli tzv. bonus/malus. (www.cap.cz) Bonus je určitá sleva, která je daná ve smluvních podmínkách dle počtu předchozích bezeškodních měsíců. Na opačném principu funguje malus, což je jakási přírůžka (penalizace) za jakoukoliv způsobenou nehodu, přičtená k výši pojistného. (Ducháčková, 2015)

Veškeré pojišťovny s povolením poskytovat toto pojištění jsou seskupeny do České kanceláře pojistitelů. Tato organizace, která vznikla na základě zákona č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, spravuje garanční fond a fond zábrany škod. Garanční fond slouží pro uhrazení nákladů škod, které byly způsobeny nepojištěnými motorovými vozidly. Česká kancelář pojistitelů vyplatila z garančního fondu za odškodnění od roku 2000 do poloviny roku 2018 téměř 4 mld. Kč. Do fondu zábrany škod odvádí všechny pojišťovny nabízející toto pojištění 3 % z vybraného pojistného a prostředky jsou poté investovány do záchranných složek (hasiči, záchranáři) a projektů, které zvyšují dopravní bezpečnost. Organizace také poskytuje poradenství pro poškozené osoby a řidiče na lince 1224 a zajišťuje likvidaci speciálních škodních událostí. Dalším jejím úkolem je poskytovat hraniční pojištění pro řidiče cizozemského vozidla, které nemá sjednané povinné ručení v ČR. Taktéž spolupracuje s centrálním registrem vozidel a na základě této spolupráce je možné identifikovat nepojištěná vozidla a konat příslušná opatření. V České republice má ke dni 30. 6. 2019 dle České kanceláře pojistitelů sjednáno povinné ručení 8 278 872 vozidel. Toto číslo každoročně roste. Největší zastoupení pojištěných vozidel na trhu má již dlouhodobě Česká pojišťovna. (www.ckp.cz)

Havarijní pojištění

Havarijní pojištění (často nazýváno kasko pojištění) je sjednáváno ke krytí škod vzniklých při zaviněné nehodě na vozidle všech kategorií pojištěné osoby. Pojištěný je zde tedy i poškozenou osobou. (Ducháčková, 2015) V rámci havarijního pojištění lze zajistit stejná připojištění jako u povinného ručení s malými výjimkami. (Hradec, 2005)

Za jednu z novinek na trhu lze považovat připojištění GAP, které je určené především pro vozidla pořízená na leasing a pokrývá rozdíl mezi pořizovací a časovou cenou vozidla. (Ducháčková, 2015) Pojistné je u havarijního pojištění počítáno téměř stejným způsobem jako u povinného ručení. Jedním z faktorů, které havarijní pojištění zahrnuje do výpočtu na rozdíl od povinného ručení je úroveň zabezpečení vozidla. (www.cap.cz)

Z havarijního pojištění je vypláceno pojistné plnění ve výši škody na opravy automobilu, nebo v případě totální škody je vyplacena hodnota vozidla, popř. stanovený limit u jednotlivých připojištění. (Ducháčková, 2015)

Asistenční služby jsou alespoň v základní verzi ve většině pojišťoven poskytovány zdarma a lze je ve smluvním rozsahu využít při havárii, poruše či jiném problému, kdy není vozidlo způsobilé pro samostatnou jízdu na pozemních komunikacích. (Kopecký, 2005) Zvláštním typem havarijního pojištění je All Risk, které zahrnuje veškerá připojištění, která pojišťovna nabízí.

Výše pojistného je poté ovlivňována nejen výběrem zmíněných rizik, ale samozřejmě také výší pojistné částky (hodnota vozidla), značkou, typem a výbavou vozidla nebo také výší spoluúčasti. (Hradec, 2005)

2.10 Cestovní pojištění

Jedná se o smluvní a dobrovolný produkt, který zajišťuje pojištěné osoby před nahodilými událostmi během cestování, kdy jsou rizika znásobena tím, že se pohybují v cizím prostředí. Poté má pojištěná osoba nárok např. na uhrazení léčebných výloh pojišťovnou, nebo na pojistné plnění v případě poškození či krádeži/ztrátě zavazadel, při neúmyslné škodě, kterou způsobí pojištěná osoba jiné osobě, újmě na zdraví či životě nebo se lze pojistit proti stornu zájezdu. (Drobná, 2010) V maximálním rozsahu se tedy může jednat o kombinaci životního, úrazového, majetkového i odpovědnostního pojištění. Příslušný zákon o pojišťovnictví ho však zařazuje do pojištění neživotního.

Cestovní pojištění může být sjednáno minimálně na 1 den a maximálně na délku 1 roku. Výše pojistného je odvozena od mnoha faktorů včetně délky pobytu, rozsahu krytí, věku pojištěné osoby, typu pobytu (pracovní nebo turistická cesta), zda během cesty provozujeme nějaký sport a především rizikovost navštívené země. (Daňhel, 2006)

Pojištění lze sjednat na pobočkách konkrétních pojišťoven, přes zprostředkovatele, online na portálech pojišťoven či v rámci nákupu zájezdu u cestovních kanceláří (bývá často dražší, než při vlastním sjednání). (www.cap.cz)

Léčebné výlohy

Jedná se o základní a stěžejní součást cestovního pojištění. Především proto, že léčebné výlohy jsou v cizích zemích často i několikanásobně vyšší než v ČR. V rámci EU je pro občany ČR zajištěna péče od svých standardních zdravotních pojišťoven, ovšem ty nehradí veškeré vynaložené náklady v zahraničí. (www.cap.cz) Tento typ připojištění slouží k uhrazení nákladů spojených s předpisem léku, léčbou nemoci, jednorázovým vyšetřením, nutnou operací či pobytem v nemocnici, nebo s převozem zemřelého zpět do místa bydliště, popř. zaopatření jeho ostatků. (Rux, 2002)

Pojištění zavazadel

Toto připojištění zahrnuje rizika spojená s poškozením, ztrátou či odcizením zavazadel z důvodu krádeže, vodovodní škody, dopravní nehody nebo přepravy či z důvodu živelných událostí. Ovšem toto připojištění skrývá i svá úskalí. Mezi ty základní patří např. že nesmí jít o vlastní zaviněnou ztrátu, nebo nesmí být zavazadlo odcizeno z motorového vozidla v noci. Pojistné plnění se nevztahuje na peníze a peněženky, doklady, jízdenky či letenky, klíče, brýle a zdravotnické pomůcky, sportovní a umělecké předměty, starožitnosti nebo nosiče záznamu. (Rux, 2002)

Úrazové pojištění

Jedná se také o základní připojištění, které je ve většině sjednaných cestovních pojištění zahrnuté. Tímto pojištěním jsou kryta rizika smrti následkem úrazu, denní odškodné v případě úrazu, hospitalizace či trvalé následky úrazu do určitého limitu. (Drobná, 2010)

Odpovědnost za škodu

Vztahuje se na neúmyslně způsobené újmy na zdraví, majetku či životě jiné osoby a zahrnuje také náklady na právní zastoupení např. v případě, kdy byla pojištěná osoba zadržena. Jako všechna pojištění, má však i toto připojištění své podmínky, při kterých

nedochází k pojistnému krytí. Ve výluce jsou např. škody způsobené při pracovních aktivitách nebo při používání motorového vozidla či letadla. Na tyto činnosti se poté vztahují jiný pojištění, jako např. klasické povinné ručení či pojištění občanské odpovědnosti. (Drobná, 2010)

Storno zájezdu

Vztahuje se na situace kdy je pojištěná osoba okolnostmi donucena nezúčastnit se sjednaného pobytu. Těmito situacemi může být nečekané úmrtí v rodině, vážné onemocnění, konflikty či živelné pohromy v cílové zemi nebo povolání k vojenskému cvičení. Účastníkovi však nebývají proplaceny náklady ve výši 100 %, ale pouze dle sjednaných podmínek. Většinou se plnění pohybuje kolem 80 % nákladů. (Rux, 2002)

3 Praktická část

V praktické části práce bude stručně charakterizováno 5 pojišťoven s největším podílem předepsaného pojistného v neživotním pojištění na českém pojistném trhu za rok 2019. V rámci této charakteristiky bude zařazen i popis jednotlivých nabízených produktů. V další části vlastní práce budou pomocí kalkulátorů finančně poradenské společnosti Partners prováděny kalkulace modelových příkladů, kdy bude pomocí komparativní metody srovnáváno, jak se změní výše pojistného, při změně některých parametrů pojišťovaného objektu, včetně jeho adresy. Současně bude zohledňováno kvalitativní hledisko pojištění dle jednotlivých pojistných produktů, jejich tarifů a dalších hledisek, které mohou být pro klienty rozhodující bez ohledu na výši pojistného. Na závěr praktické části bude provedeno celkové porovnání předešlých modelací a jejich zhodnocení.

3.1 Charakteristika vybraných pojišťoven

Pro účely této práce bylo vybráno 5 pojišťoven, které budou blíže charakterizovány a ve kterých budou následně prováděny kalkulace produktů majetkového pojištění. Budou jimi Generali Česká pojišťovna, Pojišťovna Kooperativa, Allianz pojišťovna, Česká podnikatelská pojišťovna a ČSOB pojišťovna.

Generali Česká pojišťovna (Generali ČP)



Obrázek 1 Logo Generali České pojišťovny

Tato společnost vznikla v roce 2020 sloučením České pojišťovny a Generali pojišťovny. Sídli v Praze. Jejím generálním ředitelem a předsedou představenstva je Roman Juráš, který tuto funkci převzal z České pojišťovny. Na počátku roku 2020 zaujímá 28,7 % podílu pojistného trhu, což představuje zhruba 4 000 000 klientů. K tomu jí napomáhá 900 prodejních míst po celé České republice.

Generali Česká pojišťovna poskytuje kompletní spektrum pojištění: cestovní, majetkové, povinné ručení, havarijní, životní, úrazové, pojištění odpovědnosti či domácích mazlíčků, ale také firemní pojištění pro malé, střední i velké podniky. Z toho cestovní, havarijní, majetkové pojištění, pojištění odpovědnosti a povinné ručení je možné sjednat jednoduše online prostřednictvím webové stránky bez nutnosti návštěvy pobočky

či telefonické komunikace. Takto jednoduše pak lze i nahlásit případnou pojistnou událost. Na stránkách lze nalézt taktéž klientskou zónu, kde mají klienti po přihlášení kompletní přehled svých sjednaných smluv a možnost jejich úpravy. (www.generaliceska.cz)

Jelikož je v této části práce popsáno 5 pojišťoven s největším podílem na trhu za rok 2019, kdy ještě na trhu nepůsobila aktuální Generali Česká pojišťovna, je následně samostatně charakterizována Česká pojišťovna zaujímající nejvyšší podíl předepsaného pojistného na českém trhu za rok 2019. Generali pojišťovna se umístila až na 6. místě, a proto zde podrobněji popsána není.

Česká pojišťovna (ČP)



Obrázek 3 Logo České pojišťovny

Jedná se o pojišťovnu s nejdelší (190letou) tradicí na českém pojistném trhu nabízející komplexní portfolio životního i neživotního pojištění. Jedná se o první pojišťovnu na českém území, která vznikla v roce 1827 s názvem Císařsko-královský, privilegovaný, český, společný náhradu škody ohněm svedené pojišťující ústav. Později dále nazývaná jako První česká vzájemná pojišťovna. V roce 2008 se Česká pojišťovna spojila s Generali PPF Holdingem, který se později stal i jejím 100 % vlastníkem. Tyto dvě skupiny spojily své síly v pojišťovacích a s tím souvisejících aktivitách ve střední a východní Evropě.

Na začátku prosince 2019 bylo rozhodnuto na základě souhlasu od ČNB o fúzi pojišťovny Generali s Českou pojišťovnou. Tím došlo 21. prosince 2019 ke vzniku největší pojišťovny působící na českém trhu s názvem Generali Česká pojišťovna. (www.generaliceska.cz) Došlo tak k převedení pojistného portfolia pojišťovny Generali do portfolia České pojišťovny. Pro stávající klienty obou pojišťoven a jejich smlouvy se nemění nic, kromě loga a názvu jejich pojišťovny. Ačkoliv přechází Generali pod Českou pojišťovnu, původní logo České pojišťovny znázorňující 3 lipové listy znamenající bezpečí, jistotu a záruku, zaniká a nadále je použito původní logo Generali pojišťovny, kterým byl lev. (www.penize.cz, 2019)

Česká pojišťovna se každoročně umísťovala na předních příčkách v celkovém předepsaném pojistném s podílem kolem 20 % na trhu. Generali pojišťovně patřilo každoročně zhruba 6 - 7 % předepsaného pojistného a tím se řadila mezi TOP 6 pojišťoven na českém pojistném trhu. Jejich spojení znamená pokrytí nejvyššího podílu trhu, kterého doposud dosahovala pojišťovna Kooperativa po spojení s pojišťovnou České spořitelny. (www.novinky.cz, 2019) Generální ředitel Generali CEE Holdingu k tomuto spojení uvádí: *Díky spojení aktivit dvou silných a úspěšných pojišťoven nabídneme klientům nejširší produktové portfolio, ještě kvalitnější služby, lepší dostupnost a rychlejší likvidaci pojistných událostí.* Dle Romana Juráše, generálního ředitele Generali České pojišťovny dojde fúzí i k úsporám nákladů, které společnost hodlá vložit do vývoje moderních technologií. (www.ct24.ceskatelevize.cz, 2019)

Pojišťovna Kooperativa (KOOP)



Obrázek 4 Logo Kooperativa

Kooperativa působí na českém pojistném trhu již 28 let. Sídli v Praze. Jejím generálním ředitelem a předsedou představenstva je Martin Diviš. Od 1. ledna 2019 došlo ke sloučení pojišťovny Kooperativa s pojišťovnou České spořitelny. Vlastníkem těchto pojišťoven byla již před sloučením společnost Vienna Insurance Group (VIG), což je rakouský specialista na pojištění ve střední a východní Evropě. (www.koop.cz) Do této skupiny se řadí 50 firem z 25 zemí. Pro VIG je Česká republika druhým největším trhem. Mimo pojišťovnu Kooperativa a pojišťovnu České spořitelny zastupuje VIG i další českou pojišťovnu – Českou podnikatelskou. Při sečtení tržního podílu těchto 3 pojišťoven je skupina VIG lídrem na českém trhu s pokrytím zhruba 32 %. Nová Kooperativa po sloučení zaujímá zhruba 25 % tržního podílu. (www.lidovky.cz, 2017)

V počtu klientů se řadí Kooperativa na druhou příčku za Generali Českou pojišťovnu s 2,5 miliony klientů. Zaměstnává 4 042 lidí na 300 pobočkách po celé České republice. Taktéž jako Generali ČP nabízí Kooperativa komplexní portfolio životního i neživotního pojištění pro fyzické i právnické osoby různé velikosti. (www.koop.cz)

Pojišťovna Kooperativa nabízí na svých webových stránkách online sjednání různých typů pojištění, online nahlášení škody, přehled jejího řešení a také klientskou zónu, kde mají klienti přehled o svých sjednaných produktech a možnost jejich změny. Zajímavostí je její Youtube kanál, kde jsou zveřejňována různá poučná, vtipná či čistě reklamní videa.

Allianz pojišťovna (Allianz)



Obrázek 5 Logo Allianz pojišťovna

Největší pojišťovací holdingový koncern na světě Allianz SE, založený již v roce 1980 v Berlíně, který působí ve více než 75 zemích. Celkem zaměstnává zhruba 140 000 lidí na celém světě. Do České republiky se však tato pojišťovna dostala až na začátku roku 1993. Aktuálně se řadí za Generali Českou pojišťovnu a Kooperativu jako třetí největší česká pojišťovna s tržním podílem 10 %. V České republice se nachází 224 poboček. Ze začátku nabízela pouze životní pojištění, ale postupně své portfolio rozšířila na úroveň svých největších konkurentů a nabízí tak veškeré druhy pojištění pro fyzické i právnické osoby. V roce 2016 se pojišťovna Allianz spojila s pojišťovnami Wüstenrot. Pro klienty a jejich smlouvy se tím nic nezměnilo a pojištění zůstala v platnosti za stejných podmínek jako při sjednání. (www.allianz.cz)

Allianz pojišťovna je dceřinnou společností holdingu Allianz New Europe Holding GmbH. Předsedou představenstva je pro Českou republiku Dušan Quis. Její sídlo je v Praze. (www.cpa-pojištění.cz) Tři pilíře na logu společnosti vycházejí původně z německé říšské orlice nesoucí ve svých pařátech erby měst Mnichova a Berlína. Kvůli nesrozumitelnosti loga v globálním měřítku je ale od roku 1999 zachován pouze náznak zmíněné orlice. Zásadní jsou nově tři pilíře oblastí v kterých společnost Allianz podniká a to pojištění, penze a investice. (Cholewa, 2016)

Stejně jako její největší konkurenti i společnost Allianz se snaží jít s dobou a vkládá významnou část svého rozpočtu do vývoje informačních a digitálních technologií. Jejich webové stránky nabízejí sjednání pojištění online, nahlášení škody či klientskou zónu. Allianz má také své profily na sociálních sítích, kde nabízejí užitečné a zajímavé informace pro své stávající či potenciální klienty.

Česká podnikatelská pojišťovna (ČPP)



Obrázek 6 Logo Česká podnikatelská pojišťovna

Jedná se o pojišťovnu, která v České republice působí od roku 1995 a řadí se tak mezi novější pojišťovny na českém trhu. Sídli v Praze. Aktuálně její služby využívá zhruba 1 200 000 klientů s 2 000 000 smluv. Předsedou představenstva je Jaroslav Besperát. V roce 2005 se Česká podnikatelská pojišťovna stala součástí Vienna Insurance Group, což je jedna z největších pojišťovacích skupin v Evropě a zastupuje taktéž pojišťovnu Kooperativa. Česká podnikatelská pojišťovna zaměstnává zhruba 860 zaměstnanců na téměř 100 pobočkách po celé České republice. Jedná se o pátou největší pojišťovnu s podílem na trhu kolem 7 %.

Česká podnikatelská pojišťovna poskytuje široké spektrum produktů – životní, úrazové či cestovní pojištění, pojištění majetku, odpovědnosti, domácích mazlíčků či pojištění podnikatelů. Její hlavní doménou je však pojištění vozidel (především povinné ručení), kde se řadí mezi nejvýznamnější poskytovatele tohoto druhu pojištění s podílem téměř 16 % za rok 2018. S tímto podílem zaujímá 3. příčku. (www.cpp.cz)

I v této pojišťovně lze sjednat většinu pojištění online, stejně jako nahlásit a kontrolovat stav vzniklé pojistné události. Klienti se také mohou kdykoliv podívat do klientského portálu MojeČPP, kde je možné přehledně vidět stav jejich smlouvy a dělat její případné úpravy. (www.cpp.cz) V roce 2019 byla pojišťovna vyhlášena na 3. místě v soutěži Nejlepší pojišťovna 2019 v kategorii „Klientsky nejprívětivější pojišťovna“. (opojisteni.cz, 2019)

ČSOB Pojišťovna (ČSOB)



Obrázek 7 Logo ČSOB Pojišťovna

ČSOB je zkratkou Československé obchodní banky. Pojišťovna ČSOB vznikla v roce 1992, ale se současným názvem ji lze zaznamenat až v roce 2003 po fúzi s IPB pojišťovnou. Spadá do finanční skupiny ČSOB jejímž vlastníkem je belgická nadnárodní finanční skupina KBC Group NV. (www.csob.cz) Generálním ředitelem a předsedou

představenstva je Jiří Střelický a společnost sídlí v Pardubicích. V komplexním portfoliu životního i neživotního pojištění pro fyzické i právnické osoby lze nalézt i speciální druhy pojištění jakými jsou např. havarijní pojištění dronů, pojištění internetových rizik či pojištění pravidelných plateb. (www.csobpoj.cz) ČSOB pojišťovna je 4. největší pojišťovnou na českém pojistném trhu s podílem 7,8 % v roce 2018, tedy pouze o 0,8 % více než ČPP. Po celé České republice má 220 poboček.

Její logo je složeno z nápisu ČSOB, ale také ze symbolu znázorňující mimo jiné ramena a hlavu člověka, což má představovat osobní a vstřícný přístup společnosti ke klientům. Právě část loga nad nápisem převzala ČSOB od svého vlastníka KBC, který má ve svém logu přesně tento symbol. (www.idnes.cz, 2001) Pojišťovna na svých webových stránkách nabízí online sjednání cestovního či majetkového pojištění, pojištění řidiče, povinného ručení, pojištění internetových rizik či cestovní karty. Tak jako výše popsané pojišťovny i v ČSOB mají zákazníci svou klientskou zónu. (www.csobpoj.cz)

3.2 Charakteristika produktů pojištění nemovitosti a domácnosti vybraných pojišťoven

V této podkapitole jsou uvedeny produkty jednotlivých pojišťoven, které budou v dalších částech práce předmětem kalkulací a jejich následného porovnávání. Všechny tyto produkty mají svá specifika jako např. různé druhy připojištění dělené do předem vytvořených balíčků (= tarify). Dále jsou to rozdíly v limitech krytí jednotlivých rizik, nebo výši spoluúčasti.

Generali Česká pojišťovna

Produktem Generali ČP je pro účely této práce pojištění „Můj majetek“. V tomto produktu si může zákazník vybrat v rámci pojištění domácnosti a nemovitosti mezi 3 tarify (Start, Standard, Exkluziv) a pro domácnost i stavbu zvolit odlišný, dle jeho potřeby. Obsažená připojištění zmíněných tarifů jsou znázorněna v následující tabulce. Modře jsou označena rizika, která tarify automaticky zahrnují. Červeně jsou naopak označena nebezpečí, která tarify obsahovat nemohou (nelze je zahrnout do přednastavených balíčků rizik). Prázdná místa určují možnost připojištění rizika k tarifu navíc.

Tabulka 5 Tarify Generali Česká pojišťovna

Generali Česká pojišťovna	DOMÁCNOST			NEMOVITOST		
	START	STANDARD	EXCLUSIVE	START	STANDARD	EXKLUSIVE
Základní živitel	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Vodovodní škody	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Povodeň a záplava					ANO	ANO
Odcizení krádeží		ANO	ANO		ANO	ANO
Odcizení stavebních součástí	x	x	x		ANO	ANO
Loupežné přepadení (Evropa)		ANO	ANO	x	x	x
Přepětí a podpětí		ANO	ANO		ANO	ANO
Skla a sanitární zařízení (all risk)		ANO	ANO		ANO	ANO
Náhrada výdajů za ztrátu vody			ANO			ANO
Atmosferické srážky		ANO	ANO			ANO
Věci v zavazadlovém prostoru auta (Evropa)			ANO	x	x	x
Znehodnocení věcí v chladícím zařízení			ANO	x	x	x
Poškození zateplené fasády ptáky, hmyzem a hlodavci	x	x	x			ANO
Vandalismus		ANO	ANO			ANO
Sprejerství		ANO	ANO			ANO
Poškození stavebních součástí (all risk)	x	x	x	x	x	
Věci osobní potřeby mimo místo pojištění (Evropa)				x	x	x
Jízdní kola (Evropa)				x	x	x
Invalidní vozíky a vybrané kompenzační pomůcky (Evropa)				x	x	x
Hudební nástroje (Evropa)				x	x	x
Přenosná elektronika (Evropa)				x	x	x
Zahradní technika (all risk)				x	x	x
Strojní a elektronická zařízení	x	x	x			
Stavební montáž	x	x	x			
Náhrada výdajů za ztrátu nájmu	x	x	x			

Zdroj: vlastní zpracování, dle pojistných podmínek Generali České pojišťovny

Základním živlem v pojištění jsou myšlena tato nebezpečí: požár, kouř, výbuch, imploze³, přímý úder blesku, pád letadla (nebo jeho části či nákladu), aerodynamický třesk, vichřice, krupobití, pád stromu, stožárů nebo jiných předmětů, sesuv půdy, zřícení lavin, tíha sněhu nebo námrazy, zemětřesení a náraz dopravního prostředku.

Klienti mají možnost vybrat si mezi různou výší spoluúčasti, která má však vliv na výši pojistného. Mohou si zvolit mezi těmito částkami: 0, 1 000, 3 000, 5 000 nebo 10 000 Kč. Čím vyšší spoluúčast si zvolí, tím je pojistné nižší z důvodu vyšší přidělené slevy na celkovém pojistném. Je to z důvodu nižšího zatížení pojišťovny v případě realizace pojistné události. Některé škody nemusí ani překročit výši spoluúčasti a pro pojišťovnu tak odpadají i režijní náklady na správu události.

³ Jejím opakem je exploze. V důsledku podtlaku dojde k destrukci či zhroucení tělesa do vlastního objemu. (www.infoz.cz)

V Generali České pojišťovně, jako v jedné z mála pojišťoven, neovlivňuje výši pojistného pouze zvolená pojistná částka za nemovitost či domácnost, ale i její parametry. Po jejich zadání je navržena minimální doporučená pojistná částka taková, aby zákazníci respektive jejich majetek nebyl vystaven riziku podpojištění.

Zmíněnými rozhodujícími parametry jsou:

- typ střechy (šikmá/plochá),
- podsklepená/nepodsklepená nemovitost,
- počet pater,
- podlaží bytu (přízemí/patro/pod střechou).

Tyto parametry jsou pro pojišťovnu důležité především ve chvíli, kdy je daná nemovitost v rizikové povodňové zóně (1. - 4., kde 4. je nejvíce riziková) nebo pásnu krádeže (1. - 5., kde 5. je nejméně rizikové). Pro lepší pochopení budou tyto souvislosti vysvětleny na kalkulacích v dalších kapitolách práce.

Kooperativa pojišťovna

Produktem pojišťovny Kooperativa pro pojištění rodinného domu je „Pojištění rodinného domu a domácnosti – OPTIMUM“ a pro pojištění bytové jednotky „Bytová jednotka a domácnost“. Zákazníci si mohou vybrat mezi 2 přednastavenými balíčky rizik – PRIMA a KOMFORT. Obsažená připojištění uvedených tarifů jsou znázorněna v následující tabulce.

Majetek mohou zákazníci pojistit na novou či časovou cenu. Toto kritérium však nemá žádný vliv na výši pojistného, pouze na případné pojistné plnění v případě škody. Stejně tak nemá vliv na pojistné velikost nemovitosti, typ střechy (šikmá/plochá), počet podlaží, podsklepení nebo provedení pojišťované budovy.

Provedení nemovitosti může být buď účelné, které se vyskytuje především ve starších budovách, ve kterých se nenachází část základní vybavenosti (např. vodovod, splachovací WC, etážového nebo ústřední topení). Běžné provedení budovy je standardním funkčním vybavením nemovitosti v nižší až střední cenové úrovni. Posledním typem je provedení nadstandardní, které působí reprezentativně a je složeno z vybavení vyšší cenové kategorie. Zmíněné parametry ovlivňují pouze výpočet doporučené minimální pojistné částky, kterou vypočítá sám kalkulátor na základě těchto údajů.

Tabulka 6 Tarify Kooperativa pojišťovna

Kooperativa	DOMÁCNOST		NEMOVITOST	
	PRIMA	KOMFORT	PRIMA	KOMFORT
Živelní pojistná nebezpečí	ANO	ANO	ANO	ANO
Pojištění elektromotorů na zkrat nebo přepětí	x	x	ANO	ANO
Krádež s překonáním překážek, loupež	ANO	ANO	x	ANO
Vandalismus	ANO	ANO	x	ANO
Dočasné přepětí v elektrorozvodné nebo telekomunikační síti	x	ANO	x	ANO
Podpětí v elektrorozvodné síti	x	ANO	x	ANO
Elektrický zkrat	x	ANO	x	ANO
Zatečení atmosferických srážek	x	ANO	x	ANO
Aerodynamický třesk při přeletu nadzvukových letadel	x	x	x	ANO
Mechanické poškození vnějšího nebo vnitřního zateplení budovy zvířaty	x	x	x	ANO
Mechanické poškození oplocení volně žijící zvířít	x	x	x	ANO
Únik vody z akvária či jiné nádrže	x	ANO		
Únik vody v důsledku vodovodní pojistné události nebo havárie rozvodů	x	ANO	x	ANO
Porucha chladicího zařízení	x	ANO	x	x
Havárie rozvodů/náklady na opravu nebo výměnu rozvodů (vody, plynu, ...)	x	ANO	x	ANO
Výměna vložky zámků vstupních dveří při odcizení klíčů	x	ANO	x	x
Poškození nebo zničení osazených skel, vč. sanity, jakoukoliv nahodilou událostí	x	ANO	x	x
Benefit OBNOVA	x	ANO	x	ANO
Domácí asistence	ANO	ANO	ANO	ANO

Zdroj: vlastní zpracování, dle pojistných podmínek pojišťovny Kooperativa

Modře označeny jsou rizika automaticky spadající do daného balíčku. Červeně označená pole znamenají, že není možné jednotlivá připojištění do zvoleného tarifu zahrnout. Bíle označená pole zde nejsou, jelikož jsou balíčky rizik pevně dané.

Do živelního nebezpečí v tomto produktu patří: požár, výbuch, přímý úder blesku, povodeň nebo záplava, vichřice, krupobití, sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin, sesouvání nebo zřícení lavin, zemětřesení, tíha sněhu nebo námrazy, působení kouře, zřícení letadla (nebo jeho části či nákladu), náraz dopravního prostředku (nebo jeho části či nákladu), pád stromu, stožárů nebo jiných věcí, kompletní vodovodní nebezpečí. Benefit OBNOVA je relativně novým připojištěním, kdy v případě vysoké škody vyplatí pojišťovna dalších 50 000 Kč na obnovu poškozeného majetku.

Výše pojistného závisí na zvolené úrovni pojistné částky nemovitosti i domácnosti (nelze zvolit pojistnou částku nižší než doporučenou na základě velikosti nemovitosti), vybraném tarifu, volby připojištění povodně či záplavy a s tím související povodňovou zónou (1. - 4., kde 4. je nejhorší), ve které se daná nemovitost nachází. Určitou roli zde hraje i fakt, zda se jedná o budovu vzdálenou více než 150 metrů od dalších nemovitostí (na samotě). U bytové jednotky je důležité, zda se nachází v bezpečném podlaží (tzn. 3 metry nad úrovní země). Pokud ano, zmírňuje se přírážka na pojistném za rizikovou zónu krádeže, a především je vyloučeno riziko povodně či záplavy.

Při volbě spoluúčasti 1 000 Kč nedostává zákazník žádnou přírážku ani slevu na pojistném. Naopak nulová spoluúčast znamená 15 % přírážku, 3 000 Kč spoluúčast 10 % slevu a nejvyšší možná spoluúčast 5 000 Kč znamená 15 % slevu na pojistném.

Pojišťovna Allianz

Allianz pojišťovna nabízí pro pojištění nemovitosti a domácnosti produkt „Můj domov“, ve kterém je možnost volby mezi 3 balíčky zjištěných nebezpečí. Mezi tyto tarify se řadí skupiny rizik KOMFORT, EXTRA a MAX, které jsou rozvržené tak, aby splňovaly různé potřeby pojištění. Balíčky jsou pevně dané a jejich rozsah je platný pro pojištění domácnosti i nemovitosti (nelze zvolit rozdílný tarif pro nemovitost a domácnost). Nejméně rizik pokrývá tarif KOMFORT, který je pouze tím nejnütnějším, na co by měla být pojištěna každá nemovitost (základní rizika, živelná nebezpečí atp.). Tarif MAX je naopak komplexní ochranou majetku, který zahrnuje prakticky všechna reálná nebezpečí. Tarify jsou blíže charakterizovány v tabulce níže.

Tento produkt je určený jen pro trvale obývané nemovitosti. Zákazníci si mohou zvolit pouze mezi 2 variantami spoluúčasti a to buď 0 Kč, nebo 10 000 Kč. Pro pojišťovnu je důležitý rok výstavby nemovitosti, kdy jakýmsi milníkem je rok 1950. Pokud je dům či byt starší, tak musí být doložena a blíže popsána data rekonstrukce střechy, elektroinstalace, rozvodů topení, podlah, oken a dveří. Nicméně tento faktor dále nemá vliv na konečný výpočet pojistného. Stejně tak neovlivňuje výši pojistného, na rozdíl od jiných pojišťoven, ani typ střechy, počet podlaží či podsklepení. Na výši pojistného má vliv povodňové pásmo (A – C, kdy nejvyšší riziko povodně je v pásmu C) a pásmo krádeže (1. – 5., kde 1. je nejvíce rizikové). Pro výpočet pojistného je v případě pojištění bytové jednotky zásadní, zda se nachází v přízemí, 2. patře, 3. patře či 4. a vyšším patře.

Tabulka 7 Tarify Allianz pojišťovna

Allianz	DOMÁCNOST + NEMOVITOST		
	KOMFORT	EXTRA	MAX
Základ	ANO	ANO	ANO
Přírodní události	ANO	ANO	ANO
Zemětřesení	ANO	ANO	ANO
Asistence a právní poradenství	ANO	ANO	ANO
Odpovědnost z vlastnictví nemovitosti, náklady na léčení, poskytnuté dávky soc. pojištění	ANO	ANO	ANO
Další náklady	ANO	ANO	ANO
Vodovodní škody	x	ANO	ANO
Rozbití skla	x	ANO	ANO
Krádež vloupáním, loupež, loupežné přepadení	x	x	ANO
Vandalismus	x	x	ANO
Poškození fasády zvířetem či hmyzem	x	x	ANO
Elektro přepětí, podpětí, zkrat, porucha chladicího zařízení	x	x	ANO

Zdroj: vlastní zpracování, dle pojistných podmínek pojišťovny Allianz

Základní připojištění obsahuje riziko požáru/kouře, výbuch, pád letadla či jiných předmětů, úder blesku, náraz vozidla, náhlý sesuv půdy či rázovou vlnu. Mezi přírodní události se řadí krupobití a vichřice, povodeň nebo záplava, atmosférické srážky či tlak a tíha sněhu. Nebezpečím nazvaným v tomto produktu „Další náklady“ je myšleno vysušení či vyčištění nemovitosti/domácnosti, výměna zámku vstupních dveří, náhradní ubytování či blokáce výběru z platební karty.

Česká podnikatelská pojišťovna

Produktem České podnikatelské pojišťovny pro pojištění rodinných domů i bytových jednotek je „Domex+“. Taktéž jako ostatní pojišťovny nabízí ČPP přednastavené balíčky připojištění. V tomto případě jsou to 3 pevné tarify – MINI, OPTI a MAXI. Rozdílem od předešlých pojišťoven je, že se neliší v rozsahu připojištění (rizik), které balíčky obsahují, ale ve výši limitů krytí těchto rizik. Všechny 3 typy balíčků tedy obsahují stejná připojištění. V následující tabulce jsou znázorněna veškerá rizika, která produkt Domex+ pokrývá, včetně rozdílných limitů pojistného plnění v případě škody na pojištěné nemovitosti či domácnosti. Limity jsou uvedeny z důvodu názornosti rozdílů mezi jednotlivými tarify.

Tabulka 8 Tarify Česká podnikatelská pojišťovna – nemovitost (Kč)

Česká podnikatelská pojišťovna	NEMOVITOST (v Kč)		
	MINI	OPTI	MAXI
Základní rizika	PČ	PČ	PČ
Povodeň, záplava	PČ	PČ	PČ
Odcizení věcí krádeží nebo loupeží, vandalismus	50 000	100 000	300 000
Stavební součásti a příslušenství pořízené vlastním nákladem	x	x	x
Elektrospotřebiče a elektronika	x	x	x
Jízdní kola v místě pojištění	x	x	x
Jízdní kolo na místě jiném	x	x	x
Peníze na hotovosti	x	x	x
Cennosti a ceniny (mimo hotovosti)	x	x	x
Cizí věci užívané k výdělečným účelům nebo k výkonu povolání	x	x	x
Majetek zvláštní hodnoty	x	x	x
Zahradní technika	x	x	x
Skla z jiných příčin	10 000/ rok	50 000/ rok	150 000/ rok
Přepětí, zkrat a podpětí u elektrospotřebičů a elektroniky	x	x	x
Loupež věcí na sobě, u sebe na místě jiném	x	x	x
Dětský kočárek, kompenzační a zdravotnická pomůcka v místě pojištění i na místě jiném	x	x	x
Osobní doklady	x	x	x
Atmosferické srážky	10 000/ rok	30 000/ rok	80 000/ rok
Náklady na náhradní ubytování/neobyvatelná domácnost	x	x	x
Převezení a uskladnění pojištěného majetku	x	x	x
Věci v nebytových prostorách, na zabezpečeném prostranství, ve společných částech domu	x	x	x
Obsah chladicího zařízení	x	x	x
Malá plavidla	x	x	x
Věci umístěné v uzamčeném automobilu v ČR	x	x	x
Náklady na záchranu dat	x	x	x
Střelné zbraně vč. Střeliva	x	x	x
Výrobky k opravám, výstavbě či rekonstrukci	20 000	50 000	150 000
Stavební materiál, dočasné stavby	50 000	150 000	300 000
Poškození nebo zničení elektronických a strojních zařízení z jiných příčin	20 000/ rok	50 000/ rok	150 000/ rok
Zahradní architektura	10 000/ rok	30 000/ rok	100 000/ rok
Náhrada ztráty vody	10 000/ rok	20 000/ rok	50 000/ rok
Poškození nebo zničení živočišnými škůdci	10 000/ rok	20 000/ rok	80 000/ rok
Graffiti	5 000/ rok	15 000/ rok	30 000/ rok

Zdroj: vlastní zpracování, dle pojistných podmínek České podnikatelské pojišťovny

Tabulka 9 Tarify Česká podnikatelská pojišťovna – domácnost (Kč)

Česká podnikatelská pojišťovna	DOMÁCNOST (v Kč)		
	MINI	OPTI	MAXI
Základní rizika	PČ	PČ	PČ
Povodeň, záplava	PČ	PČ	PČ
Odcizení věcí krádeží nebo loupeží, vandalismus	30 % z PČ	50 % z PČ	80 % z PČ
Stavební součásti a příslušenství pořízené vlastním nákladem	50 000	150 000	400 000
Elektrospotřebiče a elektronika	20 000	30 000	60 000
Jízdní kola v místě pojištění	20 000	30 000	80 000
Jízdní kolo na místě jiném	5 000/ rok	20 000/ rok	50 000/rok
Peníze na hotovosti	10 000	15 000	25 000
Cennosti a ceniny (mimo hotovosti)	10 000	50 000	150 000
Cizí věci užívané k výtěžným účelům nebo k výkonu povolání	15 000/ rok	50 000/ rok	150 000/ rok
Majetek zvláštní hodnoty	25 000	100 000	250 000
Zahradní technika	15 000	50 000	100 000
Skla z jiných příčin	10 000/ rok	50 000/ rok	150 000/ rok
Přepětí, zkrat a podpětí u elektrospotřebičů a elektroniky	20 000/ rok	50 000/ rok	100 000/ rok
Loupež věcí na sobě, u sebe na místě jiném	10 000	15 000	30 000
Dětský kočárek, kompenzační a zdravotnická pomůcka v místě pojištění i na místě jiném	20 000	50 000	100 000
Osobní doklady	5 000	5 000	5 000
Atmosferické srážky	10 000/ rok	30 000/ rok	50 000/ rok
Náklady na náhradní ubytování/neobyvatelná domácnost	20 000/6 měs.	30 000/6 měs.	60 000/6 měs.
Převezení a uskladnění pojištěného majetku	5 000	5 000	5 000
Věci v nebytových prostorách, na zabezpečeném prostranství, ve společných částech domu	30 000	100 000	250 000
Obsah chladicího zařízení	10 000/ rok	20 000/ rok	30 000/ rok
Malá plavidla	10 000	15 000	20 000
Věci umístěné v uzamčeném automobilu v ČR	5 000/ rok	10 000/ rok	20 000/ rok
Náklady na záchranu dat	2 500/ rok	5 000/ rok	10 000/ rok
Střelné zbraně vč. Střeliva	20 000/ rok	50 000/ rok	100 000/ rok
Výrobky k opravám, výstavbě či rekonstrukci	x	x	x
Stavební materiál, dočasné stavby	x	x	x
Poškození nebo zničení elektronických a strojních zařízení z jiných příčin	x	x	x
Zahradní architektura	x	x	x
Náhrada ztráty vody	x	x	x
Poškození nebo zničení živočišnými škůdci	x	x	x
Graffiti	x	x	x

Zdroj: vlastní zpracování, dle pojistných podmínek České podnikatelské pojišťovny

Mezi základní rizika spadá požár a kouř, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla nebo jeho části, vichřice, krupobití, sesuv půdy, zřícení skal nebo zeminy, zemětřesení, sesuv a zřícení lavin, pád stromu, stožáru nebo jiných věcí, tíha sněhu a námrazy,

aerodynamický třesk, únik kapaliny z technického zařízení, náraz vozidla, mráz na vodovodním a topném systému a zpětné vystoupení vody z odpadního potrubí.

Rozdílem od ostatních pojišťoven je, že se zde nerozlišuje pásmo krádeže. Nezáleží tedy na tom, zda je byt či dům na vesnici nebo v Praze, nebo zda se domácnost nachází v přízemí nebo ve vyšším patře, kde je pravděpodobnost krádeže nižší. Pojišťovna také nerozlišuje mezi provedením nemovitosti. Spoluúčast v tomto produktu také není volitelná, je pevně stanovena na 1 000 Kč. Jediné, čím vzniká rozdíl na konečném pojistném, mimo zvolenou pojistnou částku, je povodňové pásmo při volbě připojištění povodně a záplavy. Nemovitost se může nacházet v 1. až 4. povodňové zóně, kde 4. je nejvíce riziková.

ČSOB pojišťovna

Produktem ČSOB pojišťovny pro pojištění rodinného domu i bytové jednotky je „Náš domov“. Lze ho sjednat ve 3 variantách balíčků rizik pro pojištění domácnosti i nemovitosti. Zvolit je možné Standard, Dominant nebo Premiant tarif. Liší se jednak obsahem zahrnutých rizik, ale také v limitech jejich pojistného krytí. V žádném ze zmíněných balíčků není automaticky zahrnuto pojištění povodně a záplavy. Jejich bližší specifikace je v následující tabulce.

Tabulka 10 Tarify ČSOB pojišťovna

ČSOB pojišťovna	NEMOVITOST			DOMÁCNOST		
	Standard	Dominant	Premiant	Standard	Dominant	Premiant
Požár, výbuch, úder blesku	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Pád letadla, vichřice, krupobití	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Zemětřesení	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Pád stromů, stožárů	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Tíha sněhu nebo námrazy	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Vodovodní škoda	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Mráz	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Kouř	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Nadzvuková vlna	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Sesuv půdy a lavin	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Náraz vozidla	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Sklo all risk	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Odcizení a vandalismus		ANO	ANO		ANO	ANO
Zkrat a přepětí		ANO	ANO		ANO	ANO
Atmosférické srážky	x	ANO	ANO	x	ANO	ANO
Poškození fasády živočichy	x	ANO	ANO	x	x	x
Ztráta vody při vodovodní škodě	x	x	ANO	x	x	ANO
Technická porucha	x	x	ANO	x	x	ANO
Povodeň a záplava						

Zdroj: vlastní zpracování, dle pojistných podmínek ČSOB pojišťovny

I zde, jako v předchozích případech, jsou modře vyznačená rizika spadající automaticky do daných tarifů. Bíle jsou označená rizika, která lze do tarifů libovolně zahrnout a červeně označená pole naopak k balíčkům připojistit nelze.

Na výši pojistného nemá vliv provedení či velikost nemovitosti, počet podlaží, typ střechy nebo podsklepení. Pro pojištění bytové jednotky se neuvádí ani v jakém podlaží se nachází. Podstatný je dobrý technický stav nemovitosti a výše zvolené pojistné částky. V případě volby připojištění povodně a záplavy je důležitá povodňová zóna nemovitosti (1. - 4. kde 4. je nejrizikovější). ČSOB pojišťovna taktéž rozlišuje zónu krádeže. Záleží však pouze na geografickém hledisku, nikoliv na tom, zda se domácnost nachází v přízemí či vyšším patře. Oba tyto faktory (povodňové pásmo a zóna krádeže) mají vliv na výši pojistného. Klienti si také mohou vybrat z několika výší spoluúčasti – 500, 1 000, 5 000 nebo 10 000 Kč. Čím vyšší spoluúčast zvolí, tím je vyšší sleva na pojistném.

3.3 Celkové porovnání tarifů jednotlivých pojišťoven

Jelikož má každá pojišťovna různý počet balíčků s rozdílnými připojištěními, je těžké si při jednotlivém výčtu produktů pojišťoven přehledně porovnat, který z nich je vlastně nejrozsáhlejší a nejlepší z hlediska kvality, nikoliv pouze na základě výše pojistného. Proto budou v následujících tabulkách porovnány základní balíčky pojišťoven a poté také ty nejkompexnější, tedy ty které zahrnují nejvíce připojištění. I když byly v charakteristice některých produktů specifikovány také střední tarify, mají je pouze některé pojišťovny, a proto by bylo jejich porovnání neúplné a nedostatečně vypovídající. Oba porovnávané typy balíčků budou komparovány pro stavbu i domácnost.

V tabulkách není možné zahrnout přesné názvy připojištění všech pojišťoven, jako tomu bylo v tabulkách předešlých. Proto jsou některá rizika rozdělená či přejmenovaná tak, aby bylo porovnání přehlednější. Do tabulek jsou zařazeny i limity krytí jednotlivých rizik, neboť i na tom velmi závisí kvalita pojištění. Pokud je v zeleném políčku uvedena výše limitu (buď konkrétní suma, nebo je limitem zvolená pojistná částka), daný tarif toto připojištění obsahuje. Ve většině produktů lze mnohá připojištění libovolně do pojištění zahrnout, ale nejsou automatickou součástí přednastavených tarifů. Taktéž lze u mnohých připojištění libovolně navýšit limity krytí. V tabulce však tato hlediska nejsou zohledněna pro lepší přehlednost. V následující tabulce jsou porovnány základní balíčky pojišťoven pro pojištění domácnosti.

Tabulka 11 Domácnost - srovnání základních tarifů (Kč)

DOMÁCNOST	Generali ČP	KOOP	Allianz	ČPP	ČSOB
Požár, výbuch, kouř	PČ	PČ	PČ	PČ	PČ
Vichřice, krupobití, úder blesku	PČ	PČ	PČ	PČ	PČ
Zemětřesení	PČ	PČ	PČ	PČ	PČ
Pád letadla nebo jeho části	PČ	PČ	PČ	PČ	PČ
Pád stromů, stožárů	PČ	PČ	PČ	PČ	PČ
Tíha sněhu nebo námrazy, mráz	PČ	PČ	PČ	PČ	PČ
Vodovodní škoda	PČ	PČ		PČ	PČ
Nadzvuková vlna	PČ		PČ	PČ	PČ
Sesuv půdy a lavin, zřícení skal	PČ	PČ	PČ	PČ	PČ
Povodeň a záplava		PČ	PČ		
Náraz vozidla	PČ	PČ	PČ	PČ	PČ
Sklo all risk				10 000	20 000
Odcizení, krádež nebo loupež		PČ		30 % z PČ	
Vandalismus		PČ		30 % z PČ	
Stavební součásti				50 000	
Elektrospotřebiče				20 000	
Jízdní kola				20 000	
Peníze v hotovosti				10 000	
Cennosti a ceniny				10 000	
Majetek zvláštní hodnoty				25 000	
Cizí věci užívané k výdělečným účelům nebo k výkonu povolání				15 000	
Zahradní technika				15 000	
Přepětí, zkrat, podpětí				20 000	
Loupež věcí na sobě				10 000	
Dětský kočárek, kompenzační a zdravotnická pomůcka				20 000	
Osobní doklady				5 000	
Atmosferické srážky			25 000	10 000	
Náklady na náhradní ubytování		30 000	100 000	20 000/6 měs.	
Vyčištění, vysušení domácnosti			PČ		
Převezení a uskladnění pojištěného majetku				5 000	
Věci v nebytových prostorách, na zabezpečeném prostranství, ve společných částech domu				30 000	
Obsah chladicího zařízení				10 000	
Malá plavidla				10 000	
Věci umístěné v uzamčeném automobilu v ČR				5 000	
Náklady na záchranu dat				2 500	
Střelné zbraně vč. Střeliva				20 000	

Zdroj: vlastní zpracování, dle pojistných podmínek jednotlivých pojišťoven

V základních tarifech pojištění domácnosti poskytuje jasně nejkompexnější ochranu ČPP. Poskytuje nižší limity u některých připojištění, ale vynahrazuje to právě svou rozsáhlostí. Ostatní pojišťovny poskytují v základních balíčcích podobnou ochranu. V následující tabulce je porovnání nejvyšších tarifů pojišťoven pojištění domácnosti.

Tabulka 12 Domácnost - porovnání nejvyšších tarifů (Kč)

DOMÁCNOST	Generali ČP	KOOP	Allianz	ČPP	ČSOB
Požár, výbuch, kouř	PČ	PČ	PČ	PČ	PČ
Vichřice, krupobití, úder blesku	PČ	PČ	PČ	PČ	PČ
Zemětřesení	PČ	PČ	PČ	PČ	PČ
Pád letadla nebo jeho části	PČ	PČ	PČ	PČ	PČ
Pád stromů, stožárů	PČ	PČ	PČ	PČ	PČ
Tíha sněhu nebo námrazy, mráz	PČ	PČ	PČ	PČ	PČ
Vodovodní škoda	PČ	PČ	PČ	PČ	PČ
Nadzvuková vlna	PČ	PČ	PČ	PČ	PČ
Sesuv půdy a lavin, zřícení skal	PČ	PČ	PČ	PČ	PČ
Povodeň a záplava		PČ	PČ		
Náraz vozidla	PČ	PČ	PČ	PČ	PČ
Sklo all risk	30 000	10% z PČ	50 000	150 000	100 000
Odcizení, krádež nebo loupež	PČ	PČ	PČ	80 % z PČ	PČ
Vandalismus	PČ	PČ	100 000	80 % z PČ	PČ
Stavební součásti	50 000	30% z PČ	100 000	400 000	20 % z PČ
Elektrospotřebiče				60 000	
Jízdní kola				80 000	
Peníze v hotovosti		30 000	25 000	25 000	20 000
Cennosti a ceny		30% z PČ	25 % z PČ	150 000	20 % z PČ
Majetek zvláštní hodnoty	40 000	30% z PČ		250 000	20 % z PČ
Cizí věci užívané k výdělečným účelům nebo k výkonu povolání				150 000	
Zahradní technika				100 000	
Přepětí, zkrat, podpětí	50 000	50 000	PČ	100 000	100 000
Loupež věcí na sobě	30 000		50 000	30 000	5 000
Dětský kočárek, kompenzační a zdravotnická pomůcka			25 000	100 000	
Ztráta vody	30 000	30 000			100 000
Technická porucha		10 000			100 000
Osobní doklady				5 000	
Atmosferické srážky	30 000	30 000	25 000	50 000	100 000
Náklady na náhradní ubytování		60 000	100 000	60 000/6 měs.	30 000
Vyčištění, vysušení domácnosti			PČ		
Převezení a uskladnění pojištěného majetku				5 000	
Věci v nebytových prostorách, na zabezpečeném prostranství, ve společných částech domu				250 000	
Obsah chladicího zařízení	30 000	30 000	25 000	30 000	
Malá plavidla				20 000	
Věci umístěné v uzamčeném automobilu v ČR	30 000	50 000		20 000	20 000
Náklady na záchranu dat				10 000	
Střelné zbraně vč. Střeliva				100 000	
Graffiti	30 000				
Mechanické poškození zateplení		30% z PČ	100 000		
Benefit OBNOVA		25 000			

Zdroj: vlastní zpracování, dle pojistných podmínek jednotlivých pojišťoven

V tomto porovnání opět vychází nejlépe pojištění od ČPP. V jejím nejvyšším tarifu je nejen nejvíce zahrnutých připojištění, ale jsou již i vyšší a tedy srovnatelné limity krytí s ostatními pojišťovnami. Zbylé pojišťovny jsou na tom s rozsáhlostí i limity krytí znovu velmi podobně a záleží na potřebách každého jedince, jaká připojištění preferuje. Následuje tabulka s porovnáním základních balíčků pojištění nemovitosti.

Tabulka 13 Nemovitost - srovnání základních tarifů (Kč)

NEMOVITOST	Generali ČP	KOOP	Allianz	ČPP	ČSOB
Požár, výbuch, kouř	PČ	PČ	PČ	PČ	PČ
Vichřice, krupobití, úder blesku	PČ	PČ	PČ	PČ	PČ
Zemětřesení	PČ	PČ	PČ	PČ	PČ
Pád letadla nebo jeho části	PČ	PČ	PČ	PČ	PČ
Pád stromů, stožárů	PČ	PČ	PČ	PČ	PČ
Tíha sněhu nebo námrazy, mráz	PČ	PČ	PČ	PČ	PČ
Vodovodní škoda	PČ	PČ		PČ	PČ
Nadzvuková vlna	PČ		PČ	PČ	PČ
Sesuv půdy a lavin, zřícení skal	PČ	PČ	PČ	PČ	PČ
Povodeň a záplava		PČ	PČ		
Náraz vozidla	PČ	PČ	PČ	PČ	PČ
Sklo all risk				10 000	20 000
Odcizení, krádež nebo loupež				50 000	
Vandalismus				50 000	
Atmosferické srážky			25 000	10 000	
Výrobky k opravám, výstavbě či rekonstrukci				20 000	
Stavební materiál, součásti		50 000		50 000	
Poškození nebo zničení elektronických a strojních zařízení z jiných příčin				20 000	
Zahradní architektura				10 000	
Náhrada ztráty vody				10 000	
Poškození nebo zničení fasády živočišnými škůdci				10 000	
Graffiti				5 000	
Elektromotory - zkrat, přepětí		10 000			
Náhradní ubytování		30 000	100 000		
Vyčištění a vysušení nemovitosti			PČ		

Zdroj: vlastní zpracování, dle pojistných podmínek jednotlivých pojišťoven

Tak jako u pojištění domácnosti, i zde poskytuje nejkomplexnější ochranu v základním tarifu Česká podnikatelská pojišťovna. Nejméně rizik naopak pokrývá Generali Česká pojišťovna spolu s ČSOB pojišťovnou. Jak již ovšem bylo zmíněno, jednotlivá připojištění i jejich limity lze v určitých případech libovolně pozměnit. Nejčastěji přidávaným připojištěním je riziko povodně a záplavy. V následující tabulce jsou porovnané nejvyšší tarify pojišťoven pro pojištění nemovitosti.

Tabulka 14 Nemovitost - porovnání nejvyšších tarifů (Kč)

NEMOVITOST	Generali ČP	KOOP	Allianz	ČPP	ČSOB
Požár, výbuch, kouř	PČ	PČ	PČ	PČ	PČ
Vichřice, krupobití, úder blesku	PČ	PČ	PČ	PČ	PČ
Zemětřesení	PČ	PČ	PČ	PČ	PČ
Pád letadla nebo jeho části	PČ	PČ	PČ	PČ	PČ
Pád stromů, stožárů	PČ	PČ	PČ	PČ	PČ
Tíha sněhu nebo námrazy, mráz	PČ	PČ	PČ	PČ	PČ
Vodovodní škoda	PČ	PČ	PČ	PČ	PČ
Nadzvuková vlna	PČ	PČ	PČ	PČ	PČ
Sesuv půdy a lavin, zřícení skal	PČ	PČ	PČ	PČ	PČ
Povodeň a záplava	PČ	PČ	PČ		
Náraz vozidla	PČ	PČ	PČ	PČ	PČ
Sklo all risk	30 000		50 000	150 000	100 000
Odcizení, krádež nebo loupež	PČ	PČ	1 000 000	300 000	PČ
Vandalismus	30 000	PČ	100 000	300 000	PČ
Atmosferické srážky	30 000	PČ	25 000	80 000	100 000
Výrobky k opravám, výstavbě či rekonstrukci				150 000	
Stavební součásti	30 000	100 000	50 000	300 000	20 % z PČ
Poškození nebo zničení elektronických a strojních zařízení z jiných příčin				150 000	100 000
Zahradní architektura				100 000	
Náhrada ztráty vody	30 000	50 000	50 000	50 000	100 000
Poškození nebo zničení fasády živočišnými škůdci	30 000	50 000	100 000	80 000	100 000
Graffiti	30 000			30 000	
Přepětí, podpětí, zkrat	50 000	50 000	PČ		100 000
Elektromotory - zkrat, přepětí		10 000			
Náhradní ubytování		60 000	100 000		
Poškození nebo zničení oplocení		25 000			
Havárie rozvodů		10 000			100 000
Benefit OBNOVA		25 000			

Zdroj: vlastní zpracování, dle pojistných podmínek jednotlivých pojišťoven

V tomto porovnání lze jen obtížně určit, jaká pojišťovna poskytuje v těchto parametrech nejlepší pojistnou ochranu. Dle přednastavených limitů a rozsahu připojištění by se dalo konstatovat, že nejhorší pojišťovnou je Generali Česká pojišťovna. Dle rozsahu připojištění poté následuje ČSOB pojišťovna, ovšem ta vyniká nad ostatními v podstatně vyšších limitech krytí některých připojištění. Dle počtu pojištěných rizik i limitů krytí by se dala za nejlepší pojišťovnu označit Kooperativa. Allianz pojišťovna spolu s Českou podnikatelskou pojišťovnou ovšem nijak výrazně nezaostávají. Česká podnikatelská pojišťovna však na rozdíl od Kooperativy a Allianz pojišťovny automaticky nezahrnuje do svého pojištění povodeň a záplavu.

3.4 Kalkulace pojištění rodinného domu

Pro účely těchto kalkulací je pro zjednodušení počítáno s trvalým obyváním pojištěné nemovitosti i domácnosti. Pojistné částky jsou poté u všech kalkulací, nehledě na vypočtenou (doporučenou) minimální pojistnou částku kalkulátorem, nastavené takto:

- NEMOVITOST = 3 000 000 Kč,
- DOMÁCNOST = 500 000 Kč.

Pokud není u jednotlivých případů uvedeno jinak, vždy je počítáno se spoluúčastí 1 000 Kč. V některých případech jsou pro srovnání vypočteny i kalkulace s jinou výší spoluúčasti a tato částka je vždy vepsána do tabulky. Pro zjednodušení je pojištění nemovitosti i domácnosti vždy nastaveno na stejný balíček rizik (např. u Allianz pojišťovny ani rozdílný zvolit nelze). Modelování jejich kombinací by bylo příliš nepřehledné. Velikost nemovitosti je zvolena na 80 m². Pokud bylo třeba, byl uveden rok kolaudace nemovitosti v roce 1980. Kalkulace byly prováděny vždy pro malé město na venkově do 3 000 obyvatel (Velký Šenov) a poté pro Prahu. Pro obě oblasti bylo navíc kalkulováno se 2 adresami, kvůli odlišné povodňové zóně.

3.4.1 POJIŠTĚNÍ RD V MALÉM MĚSTĚ NA VENKOVĚ

Adresa: Velký Šenov 514, 407 78 Velký Šenov

Rizikovost: 2. nejnižší povodňové pásmo, nejnižší stupeň krádeže

Tabulka 15 Generali Česká pojišťovna - kalkulace pro RD Velký Šenov 514 (Kč)

Generali Česká pojišťovna			
Typ domu/tarif	Start	Standard	Exclusive
Sklonitá střecha, 1 patro, nepodsklepený	3 336	4 332	6 036
Sklonitá střecha, 1 patro, podsklepený	2 976	3 972	5 676
Sklonitá střecha, 2 patra, nepodsklepený	3 552	4 536	6 252
Sklonitá střecha, 2 patra, podsklepený	3 144	4 140	5 844
Plochá střecha, 1 patro, nepodsklepený	3 012	3 996	5 712
Plochá střecha, 1 patro, podsklepený	2 688	3 684	5 388
Plochá střecha, 2 patra, nepodsklepený	3 216	4 212	5 916
Plochá střecha, 2 patra, podsklepený	2 856	3 840	5 556

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

Generali ČP jako jediná z vybraných pojišťoven zahrnuje do výpočtu pojistného provedení RD z hlediska typu střechy, počtu pater a podsklepení. Z tabulky je patrné, že

levnější pojistné je při ploché střeše, podsklepení (ale pouze pokud dům není v rizikové záplavové oblasti a do pojištění není zahrnuto riziko povodně a záplavy) a nižším počtu podlaží.

Tabulka 16 Kooperativa - kalkulace pro RD Velký Šenov 514 (Kč)

Kooperativa		
Typ domu/tarif	PRIMA	KOMFORT
Jakýkoliv typ RD	5 771	7 652

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

V Kooperativa pojišťovně automaticky zahrnují do základních rizik povodeň a záplavu. Slevy či přírážky při změně spoluúčasti jsou pevně stanoveny (viz předchozí kapitola). Proto nebylo potřeba tvořit více kalkulací.

Tabulka 17 Allianz - kalkulace pro RD Velký Šenov 514, bez spoluúčasti (Kč)

Allianz pojišťovna			
Typ domu/tarif	Komfort	Extra	Max
Jakýkoliv typ RD, bez spoluúčasti	4 968	6 035	7 636

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

Tabulka 18 Allianz - kalkulace pro RD Velký Šenov 514, spoluúčast 10 000 Kč (Kč)

Allianz pojišťovna			
Typ domu/tarif	Komfort	Extra	Max
Jakýkoliv typ RD, spoluúčast 10 000,- Kč	4 532	5 368	6 689

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

Allianz pojišťovna nenabízí na rozdíl od ostatních pojišťoven spoluúčast 1 000 Kč. Proto byly kalkulace udělány pro jediné 2 typy spoluúčasti. Ve srovnávacích tabulkách je poté pracováno s kalkulacemi při spoluúčasti 0 Kč. Současně tento produkt obsahuje automaticky ve svém základu připojištění povodně a záplavy. Proto je často pojistné dražší.

Tabulka 19 ČPP - kalkulace pro RD Velký Šenov 514, bez povodně (Kč)

Česká podnikatelská pojišťovna			
Typ domu/tarif	MINI	OPTI	MAXI
Jakýkoliv typ RD, bez povodně a záplavy	3 807	4 669	5 223

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

Tabulka 20 ČPP - kalkulace pro RD Velký Šenov 514, s povodní (Kč)

Česká podnikatelská pojišťovna			
Typ domu/tarif	MINI	OPTI	MAXI
Jakýkoliv typ RD, s povodní a záplavou	4 759	5 837	6 529

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

Česká podnikatelská pojišťovna naopak povodeň a záplavu automaticky ve svých tarifech neobsahuje, a proto byly provedeny kalkulace navíc i s tímto připojištěním. Pojišťovna nenabízí žádné další možnosti spoluúčasti, proto nebylo třeba vytvářet žádné další kalkulace.

Tabulka 21 ČSOB - kalkulace pro RD Velký Šenov 514, bez povodně (Kč)

ČSOB pojišťovna			
spoluúčast/tarif	Standard	Dominant	Premiant
Jakýkoliv typ RD, spoluúčast 1000, bez povodně	3 366	4 533	6 289
Jakýkoliv typ RD, spoluúčast 500, bez povodně	3 545	4 772	6 620
Jakýkoliv typ RD, spoluúčast 10 000, bez povodně	2 836	3 817	5 296

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

Tabulka 22 ČSOB - kalkulace pro RD Velký Šenov 514, s povodní (Kč)

ČSOB pojišťovna			
spoluúčast/tarif	Standard	Dominant	Premiant
Jakýkoliv typ RD, spoluúčast 1000, s povodní	3 913	5 080	6 836
Jakýkoliv typ RD, spoluúčast 500, s povodní	4 122	5 349	7 197
Jakýkoliv typ RD, spoluúčast 10 000, s povodní	3 298	4 279	5 757

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

V následující tabulce je provedeno srovnání všech pojišťoven při spoluúčasti 1 000 Kč (pojišťovna Allianz tuto variantu neposkytuje, proto u ní počítáme pojištění bez spoluúčasti). U Generali ČP je počítáno s prvním provedením rodinného domu z tabulky.

Tabulka 23 Celkové srovnání pojištění RD – Velký Šenov 514 (Kč)

Pojišťovna	Bez povodně a záplavy			S povodní a záplavou		
	Základní	Střední	Nejvyšší	Základní	Střední	Nejvyšší
Generali ČP	3 336	4 332	6 036	7 140	8 928	10 596
Kooperativa	5 771	x	7 652	5 771	x	7 652
Allianz	4 968	6 035	7 636	4 968	6 035	7 636
ČPP	3 807	4 669	5 223	4 759	5 837	6 529
ČSOB	3 366	4 533	6 239	3 913	5 080	6 836

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

Z tabulky vyplývá, že základní pojištění bez připojištění povodně a záplavy vychází nejlevněji u Generali ČP. S povodní a záplavou je nejlevnější pojišťovnou ČSOB v základním i středním tarifu. V nejvyšších tarifech ať už bez nebo s pojištěním povodně a záplavy je nejlevnější pojištění od ČPP. Nejhuře v tomto porovnání dopadla pojišťovna Kooperativa, která vychází mezi nejdražšími pojištěními téměř ve všech případech.

Adresa: Velký Šenov 588, 407 78 Velký Šenov

Rizikovost: 4. nejhorší povodňové pásmo, nejnižší stupeň krádeže

Tabulka 24 Generali Česká pojišťovna - kalkulace pro RD Velký Šenov 588 (Kč)

Generali Česká pojišťovna			
Typ domu/tarif	Start	Standard	Exclusive
Sklonitá střecha, 1 patro, nepodsklepený	3 336	16 788	18 480
Sklonitá střecha, 1 patro, podsklepený	2 976	18 516	20 208
Sklonitá střecha, 2 patra, nepodsklepený	3 552	16 992	18 696
Sklonitá střecha, 2 patra, podsklepený	3 144	18 672	20 376
Plochá střecha, 1 patro, nepodsklepený	3 012	16 452	18 156
Plochá střecha, 1 patro, podsklepený	2 688	18 228	19 920
Plochá střecha, 2 patra, nepodsklepený	3 216	16 668	18 360
Plochá střecha, 2 patra, podsklepený	2 856	18 384	20 088

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

Pro pojištění povodně a záplavy je sjednána spoluúčást 1 % ze škody. Pro nemovitost je to min. 10 000 Kč a pro domácnost min 5 000 Kč. Jedná se o nejrizikovější povodňovou zónu, proto jsou tarify Standard a Exclusive velmi drahé.

Tabulka 25 Kooperativa - kalkulace pro RD Velký Šenov 588 (Kč)

Kooperativa		
Typ domu/tarif	PRIMA	KOMFORT
Jakýkoliv typ RD	3 804	5 728

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

U Kooperativy je tento stupeň povodňového nebezpečí nepojistitelný, a proto je připojištění povodně a záplavy v tomto případě ve výluce. Pojištění tudíž vychází levněji než v předchozím případě, kdy se sice nemovitost nacházela v méně rizikové povodňové zóně, ale pojištění riziko povodně a záplavy na rozdíl od tohoto modelového případu obsahuje.

Tabulka 26 Allianz - kalkulace pro RD Velký Šenov 588, bez spoluúčasti (Kč)

Allianz pojišťovna			
Typ domu/tarif	Komfort	Extra	Max
Jakýkoliv typ RD, bez spoluúčasti	2 307	3 374	4 975

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

Tabulka 27 Allianz - kalkulace pro RD Velký Šenov 588, spoluúčast 10 000 Kč (Kč)

Allianz pojišťovna			
Typ domu/tarif	Komfort	Extra	Max
Jakýkoliv typ RD, spoluúčast 10 000,- Kč	1 871	2 707	4 028

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

V tomto případě je taktéž tato riziková povodňová zóna pro připojištění povodně a záplavy ve výluce stejně jako u pojišťovny Kooperativa.

Tabulka 28 ČPP - kalkulace pro RD Velký Šenov 588 (Kč)

Česká podnikatelská pojišťovna			
Typ domu/tarif	MINI	OPTI	MAXI
Jakýkoliv typ RD	3 807	4 669	5 223

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

U České podnikatelské pojišťovny taktéž nelze připojistit povodeň a záplavu pro nejvyšší povodňové pásmo. Liší se však od Allianz a Kooperativy tím, že se nejedná o automatickou součást tarifů, a proto je výše pojistného stejná jako u pojištění na předchozí adrese bez krytí povodně a záplavy.

Tabulka 29 ČSOB - kalkulace pro RD Velký Šenov 588, bez povodně (Kč)

ČSOB pojišťovna			
spoluúčast/tarif	Standard	Dominant	Premiant
Jakýkoliv typ RD, spoluúčast 1000, bez povodně	3 366	4 533	6 289
Jakýkoliv typ RD, spoluúčast 500, bez povodně	3 545	4 772	6 620
Jakýkoliv typ RD, spoluúčast 10 000, bez povodně	2 836	3 817	5 296

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

Tabulka 30 ČSOB - kalkulace pro RD Velký Šenov 588, s povodní (Kč)

ČSOB pojišťovna			
spoluúčast/tarif	Standard	Dominant	Premiant
Jakýkoliv typ RD, spoluúčast 1000, s povodní	6 656	7 823	9 578
Jakýkoliv typ RD, spoluúčast 500, s povodní	7 008	8 235	10 083
Jakýkoliv typ RD, spoluúčast 10 000, s povodní	5 606	6 588	8 066

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

ČSOB pojišťovna spolu s Generali ČP jsou jediní, kteří i přes nejvyšší povodňové pásmo dokáží toto riziko pojistit. Navíc nepožaduje ČSOB tak vysoké částky spoluúčasti při realizaci rizika a pojistné vychází výrazně levněji než v případě Generali ČP.

V následující tabulce je provedeno srovnání všech pojišťoven při spoluúčasti 1 000 Kč (pojišťovna Allianz tuto variantu neposkytuje, proto u ní počítáme pojištění bez spoluúčasti). U Generali ČP je počítáno s prvním provedením RD z tabulky.

Tabulka 31 Celkové srovnání pojištění RD – Velký Šenov 588 (Kč)

Pojišťovna	Bez povodně a záplavy			S povodně a záplavou		
	Základní	Střední	Nejvyšší	Základní	Střední	Nejvyšší
Generali ČP	3 336	16 788	18 480	15 900	16 788	18 480
Kooperativa	3 804	x	5 727	x	x	x
Allianz	2 307	3 374	4 975	x	x	x
ČPP	3 807	4 669	5 223	x	x	x
ČSOB	3 366	4 533	6 289	6 656	7 823	9 578

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

V tomto porovnání je velice těžké určit, jaké pojištění je nejlepší. Při sjednání připojištění povodně a záplavy v nejméně rizikové zóně se vyplatí sjednat pojištění u ČSOB pojišťovny, která má jen malé přírážky za vysoké riziko. Kooperativa, Allianz ani ČPP tuto oblast pro povodeň a záplavu pojistit neumí, a proto vychází jejich pojištění bez tohoto připojištění levněji.

3.4.2 POJIŠTĚNÍ RD V PRAZE

Adresa: Na Dračkách 939/39, 162 00 Praha 6

Rizikovost: 1. nejnižší povodňové pásmo, nejvyšší stupeň krádeže

Tabulka 32 Generali Česká pojišťovna - kalkulace pro RD Na Dračkách 39 (Kč)

Generali Česká pojišťovna			
Typ domu/tarif	Start	Standard	Exclusive
Sklonitá střecha, 1 patro, nepodsklepený	3 336	5 388	7 104
Sklonitá střecha, 1 patro, podsklepený	2 976	5 028	6 744
Sklonitá střecha, 2 patra, nepodsklepený	3 552	5 604	7 308
Sklonitá střecha, 2 patra, podsklepený	3 144	5 196	6 900
Plochá střecha, 1 patro, nepodsklepený	3 012	5 064	6 768
Plochá střecha, 1 patro, podsklepený	2 688	4 740	6 444
Plochá střecha, 2 patra, nepodsklepený	3 216	5 268	6 984
Plochá střecha, 2 patra, podsklepený	2 856	4 908	6 612

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

Ačkoliv je nemovitost v nižší povodňové zóně než nemovitosti v předchozích případech, má na výsledné pojistné velký vliv riziková zóna krádeže a ve středním i vysokém tarifu je pojistné dražší než u pojištění na venkově. V základním tarifu je pojistné stejné jako v předchozích případech, jelikož balíček rizik neobsahuje žádné připojištění, na které by mělo vliv umístění pojišťované stavby.

Tabulka 33 Kooperativa - kalkulace pro RD Na Dračkách 39 (Kč)

Kooperativa		
Typ domu/tarif	PRIMA	KOMFORT
Jakýkoliv typ RD	5 130	7 096

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

V Kooperativě jsou zóny krádeže odstupňovány s nižšími přírážkami, a proto se zde tolik neprojevil rozdíl mezi Prahou a venkovem. Naopak se jedná o nižší povodňovou zónu než v předchozích případech (ta má v Kooperativě významnější vliv na pojistné) a tím se rozdíl téměř smaže. Pojistné vychází levněji než v 2. povodňové zóně na venkově.

Tabulka 34 Allianz - kalkulace pro RD Na Dračkách 39, bez spoluúčasti (Kč)

Allianz pojišťovna			
Typ domu/tarif	Komfort	Extra	Max
Jakýkoliv typ	2 982	4 049	6 948

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

Tabulka 35 Allianz - kalkulace pro RD Na Dračkách 39, spoluúčast 10 000 Kč (Kč)

Allianz pojišťovna			
Typ domu/tarif	Komfort	Extra	Max
Jakýkoliv typ	2 546	3 382	5 886

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

Stejně jako u Kooperativy i u pojišťovny Allianz nemá zóna krádeže takový vliv na pojistném. Rozdíl se projevuje až u nejvyššího tarifu MAX, kde jsou obsažena připojištění související s rizikem krádeže. I tak převládá vliv nejnižší povodňové zóny, a tudíž je pojistné nižší než pojistné na venkově. Pokud je povodňové pásmo i všechny ostatní parametry stejné, odlišná je pouze zóna krádeže (venkov x Praha), rozdíl na pojistném při 2. nejnižší povodňové zóně je 1 298 Kč.

Tabulka 36 ČPP - kalkulace pro RD Na Dračkách 39, bez povodně (Kč)

ČPP			
Typ domu/tarif	MINI	OPTI	MAXI
Jakýkoliv typ RD, bez povodně a záplavy	3 807	4 669	5 223

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

Tabulka 37 ČPP - kalkulace pro RD Na Dračkách 39, s povodní (Kč)

ČPP			
Typ domu/tarif	MINI	OPTI	MAXI
Jakýkoliv typ RD, s povodní a záplavou	4 188	5 138	5 746

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

Česká podnikatelská pojišťovna nerozeznává zóny krádeže, proto je jediný rozdíl na pojistném v druhé tabulce, kde je připojištěná povodeň a záplava. Na této adrese je nižší povodňový stupeň než v případě první adresy, proto je pojistné o 600 – 800 Kč levnější.

Tabulka 38 ČSOB - kalkulace pro RD Na Dračkách 39, bez povodně (Kč)

ČSOB pojišťovna			
spoluúčast/tarif	Standard	Dominant	Premiant
Jakýkoliv typ RD, spoluúčast 1000, bez povodně	3 366	5 008	6 763
Jakýkoliv typ RD, spoluúčast 500, bez povodně	3 545	5 271	7 119
Jakýkoliv typ RD, spoluúčast 10 000, bez povodně	2 836	4 217	5 695

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

Tabulka 39 ČSOB - kalkulace pro RD Na Dračkách 39, s povodní (Kč)

ČSOB pojišťovna			
spoluúčast/tarif	Standard	Dominant	Premiant
Jakýkoliv typ RD, spoluúčast 1000, s povodní	3 913	5 555	7 310
Jakýkoliv typ RD, spoluúčast 500, s povodní	4 122	5 849	7 696
Jakýkoliv typ RD, spoluúčast 10 000, s povodní	3 298	4 679	6 157

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

ČSOB pojišťovna má přírážky za rizikovou zónu krádeže v tarifech Dominant i Premiant. Ani mírně nižší povodňové pásmo nesmaže rozdíl mezi zónami krádeže mezi Prahou a venkovem, a tudíž je pojištění na této adrese dražší. Při porovnání s první adresou na venkově je pojistné v základním tarifu totožné. Znamená to, že na tento tarif nemá vliv ani povodňová zóna ani zóna krádeže.

V následující tabulce je provedeno srovnání všech pojišťoven při spoluúčasti 1 000 Kč (pojišťovna Allianz tuto variantu neposkytuje, proto u ní počítáme pojištění bez spoluúčasti). U Generali ČP je počítáno s prvním provedením RD z tabulky.

Tabulka 40 Celkové srovnání pojištění RD – Na Dračkách 39 (Kč)

Pojišťovna	Bez povodně a záplavy			S povodní a záplavou		
	Základní	Střední	Nejvyšší	Základní	Střední	Nejvyšší
Generali ČP	3 336	5 388	7 104	4 128	5 388	7 104
Kooperativa	5 130	x	7 096	5 130	x	7 096
Allianz	2 982	4 049	6 948	2 982	4 049	6 948
ČPP	3 807	4 669	5 223	4 188	5 138	5 746
ČSOB	3 366	5 008	6 763	3 913	5 555	7 310

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

V základním tarifu vychází nejdráže pojištění od Kooperativy bez i s připojištěním povodně a záplavy. Nejlevněji je naopak pojištění od Allianz, stejně tak i střední tarif. Obecně se dá říci, že v tomto případě (nizká povodňová zóna, riziková zóna krádeže) vychází nejlevněji pojištění od pojišťovny Allianz a ČPP. Nejdražší maximální tarify nabízí Generali ČP a ČSOB pojišťovna.

Adresa: Sekaninova 1021/26, 128 00 Praha 2

Rizikovost: 4. nejvyšší povodňové pásmo, nejvyšší stupeň krádeže

Tabulka 41 Generali Česká pojišťovna - kalkulace pro RD Sekaninova 26 (Kč)

Generali Česká pojišťovna			
Typ domu/tarif	Start	Standard	Exclusive
Sklonitá střecha, 1 patro, nepodsklepený	3 336	17 844	19 536
Sklonitá střecha, 1 patro, podsklepený	2 976	19 572	21 264
Sklonitá střecha, 2 patra, nepodsklepený	3 552	18 048	19 752
Sklonitá střecha, 2 patra, podsklepený	3 144	19 728	21 432
Plochá střecha, 1 patro, nepodsklepený	3 012	17 508	19 212
Plochá střecha, 1 patro, podsklepený	2 688	19 284	20 976
Plochá střecha, 2 patra, nepodsklepený	3 216	17 724	19 416
Plochá střecha, 2 patra, podsklepený	2 856	19 440	21 144

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

Nemovitost na této adrese je v té nejhorší rizikové zóně z hlediska krádeže i povodně. To se samozřejmě projevuje i na výši pojistného. Spoluúčast povodně a záplavy je opět nastavena na 1 % pojistné škody (min. 10 000 a 5 000 Kč).

Tabulka 42 Kooperativa - kalkulace pro RD Sekaninova 26 (Kč)

Kooperativa		
Typ domu/tarif	PRIMA	KOMFORT
Jakýkoliv typ RD	5 130	7 096

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

4. (nejvyšší) povodňové pásmo je u Kooperativa pojišťovny vyloučeno z připojištění povodně a záplavy. Proto je pojistné stejné jako u předešlé adresy. Oproti venkovu je pouze připočtena přírážka za nejrizikovější pásmo krádeže.

Tabulka 43 Allianz - kalkulace pro RD Sekaninova 26, bez spoluúčasti (Kč)

Allianz pojišťovna			
Typ domu/tarif	Komfort	Extra	Max
Jakýkoliv typ	2 307	3 374	6 273

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

Tabulka 44 Allianz - kalkulace pro RD Sekaninova 26, spoluúčast 10 000 Kč (Kč)

Allianz pojišťovna			
Typ domu/tarif	Komfort	Extra	Max
Jakýkoliv typ	1 871	2 707	5 211

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

I zde je připojištění povodně a záplavy vyloučeno. Proto je pojistné stejné jako u 2. adresy na venkově (kde byla taktéž vyloučena), pouze u tarifu MAX je zohledněna přírážka za rizikovou zónu krádeže a pojistné je tím pádem vyšší.

Tabulka 45 ČPP - kalkulace pro RD Sekaninova 26 (Kč)

ČPP			
Typ domu/tarif	MINI	OPTI	MAXI
Jakýkoliv typ RD	3 807	4 669	5 223

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

V ČPP je taktéž toto povodňové pásmo ve výluce, a tudíž nebylo možné povodeň a záplavu připojistit. Navíc tato pojišťovna nemá přírážky za zóny krádeže. Proto je pojistné ve stejné výši jako u všech předchozích případů bez pojištění povodně a záplavy.

Tabulka 46 ČSOB - kalkulace pro RD Sekaninova 26, bez povodně (Kč)

ČSOB pojišťovna			
spoluúčast/tarif	Standard	Dominant	Premiant
Jakýkoliv typ RD, spoluúčast 1000, bez povodně	3 366	5 008	6 763
Jakýkoliv typ RD, spoluúčast 500, bez povodně	3 545	5 271	7 119
Jakýkoliv typ RD, spoluúčast 10 000, bez povodně	2 836	4 217	5 695

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

Tabulka 47 ČSOB - kalkulace pro RD Sekaninova 26, s povodní (Kč)

ČSOB pojišťovna			
spoluúčast/tarif	Standard	Dominant	Premiant
Jakýkoliv typ RD, spoluúčast 1000, s povodní	6 656	8 297	10 053
Jakýkoliv typ RD, spoluúčast 500, s povodní	7 008	8 734	10 582
Jakýkoliv typ RD, spoluúčast 10 000, s povodní	5 606	6 987	8 466

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

První tabulka bez připojištění povodně a záplavy je totožná s předchozím případem pojištění v Praze. U druhé se projevuje rozdíl 4 povodňových pásem (předchozí adresa nejnižší, tato nejvyšší riziko), kdy je u všech tarifů připočtena přírážka zhruba 2 – 3 tis. Kč.

Tabulka 48 Celkové srovnání pojištění RD – Sekaninova 26 (Kč)

Pojišťovna	Bez povodně a záplavy			S povodní a záplavou		
	Základní	Střední	Nejvyšší	Základní	Střední	Nejvyšší
Generali ČP	3 336	17 844	19 536	16 368	17 844	19 536
Kooperativa	5 130	x	7 096	x	x	x
Allianz	2 307	3 374	6 273	x	x	x
ČPP	3 807	4 669	5 223	x	x	x
ČSOB	3 366	5 008	6 763	6 656	8 297	10 053

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

Stejně jako v předchozím případě, pojištění rodinného domu nacházejícím se v nejvíce rizikové povodňové zóně, je možné sjednat včetně připojištění povodně a záplavy pouze u Generali ČP a ČSOB pojišťovny. I zde pojištění od ČSOB vychází výrazně levněji (o 9 000 – 10 000 Kč). Na pojištění nemovitosti má u některých pojišťoven významný vliv i nejrizikovější pásmo krádeže. To se projevuje především u Kooperativy a Allianz pojišťovny.

3.5 Kalkulace pojištění bytové jednotky

Pro účely těchto kalkulací je pro zjednodušení počítáno s trvalým obyváním pojištěné bytové jednotky v bytovém domě (ne v rodinném). Pojistné částky jsou u všech kalkulací nastavené takto:

- NEMOVITOST = 2 000 000 Kč,
- DOMÁCNOST = 500 000 Kč.

Pokud není u jednotlivých případů uvedeno jinak, vždy je počítáno se spoluúčastí 1 000 Kč. Stejně jako u rodinných domů i zde jsou zvoleny stejné tarify pro pojištění nemovitosti i domácnosti. Velikost bytové jednotky je 80 m². Kalkulace jsou prováděny taktéž pro město Velký Šenov na venkově (méně než 3 000 obyvatel) a pro Prahu. Ovšem u bytových jednotek je počítáno pouze s jednou adresou pro každou oblast (venkov a Praha). Rozdíly k povodňovým zónám byly již ukázány na rodinných domech.

3.5.1 POJIŠTĚNÍ BYTU V MALÉM MĚSTĚ NA VENKOVĚ

Adresa: Velký Šenov 514, 407 78 Velký Šenov

Rizikovost: 2. nejnižší povodňové pásmo, nejnižší stupeň krádeže

Tabulka 49 Generali Česká pojišťovna - kalkulace bytu
Velký Šenov 514 (Kč)

Generali Česká pojišťovna			
spoluúčast 1000	Start	Standard	Exclusive
přízemí	2 688	3 444	4 512
patro	2 580	3 336	4 404
posl. patro	2 580	3 336	4 776

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

Tabulka 50 Generali ČP- kalkulace bytu Velký Šenov 514 -
spoluúčast 10 000 Kč (Kč)

Generali Česká pojišťovna			
spoluúčast 10 000,-	Start	Standard	Exclusive
přízemí	2 436	3 120	4 092
patro	2 352	3 024	3 996
posl. patro	2 352	3 024	4 332

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

**Tabulka 51 Generali ČP - kalkulace bytu Velký Šenov
514 - bez spoluúčasti (Kč)**

Generali Česká pojišťovna			
spoluúčast 0,-	Start	Standard	Exclusive
přízemí	2 892	3 708	4 884
patro	2 784	3 600	4 764
posl. patro	2 784	3 600	5 172

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

U pojištění bytové jednotky má významný vliv, v jakém poschodí se daná nemovitost nachází. Pokud se nachází v přízemí, je vyšší nebezpečí krádeže. To se projevuje i na pojistném. Na nemovitost v posledním podlaží mají pro změnu větší vliv, než v nižších podlažích, atmosférické srážky. Pro srovnání jsou uvedené i tabulky bez spoluúčasti a s 10 000 Kč spoluúčastí.

**Tabulka 52 Kooperativa - kalkulace bytu Velký Šenov
514 (Kč)**

Kooperativa		
spoluúčast 1000	PRIMA	KOMFORT
přízemí	3 719	5 087
bezpečné podlaží	2 607	3 762

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

**Tabulka 53 Kooperativa - kalkulace bytu Velký
Šenov 514, spoluúčast 5 000 Kč (Kč)**

Kooperativa		
spoluúčast 5 000,-	PRIMA	KOMFORT
přízemí	3 161	4 324
bezpečné podlaží	2 216	3 197

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

**Tabulka 54 Kooperativa - kalkulace bytu Velký Šenov
514, bez spoluúčasti (Kč)**

Kooperativa		
spoluúčast 0,-	PRIMA	KOMFORT
přízemí	4 726	5 850
bezpečné podlaží	2 999	4 326

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

Stejně jako v předchozím případě se rozdíl na pojistném týká především toho, zda se jedná o přízemí, či vyšší patro a je tak nižší nebezpečí krádeže i vyloučené riziko povodně a záplavy. To pak hraje velkou roli především u více rizikových povodňových pásem. Opět jsou pro lepší představu propočteny další kalkulace s odlišnou spoluúčastí.

Tabulka 55 Allianz - kalkulace bytu Velký Šenov 514 (Kč)

Allianz pojišťovna			
spoluúčast 0,-	Komfort	Extra	Max
přízemí	2 403	4 383	5 247
2. patro	1 461	2 993	3 645
3. patro	1 336	2 868	3 520
4. a vyšší patro	1 272	2 804	3 456

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

Tabulka 56 Allianz - kalkulace bytu Velký Šenov 514, spoluúčast 10 000 Kč (Kč)

Allianz pojišťovna			
spoluúčast 10 000,-	Komfort	Extra	Max
přízemí	2 202	3 751	4 512
2. patro	1 261	2 463	3 019
3. patro	1 136	2 338	2 894
4. a vyšší patro	1 072	2 274	2 830

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

V Allianz je umístění bytu rozděleno do 4 skupin. Čím vyšší podlaží nemovitosti, tím levnější je pojistné. Zde již není patrná přírážka za připojištění atmosférických srážek apod., ale rozdíl na pojistném je způsoben pouze snižujícím se rizikem krádeže. Pro ukázkou změny pojistného jsou propočítány kalkulace i při spoluúčasti 10 000 Kč.

Tabulka 57 ČPP - kalkulace bytu Velký Šenov 514 (Kč)

Česká podnikatelská pojišťovna			
spoluúčast 1000	MINI	OPTI	MAXI
pojistné	2 657	3 207	3 685

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

V této pojišťovně je pojištění bytové jednotky velmi prosté. Pojišťovna nerozlišujeme mezi podlažími a je jediná volba spoluúčasti. Jak již bylo zmíněno, tak v této pojišťovně nehraje roli ani zóna krádeže a pokud nezvolíme připojištění povodně a záplavy, tak nehraje roli ani povodňová zóna. Proto nebylo třeba dělat více kalkulací.

Tabulka 58 ČSOB pojišťovna - kalkulace bytu Velký Šenov 514 (Kč)

ČSOB pojišťovna			
spoluúčast/tarif	Standard	Dominant	Premiant
spoluúčast 1000	2 584	3 621	5 376
spoluúčast 500	2 720	3 812	5 659
spoluúčast 10 000	2 176	3 049	4 527

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

Ani ČSOB pojišťovna nerozlišuje, v jakém poschodí se pojišťovaná nemovitost nachází. Důležitá je pouze povodňová zóna při připojištění povodně a záplavy a samozřejmě pojistné zahrnuje i přírážku za rizikovou zónu krádeže. Výše pojistného se mění i v závislosti na zvolené výši spoluúčasti.

V následující tabulce je porovnáno pojištění bytových jednotek se spoluúčastí 1 000 Kč (Allianz bez spoluúčasti). Kalkulace jsou rozděleny na dané tarify a na různá umístění bytových jednotek dle podlaží.

Tabulka 59 Celkové srovnání pojištění bytu – Velký Šenov 514 (Kč)

Pojišťovna	Přízemí			Patro			Vyšší než 4. patro		
	Základní	Střední	Nejvyšší	Základní	Střední	Nejvyšší	Základní	Střední	Nejvyšší
Generali ČP	2 688	3 444	4 512	2 580	3 336	3 336	2 580	3 336	4 776
Kooperativa	3 719	x	5 087	2 607	x	3 762	2 607	x	3 762
Allianz	2 403	4 383	5 247	1 416	2 993	3 645	1 272	2 804	3 456
ČPP	2 657	3 207	3 685	2 657	3 207	3 685	2 657	3 207	3 685
ČSOB	2 584	3 621	5 376	2 584	3 621	5 376	2 584	3 621	5 376

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

Při pohledu na tabulku je patrné, že nejdražší pojištění bytu především ve středním a vyšším tarifu nabízí ČSOB pojišťovna. Je to ovlivněno tím, že nerozlišuje, v jakém poschodí se nemovitost nachází, a i když se snižuje riziko výskytu některých nebezpečí (povodeň, krádež), ČSOB to nezohledňuje.

Nejlevnější pojištění u bytů ve 4. (či posledním) podlaží nabízí Allianz pojišťovna. O té by se dalo říci, že nabízí celkově nejlevnější pojištění bytových jednotek téměř ve všech tarifech a v různých úrovních umístění bytové jednotky. Bohužel to neplatí u středního tarifu pojištění bytové jednotky v přízemí, kde je naopak pojistné nejvyšší. Je to dáno tím, že jsou zde vysoké přírážky za rizikovost krádeže a vandalismu či připojištění skel. Ve vyšších patrech (ne v přízemí) nabízí v základním tarifu nejdražší pojištění ČPP.

3.5.2 POJIŠTĚNÍ BYTU V PRAZE

Adresa: Na Dračkách 939/39, 162 00 Praha 6

Rizikovost: 1. nejnižší povodňové pásmo, nejvyšší stupeň krádeže

Tabulka 60 Generali ČP - kalkulace bytu Na Dračkách 39 (Kč)

Generali Česká pojišťovna			
spoluúčast 1000	Start	Standard	Exclusive
přízemí	2 688	4 128	5 196
patro	2 580	4 020	5 088
posl. patro	2 580	4 020	5 472

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

Tabulka 61 Generali ČP - kalkulace bytu Na Dračkách 39 - spoluúčast 10 000 Kč (Kč)

Generali Česká pojišťovna			
spoluúčast 10 000,-	Start	Standard	Exclusive
přízemí	2 436	3 744	4 716
patro	2 352	3 648	4 620
posl. patro	2 352	3 648	4 956

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

Tabulka 62 Generali Česká pojišťovna - kalkulace bytu Na Dračkách 39 - bez spoluúčasti (Kč)

Generali Česká pojišťovna			
spoluúčast 0,-	Start	Standard	Exclusive
přízemí	2 892	4 464	5 616
patro	2 784	4 344	5 508
posl. patro	2 784	4 344	5 904

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

Pro základní balíčky zůstává výše pojistného stejná jako v předchozím případě, kvůli nízkému rozsahu rizik, které tento tarif zahrnuje. Nejsou to nebezpečí spojená s rizikovou zónou krádeže, a proto se tento faktor na pojistném nijak neprojevuje. U středního a nejvyššího tarifu je poté pojistné vyšší především z důvodu vyššího rizika krádeže, jelikož se jedná o oblast Prahy.

Tabulka 63 Kooperativa - kalkulace bytu Na Dračkách 39 (Kč)

Kooperativa		
spoluúčast 1000	PRIMA	KOMFORT
přízemí	3 933	5 130
bezpečné podlaží	3 933	5 130

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

Tabulka 64 Kooperativa - kalkulace bytu Na Dračkách 39, spoluúčast 5 000 Kč (Kč)

Kooperativa		
spoluúčast 5000,-	PRIMA	KOMFORT
přízemí	3 343	4 360
bezpečné podlaží	3 343	4 360

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

Tabulka 65 Kooperativa - kalkulace bytu Na Dračkách 39, bez spoluúčasti (Kč)

Kooperativa		
spoluúčast 0,-	PRIMA	KOMFORT
přízemí	4 522	5 899
bezpečné podlaží	4 522	5 899

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky

Jelikož se jedná o nemovitost nacházející se v nejrizikovějším pásmu krádeže, pojišťovna Kooperativa vyhodnocuje pro tento případ riziko krádeže, vandalismu apod. stejně u přízemí i u „bezpečného podlaží“. Celkově je pojistné v tomto konkrétním případě vyšší než při pojištění bytu na venkově. Na výši pojistného má i v tomto případě samozřejmě vliv výše zvolené spoluúčasti 0 Kč, 1 000 Kč nebo 10 000 Kč.

Tabulka 66 Allianz - kalkulace bytu Na Dračkách 39 (Kč)

Allianz pojišťovna			
spoluúčast 0,-	Komfort	Extra	Max
přízemí	1 432	3 412	5 372
2. patro	1 299	2 831	4 172
3. patro	1 270	2 802	4 143
4. a vyšší patro	1 245	2 777	4 118

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky

**Tabulka 67 Allianz - kalkulace bytu Na Dračkách 39,
spoluúčast 10 000 Kč (Kč)**

Allianz pojišťovna			
spoluúčast 10 000,-	Komfort	Extra	Max
přízemí	1 231	2 780	4 608
2. patro	1 099	2 301	3 517
3. patro	1 070	2 272	3 488
4. a vyšší patro	1 045	2 247	3 463

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky

V základním tarifu Komfort je na této adrese pojistné nižší než v předchozím případě ve Velkém Šenově. Je to dáno méně rizikovou povodňovou zónou (Allianz zahrnuje automaticky do všech svých balíčků povodeň a záplavu) a také tím, že v tomto tarifu nejsou připojištění spojená s rizikovou zónou krádeže. V tarifu MAX se již tento rozdíl kvůli přírůzkům u připojištění spojených s rizikem krádeže snižuje.

Tabulka 68 ČPP - kalkulace bytu Na Dračkách 39 (Kč)

Česká podnikatelská pojišťovna			
spoluúčast 1000	MINI	OPTI	MAXI
pojistné	2 657	3 207	3 685

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky

Stejně jako u pojištění rodinného domu i zde je pojistné totožné, pokud jsou zadány stejné parametry nemovitosti v malých městech na venkově a v Praze. Rozdíl by vznikl až připojištěním povodně a záplavy. Spoluúčast, jak již také bylo konstatováno výše, je pevně stanovena pojistným produktem na 1 000 Kč.

Tabulka 69 ČSOB pojišťovna - kalkulace bytu Na Dračkách 39 (Kč)

ČSOB pojišťovna			
spoluúčast/tarif	Standard	Dominant	Premiant
spoluúčast 1000	2 584	4 095	5 851
spoluúčast 500	2 720	4 311	6 159
spoluúčast 10 000	2 176	3 449	4 927

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky

V základním tarifu Standard je pojistné stejné jako u pojištění bytové jednotky na venkově. U tarifů vyšších se pojistné navýšilo s ohledem na vyšší rizikovou zónu krádeže. Rozdíl u všech typů pojištění je zhruba 400 - 500 Kč.

V následující tabulce je porovnání pojištění bytové jednotky v Praze od všech pojišťoven. Kalkulace jsou zvoleny se spoluúčastí ve výši 1 000 Kč (Allianz bez spoluúčasti). Všechny ostatní parametry zůstávají stejné.

Tabulka 70 Celkové srovnání pojištění bytu – Na Dračkách 39 (Kč)

Pojišťovna	Přízemí			Patro			Vyšší než 4. patro		
	Základní	Střední	Nejvyšší	Základní	Střední	Nejvyšší	Základní	Střední	Nejvyšší
Generali ČP	2 688	4 128	5 196	2 580	4 020	5 088	2 580	4 020	5 472
Kooperativa	3 933	x	5 130	3 933	x	5 130	3 933	x	5 130
Allianz	1 432	3 412	5 372	1 299	2 831	4 172	1 245	2 777	4 118
ČPP	2 657	3 207	3 685	2 657	3 207	3 685	2 657	3 207	3 685
ČSOB	2 584	4 095	5 851	2 584	4 095	5 851	2 584	4 095	5 851

Zdroj: vlastní zpracování, dle kalkulací autorky práce

Z toho srovnání vyplývá, že nejlevněji umí pojistit bytovou jednotku v Praze pojišťovna Allianz společně s Českou podnikatelskou pojišťovnou. U druhé zmíněné pojišťovny je to v celku očekávané, vzhledem k tomu, že nepřipočítává přírážky (vůbec nezohledňuje) za rizikovost krádeže. Allianz pojišťovna nabízí nejlevnější pojištění základních tarifů pojištění u všech typů podlaží. U základních a středních tarifů vychází velmi podobná výše pojistného od Generali ČP a od ČSOB pojišťovny. U vyšších tarifů je již výrazně dražší pojištění od ČSOB pojišťovny. Opět je to dáno tím, že nerozlišuje, ve kterém podlaží se bytová jednotka nachází, a tak se přírážka za vysoké riziko povodně nebo krádeže vztahuje např. i k nemovitosti v 5. podlaží. Tato pojišťovna se jeví jako nejdražší právě ve středních a vyšších balíčcích krytí. Pojišťovna Kooperativa je výrazně nejdražší v základním tarifu pojištění.

4 Výsledky a diskuse

V této kapitole bude podrobněji provedeno souhrnné porovnání jednotlivých pojistných produktů popsaných v praktické části práce včetně provedených kalkulací modelových případů.

Vybranými pojišťovnami bylo 5 společností s nejvyšším podílem předepsaného pojistného v neživotním pojištění na českém trhu. Těmi byly v roce 2019, ale i v několika předešlých letech Generali Česká pojišťovna, Kooperativa pojišťovna, Allianz pojišťovna, Česká podnikatelská pojišťovna a ČSOB pojišťovna.

Všechny tyto pojišťovny nabízejí produkty pojištění domácnosti a nemovitosti, v kterých si lze zvolit z několika přednastavených balíčků rizik neboli tarifů. Ty byly v jednotlivých pojišťovnách buď 2 (Kooperativa), nebo 3 (Generali ČP, Allianz, ČPP, ČSOB). Taktéž se lišilo to, zda si zákazník může zvolit různý tarif u pojištění domácnosti a poté rozdílný u pojištění nemovitosti. V tom se odlišuje od zbylých pojišťoven Allianz, kdy je domácnost i nemovitost pojištěna na stejný zvolený balíček rizik.

Pojišťovny se liší i v přístupu, co vše zahrnují do výpočtu pojistné částky. Všechny pojišťovny kromě České podnikatelské pojišťovny na základě různých parametrů doporučí minimální pojistnou částku, na kterou by měl být daný majetek pojištěn. Pojistník poté může, ale nemusí tuto částku akceptovat. To neplatí o pojišťovně Kooperativa, kde je tato hodnota pevná a konečná pojistná částka nemůže být nižší (pojišťovna tak minimalizuje riziko podpojištění). Ve všech pojišťovnách, kromě České podnikatelské pojišťovny, je hlavním faktorem majícím vliv na tuto hodnotu velikost rodinného domu či bytové jednotky v m². Čím větší nemovitost (domácnost), tím vyšší je i doporučená pojistná částka. Generali Česká pojišťovna je jedinou pojišťovnou, která podrobně rozlišuje to, zda je rodinný dům jednopatrový či vícepatrový, jestli má sklonitou či plochou střechu nebo zda je podsklepený. Veškeré tyto změny mají vliv na doporučenou pojistnou částku, ale i na výsledné pojistné.

Pojistná částka je jedním z hlavních faktorů ovlivňujících výši pojistného. Na to má vliv i zvolená výše spoluúčasti, kde Generali Česká pojišťovna, Kooperativa i ČSOB pojišťovna dávají svým zákazníkům vybrat minimálně ze 4 výší spoluúčasti. Allianz nabízí výběr pouze 0 nebo 10 000 Kč a Česká podnikatelská pojišťovna má dokonce pevně stanovenou spoluúčast na 1 000 Kč. Dalším významným faktorem majícím vliv na výsledné pojistné je povodňová zóna a pásmo krádeže. Pokud se nemovitost nachází

v nejvíce rizikové povodňové zóně, nelze u ní v Kooperativě, Allianz ani v ČPP připojistit povodeň a záplavu. Znamená to tedy, že klienti mající zájem o pojištění nemovitosti nacházející se v těchto nejrizikovějších pásmech, se relativně významně zužuje nabídka pojištění a vhodné zajištění naleznou pouze u Generali ČP, kde je ovšem výše pojistného s připojištěním proti povodni v tomto pásmu opravdu velmi drahé, nebo v ČSOB pojišťovně. Zónu krádeže ovlivňuje poloha nemovitosti z geografického hlediska, ale u bytových jednotek také poloha podlaží v rodinném či bytovém domě. Faktor rizikovosti krádeže, na nějž právě poloha podlaží bytové jednotky působí, však např. ve výpočtu pojistného vůbec nezohledňují v České podnikatelské pojišťovně.

V rámci porovnání jednotlivých produktů, bylo nejdříve komparováno pojištění z hlediska rozsahu krytí různých nebezpečí. Tedy jednodušeji řečeno, kdo v jednotlivých přednastavených tarifech zahrnuje nejvíce rizik. V tomto ohledu výrazně vyčnívá Česká podnikatelská pojišťovna v základních tarifech, kde jsou obsažena všechna připojištění, která mají ostatní pojišťovny až v těch nejvyšších balíčcích rizik. V základních tarifech poté nabízí velmi srovnatelné zajištění Kooperativa a Allianz. Nejméně rizik pokrývá pojištění od ČSOB a Generali České pojišťovny. V nejširších tarifech je opět nejrozsáhlejší zajištění u České podnikatelské pojišťovny. Na velmi podobné úrovni se poté pohybuje pojištění od Kooperativy, Allianz a ČSOB pojišťovny. Nejhůře v tomto srovnání dopadla Generali Česká pojišťovna. Je nutné však dodat, že připojištění jsou ve většině pojišťoven libovolně dostupná a lze je k předem nastaveným balíčkům doplnit.

U srovnání limitů krytí jednotlivých rizik pro pojištění nemovitosti i domácnosti lze brát v úvahu pouze shodná připojištění, jež všechny tarify jednotlivých pojišťoven poskytují. U základních balíčků pro pojištění nemovitosti i domácnosti jsou limity všech pojišťoven téměř totožné, kdy většina připojištění je pojištěna na zvolenou pojistnou částku, tudíž se dá konstatovat, že je pojistná ochrana na stejné úrovni. I v nejvyšších tarifech je toto porovnání velmi obtížné. Pokud by však byly brány v úvahu pouze limity u připojištění, která jsou součástí produktů všech pojišťoven, nabízí výhodnější balíčky pojišťovna Kooperativa, ČSOB a Česká podnikatelská pojišťovna. Nejnížší limity naopak v průměru poskytuje Generali Česká pojišťovna. I v tomto srovnání je však nutné podotknout, že limity mohou být většinou jednotně navýšeny, nebo lze v některých pojišťovnách libovolně navýšit či snížit limity konkrétních připojištění.

Dále byly provedeny kalkulace pojištění rodinného domu a bytové jednotky nacházejících se vždy ve Velkém Šenově (město pod 3000 obyvatel) a v Praze. Z výsledků kalkulací vyplývá, že pro rodinný dům ve Velkém Šenově, tedy v nízkorizikové zóně krádeže a současně v nízkém povodňovém pásmu, vychází nejlevnější základní i střední tarif bez povodně a záplavy u Generali ČP 3 336 Kč, respektive 4 332 Kč. Pojištění pro ten samý případ, ale v nejvyšším tarifu, nabízí nejlevněji ČPP za 5 223 Kč. Nejdražší je v tomto případě pojištění od Kooperativy v základním tarifu za 5 771 Kč a v nejvyšším za 7 652 Kč. Tento vysoký rozdíl v pojistném je však způsoben tím, že pojišťovna Kooperativa ve svých tarifech automaticky zahrnuje připojištění povodně. V případě zahrnutí tohoto rizika ve všech pojišťovnách dojde k výraznému navýšení pojistného především u Generali ČP, která se rázem stala nejdražší ve všech typech tarifů (7 140 Kč, 8 928 Kč a 10 596 Kč). Spolu s připojištěním povodně a záplavy nabízí celkově nejlevnější pojištění ČSOB pojišťovna za 3 913 Kč v základním, 5 080 Kč středním a 6 836 Kč nejvyšším tarifu, což je vždy zhruba o 3 500 Kč levnější než u Generali ČP.

Dalším modelovým příkladem byl taktéž rodinný dům ve Velkém Šenově, tentokrát však v té nejrizikovější povodňové zóně. K tomuto riziku se staví nejlépe pojišťovny Generali ČP a ČSOB pojišťovny. Ve zbylých pojišťovnách tato nemovitost pojistit lze, ale je vyloučeno riziko povodně. V Generali ČP vychází pojištění s povodní velmi draze a to ve všech tarifech (15 900 Kč základní, 16 788 Kč střední, 18 480 Kč nejvyšší). V tomto srovnání tedy nabízí nejvýhodnější pojištění ČSOB pojišťovna, který ani za tak rizikovou zónu povodně nepřipočítává k pojistnému výraznou přírážku a pojistné je 6 656 Kč v základním, 7 823 Kč středním a 9 578 Kč nejvyšším tarifu. Tedy téměř o 10 000 Kč levněji než Generali ČP.

Pojištění rodinného domu v Praze je oproti předchozím případům rozdílné v pásmu krádeže. Praha je nejrizikovější oblastí, kdežto malá města na venkově jsou v nejméně rizikové zóně. Prvním modelovým případem v Praze je rodinný dům v nejnižší povodňové zóně. Nejlevněji vychází pojištění v základním tarifu u Allianz pojišťovny za 2 982 Kč s připojištěním povodně a záplavy, i bez tohoto rizika. Ve středním tarifu taktéž za 4 049 Kč. V nejvyšším tarifu již vyniká pojištění od ČPP bez povodně za 5 223 Kč a s povodní za 5 746 Kč. Pokud bychom pojištění na této adrese porovnali s adresou ve Velkém Šenově s mírně vyšším povodňovým pásmem (rozdíl jednoho pásma), je patrné, že např. u Generali ČP je výrazná přírážka za zónu krádeže u středního

a nejvyššího tarifu (tyto balíčky obsahují připojištění spojená s tímto rizikem), kdy u obou balíčků vzrostlo pojistné o 1 000 Kč. V ČSOB pojišťovně je tato přírážka pouze zhruba 500 Kč. V ČPP naopak zónu krádeže vůbec neposuzují, a tak je pojistné stejné jako v prvním případě. V Kooperativě ani v pojišťovně Allianz taktéž nejsou tak vysoké přírážky za rizikovou zónu krádeže a spíše je znát rozdíl na pojistném kvůli vyšší povodňové zóně na adrese ve Velkém Šenově.

Posledním modelovým případem pojištění rodinného domu je adresa, která je v Praze, tedy v nejvíce rizikové zóně krádeže i nejvyšším povodňovým pásmu. Tak jako v předchozím komentovaném srovnání, i zde je rozdíl (oproti adrese ve Velkém Šenově se stejným povodňovým pásmem) na pojistném v Generali ČP zhruba o 1 000 Kč a v ČPP o 500 Kč ve středním a nejvyšším tarifu. To platí i v případě připojištění povodně a záplavy, kdy opět ČSOB vychází výrazně levněji (téměř o 10 000 Kč) než pojištění od Generali ČP. U ČSOB je pojistné s připojištěním povodně a záplavy 6 656 Kč v základním, 7 823 Kč středním a 9 578 Kč nejvyšším tarifu. Bez povodně a záplavy vychází pojistné nejlépe u Allianz pojišťovny (2 307 Kč v základním, 3 374 Kč středním a 4 975 Kč nejvyšším tarifu). Nejdražší vychází pojistné v základním balíčku u ČPP (3 807 Kč) a Kooperativy (3 804 Kč). Ve středním a nejvyšším tarifu u Generali ČP, kde je automaticky zahrnuto riziko povodně a záplavy, je pojistné, jak již bylo řečeno, velmi drahé.

Závěrečná kapitola práce se věnuje modelacím a srovnání pojištění bytových jednotek ve Velkém Šenově a v Praze. V těchto kalkulacích ovšem již nebude povodňová zóna stěžejním faktorem působícím na výsledné pojistné, jelikož nepočítáme zvlášť s připojištěním povodně a záplavy. U bytových jednotek hraje významnou roli její umístění. Proto byly vypracovány modelace pro byty v různých podlažích.

Prvním modelovým případem je stejně, jako u rodinných domů adresa ve Velkém Šenově, kde je velmi nízký stupeň povodňového nebezpečí a také nejnižší zóna krádeže. Pro přízemí vychází pojištění nejlevněji u pojišťovny Allianz v základním tarifu 2 403 Kč. Ve středním a nejvyšším tarifu 3 207 Kč, respektive 3 685 Kč. Nejdražší pojištění se rozprostřelo od základního tarifu po nejvyšší na Kooperativu, Allianz a ČSOB pojišťovnu. Pokud se nemovitost nachází ve vyšším patře, znamená to výrazně nižší stupeň povodňového nebezpečí, a tak tam, kde je povodeň zahrnuta automaticky, bylo pojistné nižší. Tím je např. u pojištění od Kooperativy pojistné sníženo pouze změnou podlaží

v základním tarifu z 3 719 Kč na 2 607 Kč. V nejširším balíčku je tento pokles ceny pojištění ještě vyšší vzhledem ke sníženému riziku krádeže. Pokud je byt ve vyšším než 4. patře, nebo pod střechou, povodňová zóna již nehraje žádnou roli a pásmo krádeže také ne. Ovšem vzniká zde přírážka za riziko atmosférických srážek. Tento fakt lze nejlépe zpozorovat u Generali ČP, kdy pojištění v nižším patře stojí 3 336 Kč a bytová jednotka v posledním patře již 4 776 Kč. Byty pod střechou umí nejlevněji pojistit pojišťovna Allianz ve všech tarifech (1 272 Kč v základním, 2 804 Kč středním, 3 456 Kč nejvyšším tarifu). Celkově by se dalo konstatovat, že nejdražší pojištění pro tuto bytovou jednotku nabízí ČSOB pojišťovna.

Druhou modelací je bytová jednotka v Praze, tedy v nejrizikovější zóně krádeže. Tento fakt se projevuje na výši pojistného ve všech pojišťovnách kromě ČPP. Ta, jak již bylo napsáno výše, pásmo krádeže vůbec neposuzuje. V ČSOB pojišťovně navýšení tohoto nebezpečí znamená přírážku ve všech tarifech i patrech nemovitosti zhruba 400 Kč. U Allianz pojišťovny nelze zpozorovat v přírážkách žádnou pravidelnost, jelikož na pojistné působí více faktorů. Nejvýznamnější nárůst lze zaznamenat u nemovitosti v přízemí, kdy je pojistné vyšší téměř o 1 000 Kč. V dalších patrech již není navýšení tak patrné, kvůli snižujícímu se riziku. U Generali ČP je ve středních a nejvyšších tarifech pojistné navýšeno zhruba o 700 Kč. Nejvyšší rozdíl je v pojišťovně Kooperativa u pojištění nemovitosti ve vyšších patrech, kdy je pojistné navýšeno dokonce o zhruba 1 300 Kč.

Závěr

V rámci této diplomové práce byla blíže charakterizována oblast pojištění a to především toho neživotního, které představuje podstatnou oblast pojišťovnictví v České republice, ale i v jiných částech světa. Význam tohoto odvětví navíc roste spolu s bohatstvím jednotlivých domácností, které se snaží svůj majetek ochránit před nahodilými nepříznivými vlivy. Je předmětem spekulací, zda jsou tyto nahodilé negativní události stále častější např. kvůli globálnímu oteplování a s tím spojenými výkyvy počasí a jinými extrémními výskyty různých druhů přírodních externalit, nebo např. následkem vyšší kriminality a s tím spojeným zvýšeným rizikem krádeže či vandalismu. Těmto rizikům nelze předejít, ani je předvídat, a proto je pro mnohé domácnosti bezpečnější být finančně zajištěn prostřednictvím jiného subjektu, který tuto službu poskytuje.

Na českém pojistném trhu se pohybují desítky pojišťoven, které pojištění majetku poskytují. V těchto pojišťovnách se dále pojištění dělí na nejrůznější produkty, v rámci kterých je možné měnit spoustu parametrů (rizika, limity, spoluúčast apod.) a tím nastavit pojistnou ochranu dle individuálních požadavků klientů. Ty se však v této nabídce často ztrácejí a nejsou schopni racionálně zhodnotit, která pojišťovna či jaký produkt je pro ně ten nejvhodnější.

V důsledku velké konkurence se snaží pojišťovny rozšířit své produkty tak, aby splňovaly požadavky každého jednotlivce. Proto jsou vytvořena pojištění velmi specifických druhů majetku či rizik. K tomu se pojišťovny snaží nabízet doplňkové služby, které klientům ušetří čas i síly jak při sjednávání, tak i úpravách, změnách či zrušení smlouvy. Jedná se většinou o online verze různých formulářů a řešení veškerých záležitostí prostřednictvím telefonu či internetu, nebo např. rychlost řešení pojistných událostí. Mnozí lidé, či jiné ekonomické subjekty tyto faktory v aktuální uspěchané době velmi ocení a může se jednat o jeden z faktorů, který může zákazníky přesvědčit, proč být pojištěn právě u dané pojišťovny.

Cílem této práce bylo porovnání produktů pojištění nemovitosti a domácnosti u 5 pojišťoven s nejvyšším podílem předepsaného pojistného na českém trhu. Vzhledem k dosaženým výsledkům lze však konstatovat, že není možné s určitostí říci, jaká pojišťovna je v pojištění nemovitosti a domácnosti nejlepší co se týče rozsáhlosti rizik, výše limitů či je nejlevnější. Každá umí pojistit lépe či levněji něco jiného a velmi záleží na konkrétních požadavcích každého zákazníka.

Citovaná literatura

Monografie

- 1 BUŠTA, Pavel, PŘÍKRYL Vladimír, 2001. *Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla v otázkách a odpovědích*. Praha : MOBIL DATA. ISBN 80-238-6889-6.
- 2 CIPRA, Tomáš, 2015. *Praktický průvodce finanční a pojistnou matematikou*. Praha: Ekopress, s.r.o.. ISBN 978-80-87865-18-7 .
- 3 ČEJKOVÁ, Viktória, MARTINOVIČOVÁ, Dana, 2004. *Pojišťovnictví*. Brno: Masarykova Univerzita. ISBN 80-210-3525-0.
- 4 ČEJKOVÁ, Viktória, NEČAS, Svatopluk, 2006. *Pojišťovnictví. 2. vydání*. Brno: Masarykova univerzita. ISBN 80-210-3990-6.
- 5 ČERNOHORSKÝ, Jan, TEPLÝ Petr, 2011. *Základy financí*. Praha : Grada Publishing. ISBN 978-80-247-3669-3.
- 6 DAŇHEL, Jaroslav 2006. *Pojistná teorie. 2. vydání*. Praha : Professional Publishing. ISBN 80-86946-00-2.
- 7 DROBNÁ, Daniela, MORÁVKOVÁ, Eva, 2010. *Cestovní ruch pro střední školy a pro veřejnost*. Praha : Fortuna. ISBN 987-80-7373-079-6.
- 8 DUCHÁČKOVÁ Eva, DAŇHEL Jaroslav a kol., 2012. *POJISTNÉ TRHY - Změny v postavení pojišťovnictví v globální éře*. Praha : Professional Publishing. ISBN 978-80-7431-078-2.
- 9 DUCHÁČKOVÁ, Eva, 2009. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. Praha : Ekopress, s.r.o. ISBN 978-80-86929-51-4.
- 10 DUCHÁČKOVÁ, Eva, 2015. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha : Ekopress. ISBN 978-80-87865-25-5.
- 11 DUCHÁČKOVÁ, Eva, DAŇHEL, Jaroslav, 2010. *Teorie pojistných trhů*. Praha: Professional Publishing. ISBN 978-80-7431-015-7.

- 12 HRADEC, Milan a kol., 2005. *Pojištění a pojišťovnictví. 1. vydání.* Praha: Vysoká škola finanční a správní, o.p.s. ISBN 80-86754-48-0.
- 13 CHLAŇ, Alexander, EISENHAMMEROVÁ, Monika, 2013. *Pojišťovnictví, 1.vydání.* Pardubice : Univerzita Pardubice. ISBN 978-80-7395-681-3.
- 14 JANDOVÁ, Lucie, 2014. *Pojištění v novém občanském zákoníku: komentář, 1.vydání.* Praha : C.H.Beck. ISBN 978-80-7400-530-5.
- 15 KARFÍKOVÁ, Marie, PŘIKRYL, Vladimír, 2010. *Pojišťovací právo.* Praha : Leges. ISBN 978-80-87212-45-5.
- 16 KOPECKÝ, Karel, 2005. *Povinné ručení otázky a odpovědi 2. rozšířené vydání.* Praha: GRADA Publishing, a.s.. ISBN 80-247-1065-X.
- 17 MESRŠMÍD, Jaroslav, 2015. *Pojišťovnictví v globálním prostředí. První vydání.* Praha: Kamil Mařík - Professional Publishing. ISBN 978-80-7431-150-5.
- 18 MRKÝVKA, Petr a kol., 2004. *Finanční právo a finanční správa.* Brno: Masarykova univerzita. ISBN 80-210-3578-1.
- 19 RUX, Jaromír, RUXOVÁ, Alena, VANĚČKOVÁ, Miroslava, 2002. *Vybrané kapitoly z techniky cestovního ruchu - Skripta.* Jihlava : Vyšší odborná škola Jihlava.
- 20 ŘEZÁČ, František. 2011. *Řízení rizik v pojišťovnictví. 1. vydání.* Brno: Masarykova univerzita. ISBN 978-80-210-5637-4.
- 21 STÁREK, Zbyněk, 2005. *Jak pojistit automobil.* Brno : CP Books. ISBN 80-722-6953-4.
- 22 TICHÝ, Milík, 2006. *Ovládání rizik: analýza a management.* Praha : C. H. Beck. ISBN 80-717-9415-5.

Internetové zdroje

- 1 Allianz. *O nás.* [online] [cit: 2019-12-27]. Dostupné z: <<https://www.allianz.cz/vse-o-allianz/o-nas.html>>.

- 2 CPA-pojištění.cz. *ALLIANZ POJIŠŤOVNA, a.s.* [online] [cit: 2019-12-27]. Dostupné z: <<http://www.cpa-pojisteni.cz/allianz-pojistovna/>>.
- 3 Česká asociace pojišťoven. *Cestovní pojištění.* [online] [cit: 2019-08-22]. Dostupné z: <<http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/cestovni-pojisteni>>.
- 4 Česká asociace pojišťoven. *Členové se zvláštním statutem.* [online] [cit: 2019-08-20]. Dostupné z: <<http://www.cap.cz/o-nas/clenove/clenove-se-zvlastni-statutem>>.
- 5 Česká asociace pojišťoven. *Členské pojišťovny.* [online] [cit: 2019-08-20]. Dostupné z: <<http://www.cap.cz/o-nas/clenove/clenske-pojistovny>>.
- 6 Česká asociace pojišťoven. *Havarijní pojištění.* [online] [cit: 2019-08-21]. Dostupné z: <<http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-motorovych-vozidel/havarijni-pojisteni>>.
- 7 Česká asociace pojišťoven. *Legislativa v EU.* [online] [cit: 2019-05-25]. Dostupné z: <<http://www.cap.cz/odborna-verejnost/pojistna-legislativa/legislativa-v-eu?start=10>>.
- 8 Česká asociace pojišťoven. *Pojistná legislativa.* [online] [cit: 2019-05-25]. Dostupné z: <<http://www.cap.cz/odborna-verejnost/pojistna-legislativa>>.
- 9 Česká asociace pojišťoven. *Pojistná smlouva.* [online] [cit: 2019-05-26]. Dostupné z: <<http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-v-praxi/pojistna-smlouva>>.
- 10 Česká asociace pojišťoven. *Pojištění budov.* [online] [cit: 2019-08-19]. Dostupné z: <<http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-majetku-obcanu/pojisteni-budov>>.
- 11 Česká asociace pojišťoven. *Pojištění domácnosti.* [online] [cit: 2019-08-19]. Dostupné z: <<http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-majetku-obcanu/pojisteni-domacnosti>>.
- 12 Česká asociace pojišťoven. *Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla.* [online] [cit: 2019-08-20]. Dostupné z: <<http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-motorovych-vozidel/povinne-ruceni>>.

- 13 Česká asociace pojišťoven. *Pojištění odpovědnosti za škodu - Občané*. [online] [cit: 2019-08-22]. Dostupné z: <<http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-odpovednosti-za-skodu/obcane>>.
- 14 Česká asociace pojišťoven. *Slovník pojmů*. [online] [cit: 2019-08-10]. Dostupné z: <<http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-v-praxi/slovník-pojmu>>.
- 15 Česká asociace pojišťoven. *Statistické údaje dle metodiky ČAP 1-12/2019 - GRAFY*. [Online] 27. 1. 2020. [cit: 2020-03-02]. Dostupné z: <<http://www.cap.cz/images/statisticke-udaje/vyvoj-pojisteno-trhu/STAT-2019Q4-GRAFY-2020-01-27.pdf>>.
- 16 Česká asociace pojišťoven. *Škodní události*. [online] [cit: 2019-08-04]. Dostupné z: <<http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-v-praxi/skodni-udalosti>>.
- 17 Česká asociace pojišťoven. *Škody z pojištění majetku 1-12/2019.*. [online] [cit: 2020-03-02]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/images/statisticke-udaje/zivelni_skody/STAT-2019Q4-MAJETEK-CZ-2020-01-27.pdf>.
- 18 Česká asociace pojišťoven. *Vývoj pojistného trhu*. [online] [cit: 2019-10-31]. Dostupné z: <<http://www.cap.cz/statisticke-udaje/vyvoj-pojistneho-trhu>>.
- 19 Česká kancelář pojistitelů. *O České kanceláři pojistitelů*. [online] [cit: 2019-08-22] Dostupné z: <<https://www.ckp.cz/o-nas/o-ckp>>.
- 20 Česká kancelář pojistitelů. *Počet pojištěných vozidel v databázi ČKP*. [online] [cit: 2019-08-23]. Dostupné z: <<https://www.ckp.cz/statistiky/pocet-pojistenych-vozidel>>.
- 21 Česká národní banka. *Celkový přehled počtu subjektů v časové řadě*. [online] [cit: 2019-11-01]. Dostupné z: <https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB30.CAS_RADA_DRUH_A_STAT4>.
- 22 Česká národní banka. *Strategie České národní banky v oblasti dohledu*. [online] [cit: 2019-08-20]. Dostupné z: <<https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/strategie-dohledu/>>.

- 23 Česká národní banka. *Základní ukazatele o sektorech finančního trhu*. [online] [cit: 2019-08-21]. Dostupné z: <<https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/souhrnne-informace-fin-trhy/zakladni-ukazatele-o-sektorech-financniho-trhu/>>.
- 24 Česká podnikatelská pojišťovna Vienna Insurance Group. *Profil*. [online] [cit: 2019-12-28]. Dostupné z: <<https://www.cpp.cz/profil/>>.
- 25 ČSOB Pojišťovna. *O pojišťovně*. [online] [cit: 2019-12-29]. Dostupné z: <<https://www.csobpoj.cz/o-spolecnosti>>.
- 26 ČSOB. *O ČSOB a skupině*. [online] [cit: 2019-12-29]. Dostupné z: <<https://www.csob.cz/portal/csob/o-csob-a-skupine>>.
- 27 ČT 24. *Česká pojišťovna a Generali se v Česku propojí. Vznikne nový lídr trhu*. [online] 18. 09 2019. [cit: 2019-12-17]. Dostupné z: <<https://ct24.ceskatelevize.cz/ekonomika/2928002-ceska-pojistovna-a-generalise-v-cesku-propoji-vznikne-novy-lidr-trhu>>.
- 28 DAŇHEL, Jaroslav. *opojisteni.cz. Tahounem růstu je neživotní pojištění*. [online] 30. 01 2018. [cit: 2019-11-02]. Dostupné z: <<https://www.opojisteni.cz/pojistny-trh/jaroslav-danhel-tahounem-rustu-je-nezivotni-pojisteni/>>.
- 29 *epojisteni.cz. Pojištění odpovědnosti*. [online] [cit: 2019-11-09]. Dostupné z: <<https://www.epojisteni.cz/pojisteni-odpovednosti/>>.
- 30 *epojisteni.cz. Škodové pojištění*. [online] [cit: 2019-10-30]. Dostupné z: <<https://www.epojisteni.cz/pojem-skodove-pojisteni/>>.
- 31 Finanční vzdělávání. *Škodní událost*. [online] Česká bankovní asociace. [cit: 2019-08-04]. Dostupné z: <<https://www.financnivzdelavani.cz/svet-financi/pojistovnictvi/skodni-udalost>>.
- 32 Generali Česká pojišťovna. *O nás*. [online] [cit: 2019-12-16]. Dostupné z: <<https://www.generaliceska.cz/o-nas>>.

- 33 CHOLEWA ŠEBEK, Jan. *Historie loga Allianz pojišťovny*. [online] 12. 02 2016. [cit: 2019-12-27]. Dostupné z: <<http://allianz-otrokovice.cz/historie-loga-allianz-pojistovny/>>.
- 34 iDNES.cz. *ČSOB má nové logo*. [online] 8. 2 2001. [cit: 2019-12-29]. Dostupné z: <https://www.idnes.cz/ekonomika/podniky/csob-ma-novelogo.A010208_185119_ekoakcie_jjx>.
- 35 Infoz.cz. *Slovník cizích slov. imploze*. [online] [cit: 2020-01-02]. Dostupné z: <<https://www.infoz.cz/imploze/>>.
- 36 Kooperativa. *O pojišťovně Kooperativa*. [online] [cit: 2019-12-17]. Dostupné z: <<https://www.koop.cz/pojistovna-kooperativa/o-pojistovne-kooperativa>>.
- 37 lidovky.cz. *Kooperativa a Pojišťovna České spořitelny se sloučí do jedné*. [online] 14. 12. 2017. [cit: 2019-12-17]. Dostupné z: <https://www.lidovky.cz/byznys/firmy-a-trhy/rakousti-majitele-slouci-pojistovnu-ceske-sporitelny-s-kooperativou.A171214_104304_firmy-trhy_kopp>.
- 38 Ministerstvo financí ČR. *Pojistný trh v České republice*. [online] [cit: 2019-08-05]. Dostupné z: <<https://www.mfcr.cz/cs/soukromy-sektor/pojistovnictvi/pojistny-trh-v-ceske-republice>>.
- 39 Ministerstvo vnitra ČR. *Pojmy: riziko*. [online] 2003. [cit: 2019-05-26]. Dostupné z: <<https://www.mvcr.cz/clanek/riziko.aspx>>.
- 40 Novinky.cz. *Česká pojišťovna a Generali se spojí*. [online] 18. 09. 2019. [cit: 2019-12-16]. Dostupné z: <<https://www.novinky.cz/ekonomika/clanek/ceska-pojistovna-a-generalis-se-spoji-40296946>>.
- 41 opojisteni.cz. *Zpráva o vývoji finančního trhu: České pojišťovnictví detailně*. [online] [cit: 2019-11-01]. Dostupné z: <<https://www.opojisteni.cz/pojistny-trh/zprava-o-vyvoji-financniho-trhu-ceske-pojistovnictvi-detailne/c:16854/>>.
- 42 oPojištění.cz. *ČPP oceněna v kategorii "Klientsky nejprůvětivější životní pojišťovna"*. [online] 1. 11. 2019. [cit: 2019-12-28]. Dostupné z: <<https://www.opojisteni.cz/>>

spektrum/tiskove-zpravy/cpp-ocenena-v-kategorii-klientsky-nejprivetivejsi-zivotni-pojistovna/ c:17526/>.

- 43 peníze.cz. *Už fungují společně. Vznikla Generali Česká pojišťovna.* [online] 23. 12. 2019. [cit: 2020-01-01]. Dostupné z: <<https://www.penize.cz/zivotni-pojisteni/411725-uz-funguji-spolecne-vznikla-generali-ceska-pojistovna>>.
- 44 SVOBODA, Jakub. *Nový občanský zákoník. Co mění občanský zákoník pro klienty bank, pojišťoven a stavebních spořitelů.* [online] 26. 01. 2014. [cit: 2019-11-01]. Dostupné z: <<http://obcanskyzakonik.justice.cz/index.php/home/infocentrum/media/309-co-meni-novy-obcansky-zakonik-pro-klienty-bank-pojistoven-a-stavebnich-sporitelen>>.

Pojistné podmínky

- 1 Allianz pojišťovna. Pojistné podmínky Můj domov [cit: 2020-01-05].
- 2 Česká podnikatelská pojišťovna. Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění majetku VPPM 1/16 [cit: 2020-01-03].
- 3 ČSOB pojišťovna. Všeobecné pojistné podmínky Pojištění majetku a odpovědnosti občanů 2018 VPP PMO 2018 [cit: 2020-01-03].
- 4 Generali Česká pojišťovna. Všeobecné pojistné podmínky Můj majetek VPP-BH_01/2020 [cit: 2020-01-06].
- 5 Kooperativa pojišťovna. Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění majetku a odpovědnosti občanů M-100/17 [cit: 2020-01-04].

Seznam obrázků

Obrázek 1 Logo České pojišťovny	44
Obrázek 2 Logo Generali České pojišťovny	45
Obrázek 3 Logo Kooperativa	46
Obrázek 4 Logo Allianz pojišťovna	47
Obrázek 5 Logo Česká podnikatelská pojišťovna	48

Obrázek 6 Logo ČSOB Pojišťovna	48
--------------------------------------	----

Seznam tabulek

Tabulka 1 Vývoj pojistného trhu na českém území 1699 - 2002	20
Tabulka 2 Vývoj předepsaného smluvního pojistného v letech 2014 - 2019	28
Tabulka 3 Počet pojistných událostí u pojištění majetku 2019 (ks)	37
Tabulka 4 Pojistné plnění majetkového pojištění 2019 (2018 tis. Kč/ 2019 tis. Kč/ index)	37
Tabulka 5 Tarify Generali Česká pojišťovna.....	50
Tabulka 6 Tarify Kooperativa pojišťovna	52
Tabulka 7 Tarify Allianz pojišťovna	54
Tabulka 8 Tarify Česká podnikatelská pojišťovna – nemovitost (Kč).....	55
Tabulka 9 Tarify Česká podnikatelská pojišťovna – domácnost (Kč)	56
Tabulka 10 Tarify ČSOB pojišťovna.....	57
Tabulka 11 Domácnost - srovnání základních tarifů (Kč).....	59
Tabulka 12 Domácnost - porovnání nejvyšších tarifů (Kč).....	60
Tabulka 13 Nemovitost - srovnání základních tarifů (Kč)	61
Tabulka 14 Nemovitost - porovnání nejvyšších tarifů (Kč)	62
Tabulka 15 Generali Česká pojišťovna - kalkulace pro RD Velký Šenov 514 (Kč).....	63
Tabulka 16 Kooperativa - kalkulace pro RD Velký Šenov 514 (Kč).....	64
Tabulka 17 Allianz - kalkulace pro RD Velký Šenov 514, bez spoluúčasti (Kč)	64
Tabulka 18 Allianz - kalkulace pro RD Velký Šenov 514, spoluúčast 10 000 Kč (Kč)	64
Tabulka 19 ČPP - kalkulace pro RD Velký Šenov 514, bez povodně (Kč)	64
Tabulka 20 ČPP - kalkulace pro RD Velký Šenov 514, s povodní (Kč).....	65
Tabulka 21 ČSOB - kalkulace pro RD Velký Šenov 514, bez povodně (Kč).....	65
Tabulka 22 ČSOB - kalkulace pro RD Velký Šenov 514, s povodní (Kč).....	65
Tabulka 23 Celkové srovnání pojištění RD – Velký Šenov 514 (Kč).....	65
Tabulka 24 Generali Česká pojišťovna – kalkulace pro RD Velký Šenov 588 (Kč)	66
Tabulka 25 Kooperativa – kalkulace pro RD Velký Šenov 588 (Kč)	66
Tabulka 26 Allianz – kalkulace pro RD Velký Šenov 588, bez spoluúčasti (Kč).....	67
Tabulka 27 Allianz - kalkulace pro RD Velký Šenov 588, spoluúčast 10 000 Kč (Kč)	67
Tabulka 28 ČPP - kalkulace pro RD Velký Šenov 588 (Kč).....	67
Tabulka 29 ČSOB - kalkulace pro RD Velký Šenov 588, bez povodně (Kč).....	67

Tabulka 30 ČSOB – kalkulace pro RD Velký Šenov 588, s povodní (Kč)	67
Tabulka 31 Celkové srovnání pojištění RD – Velký Šenov 588 (Kč)	68
Tabulka 32 Generali Česká pojišťovna – kalkulace pro RD Na Dračkách 39 (Kč)	68
Tabulka 33 Kooperativa – kalkulace pro RD Na Dračkách 39 (Kč)	69
Tabulka 34 Allianz – kalkulace pro RD Na Dračkách 39. bez spoluúčasti (Kč).....	69
Tabulka 35 Allianz – kalkulace pro RD Na Dračkách 39, spoluúčast 10 000 Kč (Kč).....	69
Tabulka 36 ČPP – kalkulace pro RD Na Dračkách 39, bez povodně (Kč).....	70
Tabulka 37 ČPP - kalkulace pro RD Na Dračkách 39, s povodní (Kč).....	70
Tabulka 38 ČSOB – kalkulace pro RD Na Dračkách 39, bez povodně (Kč)	70
Tabulka 39 ČSOB – kalkulace pro RD Na Dračkách 39, s povodní (Kč).....	70
Tabulka 40 Celkové srovnání pojištění RD – Na Dračkách 39 (Kč).....	71
Tabulka 41 Generali Česká pojišťovna - kalkulace pro RD Sekaninova 26 (Kč)	71
Tabulka 42 Kooperativa – kalkulace pro RD Sekaninova 26 (Kč).....	72
Tabulka 43 Allianz – kalkulace pro RD Sekaninova 26, bez spoluúčasti (Kč)	72
Tabulka 44 Allianz – kalkulace pro RD Sekaninova 26, spoluúčast 10 000 Kč (Kč)	72
Tabulka 45 ČPP – kalkulace pro RD Sekaninova 26 (Kč)	72
Tabulka 46 ČSOB - kalkulace pro RD Sekaninova 26, bez povodně (Kč)	73
Tabulka 47 ČSOB - kalkulace pro RD Sekaninova 26, s povodní (Kč).....	73
Tabulka 48 Celkové srovnání pojištění RD – Sekaninova 26 (Kč)	73
Tabulka 49 Generali Česká pojišťovna - kalkulace bytu Velký Šenov 514 (Kč).....	74
Tabulka 50 Generali ČP – kalkulace bytu Velký Šenov 514 – spoluúčast 10 000 Kč (Kč) 74	
Tabulka 51 Generali ČP – kalkulace bytu Velký Šenov 514 – bez spoluúčasti (Kč).....	75
Tabulka 52 Kooperativa – kalkulace bytu Velký Šenov 514 (Kč)	75
Tabulka 53 Kooperativa – kalkulace bytu Velký Šenov 514, spoluúčast 5 000 Kč (Kč)....	75
Tabulka 54 Kooperativa – kalkulace bytu Velký Šenov 514, bez spoluúčasti (Kč).....	75
Tabulka 55 Allianz – kalkulace bytu Velký Šenov 514 (Kč)	76
Tabulka 56 Allianz – kalkulace bytu Velký Šenov 514, spoluúčast 10 000 Kč (Kč).....	76
Tabulka 57 ČPP - kalkulace bytu Velký Šenov 514 (Kč).....	76
Tabulka 58 ČSOB pojišťovna - kalkulace bytu Velký Šenov 514 (Kč).....	77
Tabulka 59 Celkové srovnání pojištění bytu – Velký Šenov 514 (Kč)	77
Tabulka 60 Generali Česká pojišťovna – kalkulace bytu Na Dračkách 39 (Kč).....	78
Tabulka 61 Generali ČP – kalkulace bytu Na Dračkách 39 – spoluúčast 10 000 Kč (Kč)..	78

Tabulka 62 Generali ČP – kalkulace bytu Na Dračkách 39 – bez spoluúčasti (Kč)	78
Tabulka 63 Kooperativa – kalkulace bytu Na Dračkách 39 (Kč).....	79
Tabulka 64 Kooperativa – kalkulace bytu Na Dračkách 39, spoluúčast 5 000 Kč (Kč)	79
Tabulka 65 Kooperativa – kalkulace bytu Na Dračkách 39, bez spoluúčasti (Kč)	79
Tabulka 66 Allianz – kalkulace bytu Na Dračkách 39 (Kč).....	79
Tabulka 67 Allianz - kalkulace bytu Na Dračkách 39, spoluúčast 10 000 Kč (Kč).....	80
Tabulka 68 ČPP – kalkulace bytu Na Dračkách 39 (Kč)	80
Tabulka 69 ČSOB pojišťovna – kalkulace bytu Na Dračkách 39 (Kč).....	80
Tabulka 70 Celkové srovnání pojištění bytu – Na Dračkách 39 (Kč)	81

Seznam grafů

Graf 1 Vývoj předepsaného smluvního pojistného v ČR v letech 2014 - 2019	28
Graf 2 Podíl pojišťoven na celkovém předepsaném smluvním pojistném v roce 2019	29
Graf 3 Vývoj počtu pojišťoven v letech 2009 - 2018	32
Graf 4 Podíl pojišťoven na celkovém předepsaném pojistném v neživotním pojištění za rok 2019	34

PŘÍLOHY

Seznam příloh

- I. Seznam členů České asociace pojišťoven
- II. Ukázková modelace pojištění rodinného domu - Allianz
- III. Ukázková modelace pojištění bytové jednotky - ČSOB

Příloha I

Seznam členů České asociace pojišťoven

- Aegon Pojišťovna, a.s.
 - Allianz pojišťovna, a.s.
 - Axa pojišťovna, a.s.
 - Axa životní pojišťovna, a.s.
 - BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a.s.
 - Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
 - Česká pojišťovna, a.s.
 - Česká pojišťovna ZDRAVÍ a.s.
 - Colonnade Insurance S.A.
 - ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB
 - D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR
 - Direct pojišťovna, a.s.
 - ERGO pojišťovna, a.s.
 - ERV Evropská pojišťovna, a.s.
 - Generali Pojišťovna a.s.
 - HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s.
 - Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.
 - HDI Versicherung AG, organizační složka
 - Komerční pojišťovna, a.s.
 - Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
 - MAXIMA pojišťovna, a.s.
 - MetLife Europe d.a.c., pobočka pro Českou republiku
 - NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku
 - Pojišťovna VZP, a.s.
 - Slavia pojišťovna a.s.
 - UNIQA pojišťovna, a.s.
- Členové se zvláštním statutem:
- Česká kancelář pojistitelů
 - Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.
 - VIG RE (www.cap.cz)

Příloha II

Ukázková modelace pojištění rodinného domu - Allianz

KALKULACE POJIŠTĚNÍ

MŮJDOMOV

Platnost do 10.02.2020



Pojistitel: Allianz pojišťovna, a. s.
Ke Stvanici 656/3, 186 00 Praha 8, Česká republika, IČ 47 11 59 71
www.allianz.cz, tel.: +420 241 170 000

Klient: Barbora Tomanová
E-mail: bara.tomanova11@seznam.cz
Mobilní telefon: +420739438940

Pojišťovací zprostředkovatel: Partners Financ. Services, a.s.
office@partners.cz +420800636363

Osoba jednající s klientem: Miroslav Matucha
miroslav.matucha@partners.cz +420736538842

Rodinný dům nebo chalupa
Adresa pojištění: **Velký Šenov 514, 407 78 Velký Šenov**
Trvale obývaný objekt, **přízemí**
Odpovědnost mám pojištěnou jinou smlouvou? **ANO**

POJIŠTNÉ ČÁSTKY / CELKOVÝ LIMIT

Rudova: **3 000 000 Kč**
Vedlejší stavby: **300 000 Kč**
Domácnost: **500 000 Kč**
Odpovědnost: **5 000 000 Kč**

JAKÁ JE CENA POJIŠTĚNÍ?

Způsob platby bankovním převodem, balíček Max.

Pojistné 7 636 Kč ROČNĚ

SPOLUÚČAST

Budova a domácnost **Ne**
Povodeň budova a domácnost 15 000 Kč / 5 000 Kč
Záplava budova a domácnost 15 000 Kč / 5 000 Kč
Odpovědnost bez spoluúčasti

JAKÝ JE ROZSAH POJIŠTĚNÍ?

	Komfort	Extra	Max	Zahrnuje
Roční pojistné	4 968 Kč	6 035 Kč	7 636 Kč	
Pojištěná rizika				
Základ	ano	ano	ano	požár/kouř, výbuch, úder blesku, pád letadla, pád předmětů, náraz vozidla, sesuv, rázová vlna
Přírodní události	ano	ano	ano	vichřice, krupobití, povodeň, záplava, atmosférické srážky, tla a tlak sněhu
Zemětřesení	ano	ano	ano	zemětřesení
Asistence	ano	ano	ano	asistence a právní poradenství
Odpovědnost	ano	ano	ano	škody z vlastnictví budovy a bytu v OV, náklady na léčení, poskytnuté dávky soc. pojištění
Další náklady	ano	ano	ano	vysušení nebo vyčištění, náhradní ubytování osob, výměna vložky zámku, zablokování výběru z platební karty, uskladnění pojištěných věcí po škodě
Vodovodní škody	-	ano	ano	voda z vodovodního zařízení, sprinklerové hasicí zařízení, vystoupení vody z odpadního potrubí, mráz, ztráta vody, voda z akvária
Skla	-	ano	ano	rozbití skla
Krádež	-	-	ano	krádež vzlupáním, loupež, prostá krádež stavebního materiálu, prostá krádež kočárků a invalidních vozíků, loupežné přepadení, kompenzace výjezdu bezpečnostní agentury
Vandalismus	-	-	ano	vandalismus, poškození fasády zvířetem či hmyzem, poškození vnitř. zateplení hřodavcem či kunou, poškození platu zvěří přepětí, podpětí, zkrat, porucha chladicího zařízení
Elektro	-	-	ano	
Přípojištění				
k budově	-	-	-	porosty
k domácnosti	-	-	-	věci v autě
	-	-	-	věci odložené na místě k tomu určeném
	-	-	-	věci v ubytovacích zařízeních
	-	-	-	věci z definice patřící na zahradu

Díleč limity z pojistné částky / celkového limitu

Pojistění budovy			Pojistění domácnosti		
Rozbití skla	50 000 Kč	poj.rok	Prostá krádež - domácnost	25 000 Kč	PU
Atmosférické srážky	25 000 Kč	poj.rok	Loupežné přepadení	50 000 Kč	poj.rok
Krádež vzlupáním + Loupež	1 000 000 Kč	poj.rok	Náhradní ubytování - max. 6 měsíců	100 000 Kč	PU
Prostá krádež - budova - stavební materiál	50 000 Kč	poj.rok	Náklad na uskladnění po škodě - max. 6 měsíců	100 000 Kč	PU
Ztráta vody	50 000 Kč	poj.rok			
Mráz na topném a vodovod. zařízení	100 000 Kč	PU	Vandalismus	100 000 Kč	poj.rok
Náhradní ubytování - max. 6 měsíců	25 000 Kč	PU	penize a ceniny, vklady	25 000 Kč	PU
Vandalismus	100 000 Kč	poj.rok	cennosti	25 %	125 000 Kč
Poškození vnitřního zateplení (hřodavci)	100 000 Kč	poj.rok	stavební součásti	100 000 Kč	PU
Poškození fasády	100 000 Kč	poj.rok	vedlejší prostor	100 000 Kč	PU
Pojistění domácnosti			Asistence		
Porucha chladicího zařízení	25 000 Kč	poj.rok	Odvrazení stavu nouze, Deratizace a dezinfekce, Servis elektrospotřebičů	4 000 Kč/1 zásah	2x ročně
Rozbití skla	50 000 Kč	poj.rok			
Atmosférické srážky	25 000 Kč	poj.rok			

Kalkulace byla vystavena na výslovnou žádost klienta bez analýzy jeho potřeb a doporučení pojišťovny.

Informace o zpracování osobních údajů

Správceem osobních údajů jsme my, tj. Allianz pojišťovna, a.s., IČO: 47115971.

Podrobné informace o zpracování osobních údajů (zejména o účelech, době, rozsahu, způsobu práce s nimi a právech subjektu údajů) jsou uvedené na stránkách www.allianz.cz/ochrana-udaju.

Ukázková modelace pojištění bytové jednotky – ČSOB

1/2

Cenová kalkulace - pojištění NÁŠ DOMOV
pro klienta: Tomanová

Zprostředkovatel: ████████, telefon: ████████, e-mail: ████████

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

Údaje o pojištění

Počátek pojištění: 09.01.2020	Četnost placení pojistného: Ročně
-------------------------------	-----------------------------------

POJIŠTĚNÍ STAVEB

Místo pojištění (A)

Ulice a č.p.: Na dračcích č.p.939, č.o.39	
Obec: Praha 6 - Střešovice	PSČ: 16200

Předmět pojištění - hlavní stavba

Typ stavby: Byt	Rozestavěnost: Nerozestavěná
Pojistná částka: 2 000 000 Kč	

Valorizace pojistné částky: Ano	Pojistná částka za předměty pojištění celkem: 2 000 000 Kč
---------------------------------	--

Rozsah pojištění Varianta: Standard Spoluúčast: 1 000 Kč

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

ASISTENČNÍ SLUŽBY: dle VPP PMO 2018 část E.: pomoc při havarijní situaci, odemknutí dveří, informační a poradenské služby

Roční pojistné: 1 615 Kč

Celkové roční pojistné za pojištění staveb: 1 615 Kč

POJIŠTĚNÍ DOMÁCNOSTI

Místo pojištění - byt (A)

Ulice a č.p.: Na dračcích č.p.939, č.o.39	
Obec: Praha 6 - Střešovice	PSČ: 16200

Předmět pojištění - zařízení domácnosti

Obydlenost: Trvale obydlená	Plocha bytu: 80 m ²	Pojistná částka: 500 000 Kč
-----------------------------	--------------------------------	-----------------------------

Valorizace pojistné částky: Ano	Pojistná částka za předměty pojištění celkem: 500 000 Kč
---------------------------------	--

Rozsah pojištění Varianta: Standard Spoluúčast: 1 000 Kč

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

ASISTENČNÍ SLUŽBY: dle VPP PMO 2018 část E.: servis vyjmenovaných domácích elektrospotřebičů, pomoc při havarijní situaci, odemknutí dveří, informační a poradenské služby

Roční pojistné: 1 049 Kč

Celkové roční pojistné za pojištění domácnosti: 1 049 Kč

Slevy

Roční četnost placení pojistného	3 %
Sleva celkem	3 %

Kalkulace pojištění vytvořena dne: 8.1.2020 21:13:27

Modul - verze: 810.24.0.3368

Tato kalkulace pojištění platí do konce kalendářního měsíce, ve kterém byla vytvořena.

Informační linka ČSOB Pojišťovny: 466 100 777, www.csobpoj.cz



Cenová kalkulace - pojištění NÁŠ DOMOV
pro klienta: Tomanová

Zprostředkovatel: ██████████, telefon: ██████████, e-mail: ██████████

Rekapitulace pojistného

Celkové roční pojistné za sjednaná pojištění:	2 664 Kč
Celkové roční pojistné za sjednaná pojištění včetně slev:	2 584 Kč
Výše splátky pojistného dle sjednané četnosti placení:	2 584 Kč