



Bakalářská práce

Optimalizace pojistné ochrany vybraného subjektu

Studijní program:

B0413A050006 Podniková ekonomika

Studijní obor:

Management služeb

Autor práce:

Karolína Garbuzová

Vedoucí práce:

Ing. Karina Tatek Benetti, Ph.D.

Katedra ekonomické statistiky

Liberec 2024



Zadání bakalářské práce

Optimalizace pojistné ochrany vybraného subjektu

<i>Jméno a příjmení:</i>	Karolína Garbuzová
<i>Osobní číslo:</i>	E21000021
<i>Studijní program:</i>	B0413A050006 Podniková ekonomika
<i>Specializace:</i>	Management služeb
<i>Zadávací katedra:</i>	Katedra ekonomické statistiky
<i>Akademický rok:</i>	2023/2024

Zásady pro vypracování:

1. Teze bakalářské práce.
2. Úvod do problematiky životního pojištění.
3. Analýza stávající situace pojistné ochrany vybraného subjektu.
4. Optimalizace pojistné ochrany vybraného subjektu.
5. Zhodnocení přínosu bakalářské práce.

Rozsah grafických prací:
Rozsah pracovní zprávy: 30 normostran
Forma zpracování práce: tištěná/elektronická
Jazyk práce: čeština

Seznam odborné literatury:

- DUCHÁČKOVÁ, Eva, 2015. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Ekopress. ISBN 978-80-87865-25-5.
- JANATA, Jiří, 2014. *Principy pojištění podnikatelů a právnických osob*. Praha: Professional Publishing. ISBN 978-80-7431-140-6.
- JACQUES, Robert a Heidi LAWSON, 2022. Viewpoint: Effective Risk Management and Insurance Procurement. online. *Insurance Journal*, Oct 14. ISSN 0020-4714. Dostupné z: <https://www.proquest.com/docview/2724689204/73B7C3E2B4B04F5BPQ/1?accountid=17116>.
- REJDA, George E. and Michael J. MCNAMARA, 2014. *Principles of risk management and insurance*. 12th ed. Boston: Pearson. ISBN 978-0-13-299291-6.
- SMEJKAL, Vladimír a Karel RAIS, 2013. *Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích*. 4. vyd. Praha: Grada Publishing. ISBN 978-80-247-4644-9.

Vedoucí práce: Ing. Karina Tatek Benetti, Ph.D.
Katedra ekonomické statistiky

Datum zadání práce: 1. listopadu 2023
Předpokládaný termín odevzdání: 31. srpna 2025

doc. Ing. Aleš Kocourek, Ph.D.
děkan

L.S.

doc. Ing. Petra Rydvalová, Ph.D.
garant studijního programu

V Liberci dne 1. listopadu 2023

Prohlášení

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci jsem vypracovala samostatně jako původní dílo s použitím uvedené literatury a na základě konzultací s vedoucím mé bakalářské práce a konzultantem.

Jsem si vědoma toho, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb., o právu autorském, zejména § 60 – školní dílo.

Beru na vědomí, že Technická univerzita v Liberci nezasahuje do mých autorských práv užitím mé bakalářské práce pro vnitřní potřebu Technické univerzity v Liberci.

Užiji-li bakalářskou práci nebo poskytnu-li licenci k jejímu využití, jsem si vědoma povinnosti informovat o této skutečnosti Technickou univerzitu v Liberci; v tomto případě má Technická univerzita v Liberci právo ode mne požadovat úhradu nákladů, které vynaložila na vytvoření díla, až do jejich skutečné výše.

Současně čestně prohlašuji, že text elektronické podoby práce vložený do IS/STAG se shoduje s textem tištěné podoby práce.

Beru na vědomí, že má bakalářská práce bude zveřejněna Technickou univerzitou v Liberci v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb., o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších předpisů.

Jsem si vědoma následků, které podle zákona o vysokých školách mohou vyplývat z porušení tohoto prohlášení.

Optimalizace pojistné ochrany vybraného subjektu

Anotace

Bakalářská práce je realizována za účelem optimalizace pojistné ochrany vybraného subjektu. Na základě analýzy subjektu, jeho preferencí a požadavků je vybrána optimální pojistná ochrana. Práce je uvedena teoretickou částí. První kapitola je věnována řízení rizik a risk managementu. Ve druhé kapitole je představeno životní pojištění a pojmy s ním spojené, také jsou popsány produkty poskytované v oblasti životního pojištění a neživotního pojištění osob. Následuje analýza českého trhu životního pojištění, dle předepsaného hrubého pojistného podle objemu. Dále je popsána vývojová tendence za posledních 6 let v oblasti počtu hlášených pojistných událostí pojištění a objemu vyplaceného pojistného plnění. Teoretická část je zakončena seznámením s metodou vícekritériálního hodnocení. Praktická část navazuje třetí kapitolou, kde je zahrnuta charakteristika vybraného subjektu, jakým rizikům se vystavuje, jeho současná pojistná ochrana, předešlé zkušenosti s pojištěním a jsou představeny preference pro výběr. Poslední čtvrtá kapitola této práce charakterizuje vybrané pojišťovny a jejich pojistné nabídky, následně jsou porovnány a je vyhodnocena optimální pojistná ochrana pro vybraný subjekt.

Klíčová slova

Riziko, risk management, životní pojištění, neživotní pojištění osob, pojistná ochrana, optimalizace, hodnotící model.

Optimizing the Insurance Coverage of the Selected Subject

Annotation

The bachelor thesis is realized in order to optimize the insurance protection of the selected entity. Based on the analysis of the subject, its preferences and requirements, the optimal insurance protection is selected. The thesis is introduced by the theoretical part. The first chapter is devoted to risks and risk management. The second chapter introduces life insurance and concepts related to it, also products provided in the field of life insurance and non-life insurance of persons are described. This is followed by an analysis of the Czech life insurance market, by gross premiums written by volume. Furthermore, the development trend over the last 6 years in the number of reported insurance claims and the volume of insurance benefits paid is described. The theoretical part ends with an introduction to the multi-criteria evaluation method. The practical part is followed by the third chapter, where the characteristics of the selected subject, the risks it is exposed to, its current insurance protection, its previous insurance experience and the preferences for selection are presented. The last fourth chapter of this thesis characterizes the selected insurance companies and their insurance offerings, and then the optimal insurance protection for the selected entity is compared and evaluated.

Key Words

Risk, risk management, life insurance, non-life personal insurance, insurance protection, optimization, evaluation model.

Poděkování

V první řadě bych ráda poděkovala vedoucí mé bakalářské práce Ing. Karině Tatak Benetti, Ph.D., za cenné rady a připomínky, nápomocné konzultace, a hlavně za její čas. Dále bych také ráda poděkovala panu Garbuzi za spolupráci a poskytnuté informace, které mi pomohli k vypracování této práce. V poslední řadě bych ráda poděkovat mé rodině a také blízkým přátelům za jejich neustálou podporu.

Obsah

Seznam ilustrací (obrázků).....	13
Seznam tabulek	14
Seznam vzorců.....	15
Seznam použitých zkratk, značek a symbolů	16
Úvod	17
1 Riziko a risk management.....	19
1.1 Riziko	19
1.2 Risk management.....	22
2 Životní pojištění ČR	25
2.1 Základní pojmy v oblasti životního pojištění	25
2.2 Produkty životního pojištění.....	28
2.2.1 Rizikové životní pojištění.....	28
2.2.2 Investiční životní pojištění.....	28
2.2.3 Kapitálové životní pojištění	29
2.2.4 Univerzální životní pojištění	29
2.2.5 Důchodové pojištění	29
2.2.6 Neživotní pojištění osob.....	30
2.3 Trh životního pojištění v ČR.....	30
2.3.1 Pojišťovny v ČR a jejich podíly na trhu	31
2.3.2 Vývojové tendence za posledních 6 let	33
2.4 Metody vícekritériálního hodnocení	35
3 Charakteristika vybraného subjektu	37
3.1 Základní informace o vybraném subjektu	37
3.1.1 Subjektem podstupovaná rizika	38
3.1.2 Aktuální pojistná ochrana vybraného subjektu a jeho předchozí zkušenost s pojištěním.....	38
3.2 Preference subjektu při výběru pojistné ochrany	39
4 Optimalizace pojistné ochrany vybraného subjektu	41
4.1 Charakteristika a nabídka pojišťovny Kooperativa	42
4.2 Charakteristika a nabídka pojišťovny Generali.....	44
4.3 Charakteristik a nabídka pojišťovny NN	45
4.4 Charakteristika a nabídka pojišťovny ALLIANZ	46

4.5	Charakteristika a nabídka pojišťovny UNIQA	48
4.6	Zhodnocení nabídek konkurenčních pojišťoven dle kritérií	50
4.7	Výběr optimální pojistné ochrany	52
	Závěr	54
	Seznam použité literatury	56

Seznam ilustrací (obrázků)

Obrázek 1: Rozdělení rizika.....	20
----------------------------------	----

Seznam tabulek

Tabulka 1: Životní pojištění: předepsané hrubé smluvní pojistné dle metodiky ČAP podle objemu	32
Tabulka 2: Počet hlášených pojistných událostí – rizikové životní pojištění	34
Tabulka 3: Objem vyplaceného pojistného plnění v tisících korun.....	34
Tabulka 4: Kritéria pro výběr optimální pojistné ochrany	39
Tabulka 5: Normované váhy kritérií.....	40
Tabulka 6: Nabídka pojišťovny Kooperativa	42
Tabulka 7: Nabídka pojišťovny Generali	45
Tabulka 8: Nabídka pojišťovny NN.....	46
Tabulka 9: Nabídka pojišťovny ALLIANZ.....	47
Tabulka 10: Nabídka pojišťovny UNIQA.....	49
Tabulka 11: Scoringový model	50
Tabulka 12: Hodnocení dobrého jména pojišťovny	52

Seznam vzorců

Vzorec 1: Výpočet indexů ve vícekriteriálním hodnocení.....	36
---	----

Seznam použitých zkratk, značek a symbolů

ALLIANZ	Allianz pojišťovna, a.s.
CARDIF	BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a.s.
ČAP	Česká asociace pojišťoven
ČPP	Česká podnikatelské pojišťovna, a.s.
ČR	Česká republika
ČSOBP	ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB
DO	Tělesné poškození způsobené úrazem s plněním ve formě denní dávky
GČP	Generali Česká pojišťovna a.s.
HP	Hospitalizace v nemocnici
HVP	Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.
INV	Invalidita
KOOP	Kooperativa, pojišťovna, a.s.
KP	Komerční pojišťovna, a.s.
MAXIMA	MAXIMA pojišťovna, a.s.
METLIFE	MetLife Europe d.a.c., pobočka pro Českou republiku
NN	NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku
PČ	Pojistná částka
PN	Pracovní neschopnost
SIMPLEA	Simplea pojišťovna, a.s.
SV	SV pojišťovna, a.s.
TN	Trvalé následky úrazu
TP	Tělesné poškození způsobené úrazem s plněním ve formě procentuálního podílu z pojistné částky
UNIQA	UNIQA pojišťovna, a.s.
YOUPLUS	YOUPLUS Životní pojišťovna, pobočka pro Českou republiku

Úvod

Je nutné si uvědomit, že každý z nás se během svého života vystavuje široké škále rizik. Rizika, která mají charakter negativní, mohou razantně ovlivnit dopad na naše zdraví, majetek nebo dokonce i ohrozit náš život. I přes to, že v dnešní době existuje nespočet pojišťoven, si lidé neuvědomují, jak by jim správně nastavené pojištění pomohlo překonat potencionální rizika, která by mohla vyústit v nepříjemné situace. Obzvláště by měly pojištění využívat podnikatelské subjekty, neboť tyto osoby se vystavují rizikům více. Z tohoto důvodu se tato bakalářská práce zabývá optimalizací pojistné ochrany vybraného subjektu, a tak zajistit jeho finanční stabilitu v případě nenadálých situací.

Cílem této bakalářské práce je navrhnout optimální pojistnou ochranu vybranému subjektu, která mu bude nejlépe vyhovovat na základě nabídek vybraných pojišťoven. Optimalizace nezohledňuje pouze nabídku s nejnižším pojistným, ale zohledňuje také jiná kritéria, která jsou pro subjekt důležitá, jako je rozsah pojistné ochrany, výše pojistného plnění, dostupnost pojišťovny nebo dobré jméno pojišťovny. Metoda vícekriteriálního hodnocení je použita k výpočtu optimální ochrany, a to pomocí stanovených kritérií, bodů a vah. Kritéria jsou hierarchicky uspořádána podle důležitosti dle stanovených bodů, které jsou následně přepočteny na váhy na základě, kterých je proveden výpočet ve scoringovém modelu. Model slouží k vyhodnocení varianty nejlépe vyhovující pojistné ochrany dle stanovených kritérií, které byly stanoveny subjektem. Varianta, které byl vypočten nejnižší celkový index, by měla být považována za optimální.

První dvě kapitoly bakalářské práce se zaměřují na teoretickou část. V první kapitole je popsáno riziko a jak se rizika mohou členit. Dále je první kapitola věnována řízení rizik nebo také risk management. Druhá kapitola představuje životní pojištění a pojmy s ním spojené. V této části také nechybí popis produktů poskytovaných v oblasti životního pojištění a neživotního pojištění osob. V následující části druhé kapitoly je analyzována struktura trhu životního pojištění v ČR, dle předepsaného hrubého pojistného podle objemu. Předposlední část druhé kapitoly je věnována vývojové tendenci za posledních 6 let v oblasti počtu hlášených pojistných událostí rizikového pojištění a objemu vyplaceného pojistného plnění. Kapitola je ukončena seznámením s metodou vícekriteriálního hodnocení.

Na teoretickou část navazuje praktická část třetí kapitolou, a to charakteristikou vybraného subjektu. V této kapitole jsou zahrnuty základní informace, jako jméno vybraného subjektu, jeho předmět podnikání a datum založení a jeho důvod k rozhodnutí založit si živnost. Dále jsou popsána

rizika, kterým je subjekt vystavován a jsou zde uvedeny preference subjektu při výběru optimální pojistné ochrany. Čtvrtá, poslední kapitola, se zabývá optimalizací pojistné ochrany. Budou zde charakterizovány vybrané pojišťovny a popsány jejich pojistné nabídky, poté se tyto nabídky budou porovnávat a v poslední řadě bude vybrána nejvhodnější pojistná ochrana.

1 Riziko a risk management

První kapitola teoretické části bakalářské práce se je věnována charakterizováním pojmů, jako riziko a risk management.

1.1 Riziko

Neexistuje jednotná definice rizika. Ekonomové, teoretici rizik, statistici a pojistní matematici mají každý svůj vlastní pohled na riziko. Historicky však bylo riziko definováno v termínech nejistoty. Na základě tohoto pojetí je riziko definováno jako nejistota týkající se vzniku ztráty. Například riziko usmrcení při autonehodě existuje, protože je zde přítomna nejistota. Riziko rakoviny plic u kuřáků existuje, protože je přítomna nejistota. Riziko propadnutí ve vysokoškolském kurzu je přítomné, protože existuje nejistota. (Rejda, 2014)

„Pojištění je efektivní způsob financování rizika. Klient obětuje určitou malou částku, zvanou pojistné. V případě, že dojde ke škodě, očekává poskytnutí finanční náhrady, která může pojistné mnohonásobně překračovat. Pokud ke škodě nedojde, pojistné si ponechá pojišťovna.“ (Janata, 2014 str. 7)

Pracovníci v pojišťovnictví často používají termín riziko v jiném významu, aby identifikovali majetek nebo život, který je předmětem pojištění. Například v pojišťovnictví je běžné slyšet výroky typu "ten řidič je špatné riziko" nebo "ta budova je nepřijatelné riziko". (Rejda, 2014)

Riziko a nejistota jsou dva odlišné pojmy. Zatímco riziko se používá v případě, kdy lze budoucí situaci zřetelně dopředu definovat pomocí počtu pravděpodobnosti. U rizika lze také vypočítat pravděpodobnost nastání dané události. Nejistota na druhé straně je situace, kdy se pravděpodobnost dá velice obtížně určit. Neurčitosti známe dvě, a to částečnou a úplnou. Částečná, jak už z názvu vyplývá je situace, kdy nám nejsou známe kompletní údaje o daném jevu, jen některé z nich. Úplná nejistota nastává v případě, kdy nelze pravděpodobnost určit. (Ducháčková, 2015)

S ohledem na to, že riziko je u pojišťoven hlavním cílem předmětu podnikání se pojišťovny pokouší o jeho kvantifikaci, kterou lze realizovat v případě, že zde existují dostatečné množství dat o riziku, ty se získávají z historických údajů o výskytu daných událostí, a to pomocí počtu pravděpodobnosti. (Ducháčková, 2015)



Obrázek 1: Rozdělení rizika

Zdroj: Vlastní zpracování dle Ducháčková, 2015

Riziko je pojem, který je pevně propojené s pojištěním a naopak. Pojistitel na sebe přenáší riziko, a tak musí vyhodnocovat jejich povahu, zákonitost, kterým rizika podléhají a zjistit příčinu rizik. Na základě toho, jaký je charakter daného jevu nebo procesu, může docházet k možným důsledkům daného rizika jako je riziko spekulativní a čisté viz. obrázek 1. (Ducháčková 2015)

Čisté riziko je definováno jako situace, kdy existuje pouze možnost ztráty nebo žádné ztráty. Jedinými možnými výsledky jsou nepříznivé (ztráta) a neutrální (žádná ztráta). Příkladem čistého rizika je předčasné úmrtí, pracovní úraz, katastrofické léčebné výlohy a škody na majetku způsobené požárem, bleskem, povodní nebo zemětřesením. (Rejda, 2014)

Spekulativní riziko je definováno jako situace, kdy je možný buď zisk, nebo ztráta. Například pokud nakoupíte 100 kusů kmenových akcií, budete mít zisk, pokud cena akcií vzroste, ale budete ztrácet, pokud cena klesne. Dalšími příklady spekulativních rizik jsou sázky na dostihy, investice do nemovitostí a podnikání na vlastní pěst. V těchto situacích je možný jak zisk, tak ztráta. (Rejda, 2014)

Pojištění se zaměřuje především na rizika čistá. Soukromí pojistitelé až na určité výjimky obecně nepojišťují spekulativní rizika. Existují však výjimky. Někteří pojistitelé pojišťují proti ztrátě institucionální portfoliové investice a komunální dluhopisy. Další výjimkou je také řízení podnikových rizik, kde lze pojistit určitá spekulativní rizika. (Rejda, 2014)

Co se týká čistého rizika, tak u něj sledujeme dva aspekty. Objektivní stranu a subjektivní stranu viz. obrázek 1. (Ducháčková, 2015)

Pod pojmem objektivní riziko si můžeme představit takové riziko, které lze rozpoznat nebo přezkoumat. U životního pojištění se objektivní riziko sleduje pomocí pohlaví, věku nebo podle historie nemocí, které pojištěný prodělal. (Maxima pojišťovna, 2024) Objektivní riziko je takové riziko, které je objektivně nezávislý na lidech. (Ducháčková, 2015) Na druhé straně subjektivní riziko závisí na charakteru, temperamentu nebo specifčnosti pojištěného. (ČAP, 2024) Dalším rozdílem mezi objektivním rizikem a subjektivním rizikem může být také třeba v tom, že objektivní riziko je neměnné a subjektivní riziko je proměnlivé a tvárné. (Nobanee, 2021)

Přesto je mezi objektivním a subjektivním rizikem obtížné najít nějaké hranice. U objektivního rizika se snáze určuje ohrožení majetku nežli u rizik, které by mohly ohrozit osoby. Ohrožení osob pod objektivním rizikem zahrnuje rizikové okamžiky u osob s charakterovými vlastnostmi. Subjektivní riziko tak představuje odchylku od daného průměru. (Ducháčková, 2015) Subjektivní riziko lze tedy shrnout tak, že vzniká na základě objektivně daných skutečností (přírodní katastrofy). Subjektivní riziko pak na základě jednání lidí (neopatrnost, morální riziko – riskantní jízda v autě). (Ducháčková, 2015)

Pod subjektivní riziko spadá ještě riziko morální nebo také morální hazard. Pod tímto pojmem se rozumí nepoctivost nebo charakterové vady jednotlivce, které zvyšují četnost nebo závažnost ztrát, předstírání nehody za účelem získání pojistného plnění od pojišťovny, předložení podvodné pojistné události, nadsazení výše pojistného plnění, ale také úmyslná vražda pojištěného za účelem získání výnosů z životního pojištění. Pokus o tento podvod je nezákonný. Morální hazard je přítomen ve všech formách pojištění a je obtížné ho kontrolovat. Pojistitelé se pokouší morální hazard kontrolovat různými ustanoveními pojistné smlouvy, jako jsou spoluúčasti, čekací doby, výluky a dodatky. S pojmem morální riziko je úzce spjata nebezpečí z hlediska postoje je nedbalost nebo lhostejnost ke ztrátě, která zvyšuje četnost nebo závažnost ztráty. Příkladem postojového nebezpečí je ponechání klíčů od auta v odemčeném autě, což zvyšuje pravděpodobnost krádeže, ponechání odemčených dveří, což umožňuje vniknutí zloděje, nebo náhlé řazení do jízdních pruhů na přetížené rychlostní silnici bez signalizace, což zvyšuje pravděpodobnost nehody. Takové neopatrné jednání zvyšuje četnost a závažnost škod. (Rejda, 2014)

Podle Ducháčkové (2015) máme možnost členit riziko podle příčiny vzniku rizika na:

- rizika přírodní,
- rizika vyvolána lidským faktorem:
 - rizika technická,

- rizika vyvolána lidmi.

Rizika přírodní jsou takové situace, které člověk nedokáže přímo ovlivnit, jako jsou například povodně, vichřice, sucha, zemětřesení nebo vlna tsunami. (Boháček, 2019)

Toto riziko spadá pod riziko podnikatelské. Technická rizika vznikají v důsledku budování nových produktů na trhu nebo jejich modernizaci. (MANAGEMENT MANIA, 2015)

Smejkal (2013) ve své knize zmiňuje, že nároky na spolehlivost a bezpečnost se v současné době stávají více požadované a klade se na ně veliký důraz (moderní technické systémy). Je těžko představitelné, že proces vývoje a modernizace technického systému bude efektivní bez zřejmých vytyčených požadavků na spolehlivost a bezpečnost. Co se týče systému, jejichž závady by mohly dospět k ohrožení na zdraví nebo dokonce života lidí jsou požadavky regulovány závaznými předpisy (zákony, vyhlášky, směrnice).

1.2 Risk management

Risk management nebo také v překladu *„řízení rizik je proces, při němž se subjekt řízení snaží zamezit působení již existujících i budoucích faktorů a navrhuje řešení, která pomáhají eliminovat účinek nežádoucích vlivů, a naopak umožňují využít příležitost působení pozitivních vlivů.“* (Smejkal, 2013, str. 116)

Podle Rejdy (2014) je risk management proces, který identifikuje rizika ztrát, kterým organizace čelí, a vybírá nejvhodnější techniky pro zvládnutí těchto rizik.

Předtím než lze rizika efektivně zvládat, je třeba nejprve identifikovat a analyzovat rizika, kterým je společnost nebo člověk vystaven. Proces, jak to provést, spolu s procesem následného rozhodování o tom, jak tato rizika řešit, lze shrnout do šesti kroků (Jacques, 2022):

- zjistit, jakým ztrátám je společnost vystavena,
- analyzovat vystavení rizik společnosti ztrátám,
- posoudit proveditelnost metod řízení rizik,
- zvolit vhodné metody řízení rizik,
- zavedení vybraných metod řízení rizik,
- monitorování výsledků a revize modelu řízení rizik.

Společnost by se měla snažit rozpoznat rizika, která ji ovlivňují a mohla by je ohrozit. (Ducháčková, 2015) K tomu jim poslouží tři jednoduché otázky, které si společnost může položit. Jaká aktiva jsou vystavena ztrátě? Jaké jsou potenciální příčiny ztrát (nebezpečí/závazky)? Jaké jsou finanční důsledky ztráty? (Jacques, 2022)

Je důležité, aby společnost posoudila rizika jednotlivě. Zjistit jaký dopad realizace rizika by mohla na společnost mít. (Ducháčková, 2015) Dále by měla společnost odhadnout pravděpodobnou závažnost různých ztrátových rizik na základě čtyř kritérií:

- posoudit četnost ztrát,
- posoudit závažnost ztráty (např. maximální možná ztráta),
- posoudit očekávanou celkovou hodnotu ztráty,
- posoudit načasování ztrát.

Při tomto posuzování lze zvážit různé zdroje informací (dotazníky a kontrolní seznamy, finanční výkazy a účetní záznamy, smlouvy, dohody o zachování odpovědnosti za škodu, stávající pojistné smlouvy, zásady a záznamy o organizaci, vývojové diagramy, organizační schémata, historie škod, provádění kontrol dodržování předpisů a shromažďování informací během inspekcí nebo z průzkumů rizik). Obráťte se na odborníky v rámci organizace i mimo ni. (Jacques, 2022)

Jakmile společnost pochopí, jakým rizikům je vystavena, existují dva obecné způsoby, jak tato rizika řešit: buď prostřednictvím kontroly rizik, nebo financováním rizik. Kontrola rizik zahrnuje úsilí o minimalizaci četnosti a závažnosti ztrát a o větší předvídatelnost rizik. (Jacques, 2022) Tato kontrola je přidělena risk managerovi. Je důležité, aby tato osoba měla vysoké pravomoci. Risk manager by se měl výborně orientovat v oblastech managementu, marketingu, financí, oceňování, statistiky, pojišťovnictví a právní úpravy. (Ducháčková, 2015)

Obecně existuje šest typů rozhodnutí o kontrole ztrát (Jacques, 2022):

- vyhnutí se riziku (úplné vyhnutí se riziku),
- prevence ztrát (minimalizace četnosti ztrát),
- snížení ztrát (minimalizace závažnosti ztrát),
- oddělení (oddělit aktiva a expozice vůči ztrátám),
- duplikace (kopie aktiv pro minimalizaci narušení),
- diverzifikace (rozložení rizika).

Rizikové financování zahrnuje úsilí o získání finančních prostředků na financování ztráty, pokud k ní dojde. V zásadě existují dvě možnosti. Ponechat si riziko, ideálně po promyšlené analýze rizika, i když ponechání rizika může být neplánované a neuvážené. Mezi metody zadržení patří náklady na ztráty v okamžiku, kdy k nim dojde, stanovení rezervy na ztráty (financované/nefinancované) a vypůjčení finančních prostředků. Druhou možností je přenesení rizika nákupem pojištění, ale také potenciálně prostřednictvím dohod o zajištění, zajištění a sekuritizace. (Jacques, 2022)

Jakmile společnost vyhodnotí možnosti řešení rizika, měla by zvolit techniku, která je účinná a hospodárná. V ideálním případě by rozhodování mělo probíhat na základě údajů, ačkoli rozhodnutí jsou často ovlivněna dalšími faktory, jako je tolerance k riziku, obchodní nebo finanční cíle a provozní preference vedení. Zadržování je nejvhodnější pro expozice s nízkou mírou závažnosti ztrát. Někdy však může být ponechání pro organizaci jedinou praktickou možností, například pokud nemůže najít pojištění pro určité typy závažných ztrát (jaderné katastrofy).

Předposledním krokem je efektivní provádění plánu řízení rizik. To bude zahrnovat koordinaci různých zúčastněných stran (pracovníků IT s ohledem na expozice související s kybernetickými riziky) a může být prováděno různými způsoby (zakoupení vhodného pojištění, školení personálu o úsilí v oblasti kontroly ztrát, podporování a posilování osvědčených postupů).

Poslední krok spočívá v tom, že rozhodnutí organizace by měla být průběžně sledována, vyhodnocována a zlepšována. To bude zahrnovat stanovení norem, porovnávání těchto norem s výsledky, nápravu problémů a případnou revizi norem, pokud je původní norma nereálná. (Jacques, 2022)

2 Životní pojištění ČR

Podle Rejda (2014) je pojištění sdružování nahodilých ztrát převodem těchto rizik na pojistitele, kteří se zavazují odškodnit pojištěné za tyto ztráty, poskytnout jiná peněžitá plnění při jejich vzniku nebo poskytnout služby spojené s rizikem.

„Pojem pojištění se využívá v různých souvislostech. V návaznosti na proces rozhodování o riziku (risk management) má ekonomický subjekt dvě možnosti, jak se finančně vyrovnat s nahodilými událostmi. Může je krýt z vlastních zdrojů (samopojištěním), nebo může využít pojištění (přesun rizika na specializovanou instituci provozující pojištění). Z tohoto hlediska je pojištění považováno za nástroj finanční eliminace negativních důsledků nahodilosti.“ (Ducháčková, 2015 str.35)

Životní pojištění je smlouva mezi pojišťovnou a majitelem pojistky. Životní pojištění zaručuje, že pojišťovna vyplatí peněžní částku jedné nebo více jmenovaným obmyšleným osobám, když pojištěná osoba zemře, výměnou za pojistné, které pojistník zaplatil během svého života. (Fontinelle, 2023) V oblasti životního pojištění máme k dispozici dvě základní krytí, a to úmrtí a dožití. Do těchto krytí lze ale také vzít v úvahu taková rizika, která mají charakter neživotní. (invalidita, úraz, závažné nemoci) (Kilroy, 2023)

2.1 Základní pojmy v oblasti životního pojištění

Ducháčková (2015) řadí mezi základní pojmy tyto: asociace pojišťoven, obmyšlený, pojistitel, pojistná částka, pojistná doba, pojistná smlouva, pojistná událost, pojistné, pojistné běžné, pojištění předepsané, pojistné nebezpečí, pojistné období, pojistné plnění, pojistné podmínky, pojistník, pojistný produkt, pojištění rizikové, pojištění smluvní, pojištěný, pojišťovací makléř, pojišťovna, poškozený, připojištění, výluky z pojištění.

Asociace pojišťoven – Dobrovolné sdružení pojišťoven zřízené za účelem zastupování společných zájmů členských pojišťoven.

Obmyšlený – Osoba, které vzniká právo na výplatu sjednaného pojistného plnění v případě smrti pojištěného. Určuje ji pojistník a specifikuje ji jménem nebo vztahem k pojištěnému.

Pojistitel – Specializovaná instituce, která je oprávněna provozovat pojišťovací činnost.

Pojistná částka – Částka, která je dohodnuta v pojistné smlouvě a která udává buď přímo velikost pojistného plnění, nebo horní hranici velikosti pojistného plnění.

Pojistná doba – Doba, na kterou bylo pojištění sjednáno, která může sjednána jako doba určitá nebo neurčitá.

Pojistná smlouva – Právní dokument vytvořený písemnou formou, na základě, kterého vzniká a trvá konkrétní pojištění. Pojistná smlouva je sjednávána mezi pojistníkem a pojistitelem. Pojistník se zavazuje hradit pojistné, pojistitel poskytnout pojistnou ochranu, tedy v případě vzniku přesně definované pojistné události uhradit vzniklé ztráty.

Pojistná událost – Nahodilá skutečnost vymezená v pojistné smlouvě nebo ve zvláštním právním předpisu, na který se pojistná smlouva odvolává, se kterou je spojen vznik povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění.

Pojistné – Cena pojištění.

Pojistné běžné – Pojistné placené na jednotlivá pojistná období.

Pojištění předepsané – Pojistné, vycházející z předpisu pojistného z pojistných smluv, vyjadřuje se ke sledovanému období.

Pojistné nebezpečí – Možná příčina vzniku pojistné události.

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

Pojistné plnění – Peněžní částka vyplacená pojistitelem po vzniku pojistné události.

Pojistné podmínky – Právní úprava pojistného produktu, kterou zpracovává pojistitel. Všeobecné podmínky jsou zpracovány pro jednotlivé pojistné produkty, zvláštní nebo doplňkové podmínky upravují specifické podmínky pro jednotlivé případy.

Pojistník – Osoba, která s pojistitelem uzavřela pojistnou smlouvu a která platí pojistné.

Pojistný produkt – konkrétní druh pojištění zaměřený na krytí vymezeného rizika.

Pojištění rizikové – Pojištění, které kryje rizika s absolutní nahodilostí (události mohou, ale nemusí nastat).

Pojištění smluvní – Pojištění, které vzniká na základě sjednání pojistné smlouvy.

Pojištěný – Osoba, na jejíž život, zdraví, majetek, odpovědnost za škodu nebo jiné hodnoty pojistného zájmu se pojištění vztahuje.

Pojišťovací makléř – Právnícká nebo fyzická osoba, která provádí zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví na základě smlouvy s osobou, která má zájem o uzavření pojistné smlouvy.

Pojišťovna – Specializovaná instituce, která má povolení k provozování pojišťovací činnosti.

Poškozený – Osoba, která utrpěla škodu na životě nebo zdraví, za níž podle platných právních předpisů odpovídá někdo jiný, které je vyplaceno pojistné plnění na vzniklé pojistné události z pojištění odpovědnosti za škody.

Přípojištění – Pojištění, které lze sjednat jako doplněk k základnímu krytí v rámci konkrétního pojistného produktu.

Výluky z pojištění – Věci nebo rizika, které jsou vyňaty z pojistného krytí. Škody na nich či jimi způsobené pojišťovna nebude hradit.

2.2 Produkty životního pojištění

Vedoucí komunikace ČAP Milada Veselá říká, „Životní pojištění a jeho jednotlivé formy dnes dokážou pokrýt většinu obav z rizik, které život přináší, včetně pojištění na péči ve stáří apod. Nadále jsou ale klíčové dlouhodobá pracovní neschopnost, úraz a zajištění rodiny v případě úmrtí jejího živitele. Životní pojištění je instrument, který z vás do značné míry setřese obavy ‚co kdyby?‘ a umožní vám svobodnější a jistější život.“ (Česká asociace pojišťoven, 2024)

V součtu máme pět typů životního pojištění (Kilroy, 2023):

- rizikové životní pojištění,
- investiční životní pojištění,
- kapitálové životní pojištění,
- univerzální (flexibilní) životní pojištění,
- důchodové pojištění.

Náklady na životní pojištění se výrazně liší v závislosti na několika různých faktorech. Nejčastější faktory ovlivňující sazby životního pojištění je věk, pohlaví, zdravotní stav a životní styl. (Kilroy, 2023)

2.2.1 Rizikové životní pojištění

Jak už z názvu vyplívá jde o základní pojištění rizika a ne dožití. Do tohoto typu pojištění patří hlavně pojištění proti smrti, ale připojistit lze také rizika, která mají charakter úrazu, nemoci nebo invalidity, které mohou vyústit k pracovní neschopnosti, také si lze připojistit i pobyt dítěte v nemocnici. Nesmíme zapomenout, že toto pojištění nemá spořicí charakter. Nevýhoda ale spočívá v tom, že když osobu, která si toto pojištění platí, žádné z výše uvedených rizik nepotká, nedočká se od pojišťovny žádných peněz, nejedná se tedy o přípravu do penze. Minimum pro uzavření toho pojištění je minimálně po dobu jednoho roku. Toto pojištění poslouží jako náhrada hlavního příjmu pojištěného nebo pro jeho rodinu v případě smrti. (Hyperfinance, 2019)

2.2.2 Investiční životní pojištění

V podstatě se jedná o totožné pojištění jako rizikové, ale s tím rozdílem, že v tomto pojištění lze navíc investovat. Z toho vyplývá výhoda, ale také riziko, protože peníze, které se platí nad rámec

rizikového prvku se mohou, ale nemusí zhodnocovat (riziko nese pojištěný nikoli pojišťovna). (MONETA, 2024) Po dovršení sjednaného věku (do věku minimálně 60 let), je možnost vyplacení výsledné investiční části, snížena o pojistné. Další výhodou je, když to poskytuje, příspěvek od zaměstnavatele. (Hyperfinance, 2019)

2.2.3 Kapitálové životní pojištění

U toho pojištění se dá počítat se skoro stejnými podmínkami jako u pojištění investičního, se stejnými výhodami, včetně příspěvku od zaměstnavatele. Má ale jednu výhodu navíc oproti investičnímu pojištění a to takové, že investiční riziko nese pojišťovna nikoli pojištěný. Z toho vyplývá, že zde nevzniká riziko ztráty vkladu. (MONETA, 2024)

2.2.4 Univerzální životní pojištění

Nebo také flexibilní životní pojištění. Pod tímto pojištěním si můžeme představit různé kombinace těch pojištění, které jsem již zmínila výše. Pojištění se sestaví dle potřeb pojištěného. Pojištěný má na výběr kdykoli během průběhu měnit poměr platby pojistné částky a investičního spoření. I toto pojištění má oproti ostatním výhodou navíc, je zde možnost do určité míry pohybovat s investovanými penězi i při uzavření smlouvy, nelze však měnit investiční strategii. (MONETA, 2024)

2.2.5 Důchodové pojištění

Toto pojištění se sjednává pro případ dožití. Funguje tak, že buďto se garantovaná částka vyplácí v podobě renty nebo jako jednorázové plnění včetně jistoty zhodnocení. Pojištění je vhodné pro osoby, které chtějí posílit částku příjmu v důchodě a chtějí dlouhodobě zhodnocovat jinak nepotřebné peněžní zdroje. I toto pojištění má své nevýhody například je zde možnost pohybovat s nastavením pojištění, když se pojištěný rozhodne, že chce vyplatit dříve, než je stanoveno ve smlouvě, je zde možnost vyplacení menší kapitálové hodnoty. (Česká asociace pojišťoven, 2024)

2.2.6 Neživotní pojištění osob

Neživotní pojištění osob zahrnuje úrazové pojištění. Jak již z názvu vyplívá, toto pojištění kryje úraz, při kterém dojde buďto k dočasnému nebo trvalému následku tělesného poškození pojištěného, nebo smrt způsobená úrazem. Pojišťovny si pojem úraz samy vymezují ve svých pojistných podmínkách zároveň nato navazují výluky z pojistného plnění. Pojišťovny obvykle zahrnují například tyto výluky (Ducháčková, 2015):

- úrazy spojené s válkou, občanskou válkou a teroristickými činy,
- úraz ve spojení se sebevraždou nebo úmyslným sebepoškozením,
- pokud dojde k úrazu pod vlivem alkoholu, léků, nebo jiným omamných látek, pojišťovna může své plnění snížit,
- úrazy následkem jaderného záření,
- smrt nebo úrazy na zdraví v důsledku působení jedů nebo toxických látek
- apod.

Při sjednávání úrazového pojištění lze sjednat pojistné plnění například pro denní odškodné za dobu pracovní neschopnosti nebo při pobytu v nemocnici, dále také například bolestné, zotavné, plnění za dobu nezbytného léčení. (Ducháčková, 2015)

2.3 Trh životního pojištění v ČR

Trh je veřejný výměnný obchod s nákupem a prodejem výrobků a služeb a pojistný trh jako takový je volným trhem, který se řídí zákony nabídky a poptávky, kde prodávající a kupující jednají svobodně v rámci regulace, ale pod dohledem veřejných orgánů. (MAPFRE, 2024) Pojištění je formou služby, která pojišťovna poskytuje pojištěnému za pojistné. Z toho vyplývá, že na pojistném trhu se střetává nabídka a poptávka právě po pojistné ochraně. Na druhé straně se pojišťovny také snaží co nejlépe zúročit volné peněžní prostředky, hlavně technické rezervy vytvořené pojišťovací činností, a to ve formě investování. (Ducháčková, 2015)

Situace na pojistném trhu se vyvíjí podle toho, jaké budou platit obecné podmínky ekonomické (objem a vývoj velikosti HDP, inflace, nezaměstnanost) a legislativní podmínky (obecné právní předpisy, pojišťovací legislativa – míra uplatnění povinných pojištění), ale nezáleží jen na daném

trhu, situace se bude vyvíjet také podle světového pojistného trhu, pro nás spíše ten evropský. (Ducháčková, 2015)

V České republice, podle aktuálního zkoumání trhu podle asociace Českých pojišťoven k začátku roku 2024 sjednáno životní pojištění pouze 51 % obyvatelstva. Poukazuje to na to, že si skoro polovina obyvatelstva České republiky spíše pojistí svůj majetek než svůj „život“, myšleno riziko úrazu, dlouhodobé neschopnosti nebo dokonce smrti. (Česká asociace pojišťoven, 2024)

2.3.1 Pojišťovny v ČR a jejich podíly na trhu

„Pojišťovna je specifická finanční instituce přebírající rizika a provozující pojistné produkty. Je to právní subjekt, který má oprávnění vykonávat pojišťovací činnost (obdržel od státu, orgánu státního dozoru nad pojištěním, povolení k provozování pojišťovací činnosti).“ (Ducháčková, 2015)

Pojišťovny lze dělit na:

- univerzální,
- životní,
- neživotní,
- specializované.

Univerzální pojišťovny podnikají jak v oblasti životního, tak i v oblasti neživotního pojištění. V ČR se již povolení k provozování univerzální pojišťoven od roku 2000 neuděluje. Životní pojišťovny podnikají v oblasti životních druhů pojišťoven, tak jako neživotní v oblasti neživotních druhů pojištění. Specializované podnikají v odvětví, které se specializuje na daný druh pojištění a rizik. (Ducháčková, 2015)

V roce 1991, kdy začal platit zákon o pojišťovnictví, a tedy vznikl pojistný trh, měl pojistný trh rychle rostoucí tendenci. Zvrat nastal až v roce 2004, v tuto dobu ČR vstoupila do Evropské unie a otevřela se možnost přeshraničního podnikání pojišťoven, k ustálení trhu nastalo v roce 2008. (Ducháčková, 2015)

Jako každá podnikatelská činnost i pojišťovny podléhají dodržováním pravidlům a právním předpisům. Tyto pravidla a právní předpisy reguluje v ČR Česká národní banka, a to v zájmu zachování stability na pojistném trhu a zachování ochrany pojištěných osob. Česká národní banka

uděluje nejen povolení k provozování pojišťovací činnosti pojišťovnám, ale také má v pravomoci v případě nedodržování pravidel udělovat různé sankce nebo také dokonce povolení odebrat. (Česká národní banka, 2024)

Tabulka 1: Životní pojištění: předepsané hrubé smluvní pojistné dle metodiky ČAP podle objemu

	Pojišťovna	Celkem(tis. Kč)	Podíl (%)
1	KOOP	15 621 836	30,4
2	GPČ	10 265 295	20
3	NN	4 655 848	9,1
4	ALLIANZ	4 003 447	7,8
5	UNIQA	3 856 451	7,5
6	ČSOBP	3 781 469	7,4
7	ČPP	2 991 383	5,8
8	METLIFE	2 756 415	5,4
9	KP	1 645 404	3,2
10	SIMPLEA	842 155	1,6
11	YOUPLUS	421 648	0,8
12	CARDIF	313 318	0,6
13	SV	108 571	0,2
14	MAXIMA	105 725	0,2
15	HVP	1 021	
Celkem		51 369 986	100

Zdroj: Vlastní zpracování dle česká asociace pojišťoven, 2024

Zkratky použité v tabulce č.1:

KOOP – Kooperativa, pojišťovna, a.s.

GPČ – Generali Česká pojišťovna a.s.

NN – NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku

ALLIANZ – Allianz pojišťovna, a.s.

UNIQA – UNIQA pojišťovna, a.s.

ČSOBP – ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB

ČPP – Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

METLIFE – MetLife Europe d.a.c., pobočka pro Českou republiku

KP – Komerční pojišťovna, a.s.

SIMPLEA – Simplea pojišťovna, a.s.

YOUPLUS – YOUPLUS Životní pojišťovna, pobočka pro Českou republiku

CARDIF – BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a.s.

SV – SV pojišťovna, a.s.

MAXIMA – MAXIMA pojišťovna, a.s.

HVP – Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.

Z tabulky č. 1 je zobrazený ucelený pohled na strukturu našeho trhu životního pojištění. Součástí tabulky jsou údaje o podílu jednotlivých životních pojišťoven a jejich celkového pojistného v daném časovém období, přesněji na bázi 10 let. Je také za potřebí zmínit, že výše zmíněné údaje nezahrnují přeshraniční služby formou pobočky a jsou ze čtvrtého čtvrtletí roku 2023. Leaderem trhu drží pojišťovna KOOP s celkovým smluvním pojistným přes 15 miliard Kč, což představuje 30,4 % podílu na trhu. Další pojišťovnou s vysoce procentuálním podílem na trhu je pojišťovna GČP a to s 20 % a celkovými příjmy lehce přes 10 miliard Kč. Na třetím místě je pojišťovna NN se smluvním pojistným ve výši 4,6 miliard Kč a podílem 9,1 %. Další 3 pojišťovny se již podstatně procentuálně neliší. ALLIANZ má 7,8 % podíl na trhu, UNIQA 7,5 % a ČSOB 7,4 %, liší se jen smluvním pojistným ALLIANZ má 4 miliardy Kč, INIQA 3,8 miliard Kč a ČSOB 3,7 miliard Kč. Ostatní pojišťovny pak dohromady tvoří podíl na trhu 17,8 %, celkem jejich smluvní pojistné činí 8,1 miliard Kč. (Česká asociace pojišťoven, 2024)

2.3.2 Vývojové tendence za posledních 6 let

Jan Matoušek, výkonný ředitel České asociace pojišťoven uvádí, že „*pojišťovny denně řeší téměř 1 150 událostí životní pojištění. Vážné nemoci či úrazy s sebou ale vedle samotné zdravotní újmy přinášejí i možnou ztrátu příjmu nebo náklady spojené s léčbou nebo třeba přestavbou bytu na bezbariérový. Náklady mohou dosahovat milionů. Dobře nastavené životní pojištění je nejen dokáže*

pokryt, ale zároveň dává jistotu, že taková náhlá událost zásadně nenaruší rodinný rozpočet.“
(Česká asociace pojišťoven, 2024)

Tabulka 2: Počet hlášených pojistných událostí – rizikové životní pojištění

Rok hlášení	Invalidita, vážné nemoci, dlouhodobá péče	Úmrtí	Úraz	Celkem
2018	12 127	5 571	571 650	589 348
2019	13 795	7018	562 919	583 732
2020	15 768	6 895	427 936	450 599
2021	16 873	7 801	345 226	369 900
2022	19 918	7 324	371 016	398 258
2023	23 639	8 365	386 099	418 103

Zdroj: Česká asociace pojišťoven, 2024

Co se týče počtu hlášení pojistných událostí viz tabulka č. 2, mají hlášení dlouhodobou tendenci růst. Tyto hlášení jsou v oblasti invalidity, vážných nemocí, dlouhodobé péče, úmrtí a úrazu. Podle Petra Jedličky tyto čísla do budoucna budou mít stejnou tendenci, a to tendenci růst. Odůvodňuje to tím, že populace stárne a potřebuje dlouhodobou péči. (Česká asociace pojišťoven, 2024)

Co se týká celkového počtu hlášených událostí, viz tabulka č. 2, bylo hlášeno o 20 tisíc více událostí, než v roce 2022, nejvíce od roku 2020. Nejvíce tomu bylo ale v roce 2018 celkem to činilo přes 589 tisíc hlášení. (Česká asociace pojišťoven, 2024)

Tabulka 3: Objem vyplaceného pojistného plnění v tisících korun

Rok	Invalidita, Vážné nemoci, dlouhodobá péče	Úmrtí	Úraz	Celkem
2018	1 200 042	1 181 832	6 858 697	9 240 571
2019	1 466 162	1387413	7 388 267	10 241 842
2020	1 688 790	1 337 243	6 213 325	9 239 357
2021	1 883 139	1 564 700	5 675 899	9 123 737
2022	2 019 481	1 364 129	5 733 841	9 117 451
2023	2 577 147	1 392 070	5 909 678	9 878 895

Zdroj: Česká asociace pojišťoven, 2024

9,8 miliard korun. Tolik bylo celkem vyplaceno za pojistné události v oblasti životního pojištění podle předběžných statistik ČAP, je to o více než 7 miliard korun více, než v roce 2022. Je to nejvíce od roku 2020, ale nejvíce to bylo v roce 2019, částka dosáhla sumy 10,2 miliardy korun, viz tabulka č. 3. Mezi nejčastěji hlášené události patří úraz. V roce 2023 jich bylo v přepočtu něco málo přes 380 tisíc, vyplaceno za tyto úrazy bylo dohromady 5,9 miliard korun. Jako druhá nejčastější vyplácená událost je invalidita, vážné nemoci a dlouhodobá péče, v roce 2023 bylo celkem hlášeno něco málo před 23 tisíc událostí a vyplaceno bylo přibližně 2,5 miliard korun. Co se týče hlášení

událostí spojené s úmrtím klienta, ČAP uvádí počet okolo 8 tisíc, vyplaceno bylo poté přibližně 1,4 miliard korun.

Data za rok 2023 jak v tabulce č. 2, tak v tabulce č. 3 představují odhad na základě dostupných statistik při zohlednění doby potřebné k nahlášení pojistné události ze strany klienta. Tato lhůta se v praxi pohybuje v řádu měsíců a data za rok 2023 na počátku ledna 2024 tedy ještě nejsou úplná. (Česká asociace pojišťoven, 2024)

2.4 Metody vícekriteriálního hodnocení

Tato kapitola slouží k představení metody vícekriteriálního hodnocení, které bude využito v praktické části bakalářské práce k vyhodnocení neoptimálnější pojistné nabídky.

„Metody vícekriteriálního rozhodování používáme pro řešení rozhodovacích problémů, v nichž se důsledky rozhodnutí posuzují podle více kritérií.“ (Šubrt a kol., 2019, str. 153)

Hlavním cílem použití metod vícekriteriálního hodnocení variant je dle Fotra 2010 to, že tato metoda zpřístupňuje rozhodovateli posuzovat varianty vzhledem k rozsáhlému souboru kritérií a zároveň také přiměje rozhodovatele vyjádřit svoje chápání důležitosti jednotlivých kritérií hodnocení.

„Cílem je najít variantu, která je podle všech kritérií celkově hodnocena co nejlépe, variantu kompromisní, případně seřadit varianty od nejlepší po nejhorší nebo vyloučit neefektivní varianty“ (Šubrt a kol., 2019, str. 153)

V první řadě se musí stanovit váhy jednotlivých kritérií, které jsou vyjádřeny pomocí čísel, respektive jde o číselné vyjádření významnosti a jejich důležitosti. Subjekt tyto kritéria ohodnocuje, čím je kritérium pro subjekt důležitější tím je jeho váha nižší a naopak (Fotr, 2010).

Fotr, 2010 zmiňuje dvě metody, a to metody párového srovnávání a metody přímého stanovení vah. Mezi metody přímého stanovení vah, lze zařadit bodovou stupnici, alokace 100 bodů a porovnání kritérií prostřednictvím preferenčního pořadí.

Metoda, která bude zvolena v praktické části bude bodová stupnice, přesněji pětibodová stupnice (1, 2, 3, 4, 5). Tato metoda spočívá v přiřazení počtu bodů ke každému zvolenému kritériu.

Ve druhé řadě se těmto bodům přiřadí váhy. Tyto metody se normují tak, aby jejich součet byl roven jedné. Tím docílíme tak, že vydělíme počet bodů celkovým počtem všech bodů (Fotr, 2010).

Dále se pro zjištění optimální varianty používá vzorec, zobrazený níže, přesněji vzorec č. 1.

Vzorec 1: Výpočet indexů ve vícekritériálním hodnocení

$$H^j = \sum_{i=1}^n v_i \cdot h_i^j \text{ pro } j = 1, 2, \dots, m,$$

Kde H^j celkové ohodnocení (hodnota) j-té varianty,

v_i váha i-tého kritéria,

h_i^j dílčí ohodnocení j-té varianty vzhledem k i-tému kritériu,

n počet kritérií hodnocení,

m počet variant.

Zdroj: Fotr, 2010

3 Charakteristika vybraného subjektu

K optimalizaci pojistné ochrany je za potřebí se zaměřit na specifické údaje vybraného subjektu, a proto bude v téhle kapitole představeno, čím se vybraný subjekt zabývá. Důležitou součástí při optimalizaci pojistné ochrany jsou také rizika, kterým je subjekt ohrožen, při vykonávání své podnikatelské činnosti. Jako další bude představena také aktuální situace pojistné ochrany subjektu, jeho předešlé zkušenosti s pojištěním, a jaké pojištění si ze zákona musí platit. V poslední části této kapitoly budou popsány preference subjektu při výběru pojišťovny.

3.1 Základní informace o vybraném subjektu

Vybraným subjektem je pan Nikolaj Garbuz, narozen v roce 1973. Pan Garbuz podniká formou fyzické osoby dle živnostenského zákona č. 455/1991 Sb., a to od roku 2018 (GOV, 2024). Hlavním předmětem podnikatelské činnosti je zámečnictví a nástrojářství. Jeho hlavní náplní práce je svářet potrubí. Pan Garbuz nikoho nezaměstnává, pouze poskytuje služby. K podnikání pan Garbuz využívá dodávku, se kterou se dopraví k místu vykonávané práce. Veškeré vybavení (nářadí), které je potřeba k vykonání jeho práce má vlastní, a tak se nemusí spoléhat na vybavení firmy a nemusí se obávat, že by jejich vybavení nějak poničil.

Od roku 2008 do roku 2018 pracoval jako zaměstnanec ve firmě SOVA Liberec s. r. o. na pozici svářeč/potrubář, kde získal nejvíce zkušeností v oblasti, ve které se rozhodl podnikat, dříve pracoval jako operátor ve výrobě v nejmenovaných společnostech. Jelikož měl ve firmě SOVA Liberec s. r. o. možnost pravidelného výjezdu do zahraničí, neměl problém se jako osoba s živnostenským oprávněním na trhu uchytit. Práce, kterou na stavbách odváděl byla kvalitní, a z toho důvodu mu vedoucí staveb zanechávali kontakty a vnukli mu první myšlenku, že opustí své zaměstnání a založí si živnost. Bylo zde ale víc aspektů, proč se pan Garbuz rozhodl založit živnost například ten faktor, že navzdory svým zkušenostem a dovednostem se mu platové ohodnocení zdálo nedostatečné a firma nebyla ochotna zvýšit jeho platové ohodnocení.

Pan Garbuz vede daňovou evidenci a jelikož se v této oblasti neorientuje, tak si tuto činnost outsourcuje. V oblasti finančních aspektů pana Garbuze, lze konstatovat, že jeho roční obrat za rok 2022 činil 640 000 Kč. Tato částka představuje jeho celkový příjem, který byl dosažen na základě jeho podnikatelských aktivit.

3.1.1 Subjektem podstupovaná rizika

Po řízeném rozhovoru s panem Garbuzem byly zjištěny rizika, kterým se vystavuje během vykonávání své práce. Vystavuje se řadu rizik, která představují značné hrozby pro jeho pokračování v provozování podnikatelské činnosti.

Jelikož subjekt pracuje příležitostně ve výškách, ohrožuje ho při selhání popruhů pád z výšky. Mezi další rizika lze zařadit pád konstrukce, a to z důvodu únavy materiálu nebo jeho špatného zabezpečení. Při procesu sváření vdechuje nebezpečné výpary plynů, často pracuje ve velkých nádobách, a tak v uzavřených nádobách subjektu hrozí udušení. Pan Garbuz tedy musí dbát na to, aby dělal častější pauzy, důležité je také důkladné odvětrávání prostorů z důvodu akumulace nebezpečných plynů. V předposlední řadě je také vystaven riziku úrazu při manipulaci a zdvihání těžkého materiálu. V poslední řadě se při cestě z a do místa, kde vykonává svou podnikatelskou činnost, vystavuje vysokému riziku autonehody, jelikož jsou tyto cesty z většiny času dosti dlouhé, musí dělat častější přestávky.

3.1.2 Aktuální pojistná ochrana vybraného subjektu a jeho předchozí zkušenost s pojištěním

Subjekt se již v minulosti setkal s pojištěním (v roce 2012), a to přesněji s úrazovým připojištěním uzavřené u nejmenované společnosti. Tyto zkušenosti popisuje jako negativní, neboť se cítil nedostatečně informován při sjednávání smlouvy. První negativní zkušenost nastala v případě úrazu ruky, kdy poskytnutá peněžní kompenzace nereflektovala závažnost úrazu a délku rekonvalescence potřebnou k návratu do zaměstnání. Druhá nepříjemná zkušenost nastala při úrazu zad, která vyústila až do fáze, kdy musel Pan Garbuz podstoupit operaci zad. Společnost odmítla jakoukoli finanční kompenzaci za tento incident. Po těchto zkušenostech se pan Garbuz rozhodl nadále pojištění neplatit.

V současnosti pan Garbuz platí pojištění, které je povinné zákonem, konkrétně se jedná o pojištění zdravotní a sociální pojištění. Dále si pan Garbuz také doplňkově platí pojištění odpovědnosti u společnosti Generali Česká pojišťovna a. s, limit pojistného plnění činí 5 000 000 Kč se spoluúčastí 1000 Kč a jelikož pan Garbuz nejčastěji vykonává svou činnost v zahraničí, jeho pojištění platí po

celé Evropě. Tento krok učinil na základě předchozí nepříjemné situace, když ještě pojištění neměl a byl nucen nést finanční odpovědnost po nehodě, která se stala jeho vinou.

3.2 Preference subjektu při výběru pojistné ochrany

Při výběru optimální pojistné ochrany je spojeno také vybrat vhodnou pojišťovnu. Při tomto výběru je hlavní brát v potaz několik faktorů neboli kritérií, které mohou subjekt ovlivňovat. Mezi tyto kritéria lze zahrnout například výše měsíčního pojistného, rozsah pojistné ochrany, výše pojistného plnění, dostupnost pojišťovny nebo dokonce i dobré jméno pojišťovny. Tyto kritéria jsou vyobrazeny níže na obrázku č. 5 a z důvodu většího počtu kritérií, byla využita metoda vícekritériálního hodnocení, tato metoda byla více popsána v podkapitole 2.4. Za použití pětibodové stupnice (1, 2, 3, 4, 5) jsou hodnoceny preference, kdy subjekt přiřadil ke každému použitému kritériu určitý počet bodů. To znamená, že kritérium, které je pro subjekt nejdůležitější přiřadil 5 bodů a nejméně důležitému kritériu pak přiřadil 1 bod.

Tabulka 4: Kritéria pro výběr optimální pojistné ochrany

Kritérium	Body
Výše měsíčního pojistného	5
Rozsah pojistné ochrany	3
Výše pojistného plnění	4
Dostupnost pojišťovny	1
Dobré jméno pojišťovny	2

Zdroj: vlastní zpracování po řízeném rozhovoru s panem Garbuzem

Tabulka č. 4 představuje rozhodnutí, které učinil pan Garbuz o důležitosti vybraných kritérií. Z tohoto obrázku lze odvodit, že nejdůležitějším kritériem pro pana Garbuze je výše měsíčního pojistného, na druhé straně považuje dostupnost pojišťovny za nejméně důležité kritérium.

Dalším krokem, který je potřeba učinit je stanovení vah. Jedná se o normované váhy, u nichž následný součet nabývá hodnoty 1. Výsledné váhy jsou vyobrazeny v tabulce č. 5 a jsou vypočteny podílem bodů a celkovým součtem všech bodů.

Tabulka 5: Normované váhy kritérií

Kritérium	Body	Váhy
Výše měsíčního pojistného	5	0,33
Rozsah pojistné ochrany	3	0,2
Výše pojistného plnění	4	0,27
Dostupnost pojišťovny	1	0,07
Dobré jméno pojišťovny	2	0,13
Součet	15	1

Zdroj: vlastní zpracování

4 Optimalizace pojistné ochrany vybraného subjektu

Poté, co byl vybraný subjekt představen, jaká rizika ho ohrožují, jeho současná pojistná ochrana a jaké jsou požadavky na pojistnou ochranu, se tato kapitola bude zabývat optimalizací pojistné ochrany vybraného subjektu. Nejdříve budou krátce charakterizovány pojišťovny, které byly vybrány pro optimalizaci pojistné ochrany. Dále budou představeny jejich modelace nabídky, a poté se tyto nabídky budou porovnávat a v poslední řadě bude vybrána nejvhodnější nabídka pro vybraný subjekt.

Jak již bylo zmíněno v oddílu 3.1.1, ve kterém byla představena rizika, kterým je subjekt vystaven, doporučuje autor této práce sjednat pojištění rizikové, přesněji pojištění proti smrti a zároveň připojistit také rizika, která mají charakter tělesného poškození a jejich trvalé následky (úraz a invalidita I., II. a III. stupně) a vážné onemocnění, které mohou vyústit k pracovní neschopnosti pana Garbuze.

Poté, co byl Panu Garbuzi představen návrh optimalizace pojistné ochrany, si Pan Garbuz nepřeje sjednat připojištění vážné nemoci. Odůvodňuje to tím, že při vykonávání jeho podnikatelské činnosti ho nejvíce ohrožují rizika s charakterem tělesného úrazu a ani nemá v rodině žádné predispozice k vážné nemoci. Dále si také nepřeje sjednat připojištění invalidity I. a II. stupně, kvůli finanční náročnosti.

Dle informací uvedených v oddílu 2.3.1, které byly čerpány z tabulky č. 1, byl výběr pojišťoven v oblasti životního pojištění sestaven na základě předepsaného smluvního pojistného dle metodiky ČAP, a to podle objemu. Tyto údaje jsou ze čtvrtého čtvrtletí roku 2023. Z 15 uvedených pojišťoven bylo pro sestavení optimální pojistné ochrany vybráno prvních 5, těmi jsou:

- Kooperativa, pojišťovna, a. s. (dále jen Kooperativa),
- Generali Česká pojišťovna, a. s. (dále jen Generali),
- NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku (dále jen NN),
- Allianz pojišťovna, a. s. (dále jen Allianz),
- UNIQA pojišťovna, a. s. (dále jen UNIQA).

4.1 Charakteristika a nabídka pojišťovny Kooperativa

Pojišťovna Kooperativa působí na českém trhu již 30 let, má přes 4000 zaměstnanců a 2,46 mil. klientů. Kooperativa nabízí široký sortiment služeb pojištění pro občany, drobné firmy, ale i pro velké podniky. Tato pojišťovna je součástí Vienna Insurance Group, předního specialistu na pojištění v Rakousku, střední a také východní Evropě. Pojišťovna poskytuje svým potencionálním klientům tyto produkty (Kooperativa, 2024):

- životní a úrazové pojištění,
- cestovní pojištění,
- pojištění vozidel,
- pojištění majetku,
- pojištění odpovědnosti,
- pojištění pro malé a střední podnikatele,
- pojištění měst a obcí,
- pojištění průmyslu.

Tabulka 6: Nabídka pojišťovny Kooperativa

Základní pojištění	Do věku	Pojistná částka	Měsíční pojistné
Pro případ smrti	65 let	10 000 Kč	10 Kč
Poplatek za správu pojistění	65 let	sjednáno	0 Kč
Riziková pojištění pro případ			
Smrti s konstantní PČ	65 let	490 000 Kč	431 Kč
INV III. stupně s konstantní PČ	65 let	1 500 000 Kč	1 147 Kč
HP od 29. dne	65 let	500 Kč	82 Kč
PN	65 let	500 Kč	456 Kč
Riziková pojištění pouze pro případ úrazu			
TN s plněním od 0,5 %	65 let	1 000 000 Kč	272 Kč
DO	65 let	300 Kč	297 Kč
Celkové měsíční pojistné		2 695 Kč	

Zdroj: Vlastní zpracování (převzato z modelace od Kooperativa)

Použité zkratky, viz tabulka č. 6:

PČ – pojistná částka

INV – invalidita

HP – hospitalizace v nemocnici

PN – pracovní neschopnost

TN – trvalé následky úrazu

TP – tělesné poškození způsobené úrazem s plněním ve formě procentního podílu z pojistné částky

DO – tělesné poškození způsobené úrazem s plněním ve formě denní dávky

Pojišťovna Kooperativa sestavila modelaci životního pojištění s názvem FLEXI. Nabídka je rozvržena do 3 částí: základní pojištění, riziková pojištění pro případ a riziková pojištění pouze pro případ úrazu.

První část se skládá z pojištění základního, respektive z pojištění pro případ smrti, pojistná částka je 10 000 Kč s měsíčním pojistným, které činí 10 Kč. Dále do této části spadá poplatek za správu pojištění, za který se ale nic neplatí (není to však pravidlem, poplatek se platí, pokud je celkové měsíční pojistné nižší než 1 000 Kč).

Druhá část se skládá z rizikového pojištění pro případ smrti s konstantní pojistnou částkou, invalidity III. stupně s konstantní pojistnou částkou, hospitalizace v nemocnici a pracovní neschopnosti. Pojištění pro případ smrti s konstantní pojistnou částkou, pojistná částka zde činí 490 000 Kč a měsíční poplatek 431 Kč. V případě dopravní nehody je výplata plnění (v součtu všech rizikových pojištění pro případ smrti, smrti následkem úrazu a smrti následkem úrazu při dopravní nehodě) 980 00 Kč. Co se týče invalidity III. stupně s konstantní pojistnou částkou s pojistnou částkou 1 500 000 Kč a měsíčním poplatkem 507 Kč, tak při dopravní nehodě je výplata plnění (v součtu všech rizikových pojištění pro případ invalidity III. stupně nebo snížené soběstačnosti a invalidity III. stupně při dopravní nehodě) je výplata plnění 2 500 000 Kč. Jako další následuje hospitalizace s pojistnou částkou 500 Kč za měsíční poplatek 82 Kč. Poslední položkou je pracovní neschopnost s plněním od 29. dne následně s pojistnou částkou 400 Kč a měsíčním poplatkem za 456 Kč.

Ve třetí části riziková pojištění pouze pro případ úrazu jsou zahrnuty trvalé následky s plněním od 0,5 % s pojistnou částkou 1 000 000 Kč, měsíční poplatek u této položky činí 272 Kč. Plnění u tělesného poškození způsobené úrazem je ve formě procentního podílu z pojistné částky. Poslední položkou modelace od pojišťovny Kooperativa jsou tělesná poškození způsobena úrazem, pojistná částka je ve výši 300 Kč a měsíční poplatek činí 297 Kč. Toto pojištění je vypláceno ve formě denní dávky.

Všechny položky, které jsou v modelaci zahrnuty jsou sjednány do věku 65 let.

Částka, která bude vyplacena v případě smrti (500 000 Kč) bude vyplacena odmyšlené osobě, která bude vybrána subjektem. Obmyšlená osoba nemusí být jen jedna, subjekt jich může vybrat víc.

Celkové měsíční pojistné tedy v součtu činí 2 695 Kč. Za rok to je 32 340 Kč. Všechny výše zmíněné informace o nabídce pojištění jsou čerpány z tabulky č. 6.

4.2 Charakteristika a nabídka pojišťovny Generali

Generali Česká pojišťovna působí na trhu ze všech zmíněných pojišťoven nejdéle, a to 195 let. Nejdříve se tato instituce jmenovala Císařsko-královský, privilegovaný, společný náhradu škody ohněm svedené pojišťující ústav, poté se ústav změnil název na První české vzájemná pojišťovna. Název, pod kterým byla pojišťovna známa, získala v roce 2019. Pojišťovna nabízí svoje služby jak běžným lidem, tak drobným živnostníkům, malým a středním podnikatelům, tak i velkým společnostem, městům a obcím. Společnost spravuje celkem 7,5 mil. smluv, zároveň mají celkem 550 prodejních míst napříč celé ČR. Pojišťovna poskytuje svým potencionálním klientům tyto produkty (Generali Česká pojišťovna, 2024):

- životní pojištění,
- úrazové pojištění,
- cestovní pojištění,
- povinné ručení,
- havarijní pojištění,
- pojištění motocyklu,
- pojištění majetku,
- pojištění odpovědnosti,
- pojištění Mazlíček,
- firemní pojištění.

Tabulka 7: Nabídka pojišťovny Generali

Pojistné krití	Do věku	Pojistná částka	Měsíční pojistné
Smrt s pevnou pojistnou částkou	65 let	500 000 Kč	513 Kč
Trvalé následky úrazu od 0,01 %	65 let	500 000 Kč	264 Kč
Invalidita III. stupně	65 let	1 000 000 Kč	498 Kč
Hospitalizace následkem úrazu	65 let	500 Kč	48 Kč
Pracovní neschopnost od 15. dne	65 let	500 Kč	2 099 Kč
Denní odškodné	65 let	500 Kč	755 Kč
Celkové měsíční pojistné		4 117 Kč	

Zdroj: Vlastní zpracování (převzato z modelace od Generali)

Nabídka od pojišťovny Generali se nazývá Můj život. Modelace je sestavena ze 6 položek viz tabulka č. 7. Všechny tyto položky jsou sjednány do věku 65 let. První položkou modelace je smrt s pojistnou částkou, která je pevně nastavena na 500 000 Kč za měsíční poplatek 513 Kč. Následuje položka trvalé následky úrazu od 0,01 % s pojistnou částkou nastavenou na 500 000 Kč a měsíčním poplatkem, který činí 264 Kč. Invalidita III. stupně s nastavenou pojistnou částkou 1 000 000 Kč za měsíční poplatek, který činí 498 Kč. Pojistná částka u předposlední položky hospitalizace následkem úrazu je nastavena na 500 Kč za měsíční poplatek 48 Kč. Předposlední položkou modelace od pojišťovny Generali je pracovní neschopnost, která je vyplácena od 15. dne pracovní neschopnosti. Pojistná částka je nastavena na 500 Kč, tuto částku by subjekt obdržel denně od 15. dne pracovní neschopnosti, za měsíční poplatek 2 099 Kč. V poslední položce je zahrnuto denní odškodné s pojistnou částkou 500 Kč za měsíční poplatek 755 Kč.

Celkem částka činí 4 117 Kč za měsíc a ročně je to 50 124 Kč.

Obmyšlené osobě (nemusí být jen jedna) bude vyplaceno v případě smrti subjektu 500 000 Kč.

4.3 Charakteristik a nabídka pojišťovny NN

NN (odvozeno od Nationale Nederlanden) životní pojišťovna působí na českém trhu od roku 1992, v současnosti s 30 pobočkami napříč celé ČR. Tato pojišťovna byla dříve známá pod názvem ING pojišťovna. NN životní pojišťovna je součástí holandské mezinárodní společnosti NN Group, která působí celkem v 11 zemí světa a má dohromady okolo 16 000 zaměstnanců a své služby poskytuje 18 mil. klientům. Produkty, které pojišťovna nabízí svým potencionálním klientům, jsou tyto (NN, 2024):

- rizikové životní pojištění,

- investiční životní pojištění,
- doplňkové penzijní spoření.

Tabulka 8: Nabídka pojišťovny NN

Pojistné krití	Do věku	Pojistná částka	Měsíční pojistné
Smrt s konstantní pojistnou částkou	65 let	500 000 Kč	358 Kč
Invalidita III. stupně	65 let	1 500 000 Kč	689 Kč
Trvalé následky úrazu od 1 %	65 let	1 000 000 Kč	256 Kč
Pracovní neschopnost od 29. dne	65 let	400 Kč	396 Kč
Hospitalizace	65 let	500 Kč	101 Kč
Denní odškodné úrazu od 3 dnů	65 let	300 Kč	288 Kč
Celkové měsíční pojistné		2 088 Kč	

Zdroj: Vlastní zpracování (převzato z modelace od NN)

Název modelace od pojišťovny NN je Orange Risk. Modelace, kterou pojišťovna sestavila se skládá ze 6 položek a každá zahrnutá položka je sjednána do věku 65 let. Modelace začíná položkou smrt s konstantní pojistnou částkou nastavenou na 500 000 Kč za měsíční poplatek 358 Kč. Další položkou je invalidita III. stupně u této položky je nastavena pojistná částka na 1 500 000 Kč za měsíční poplatek 689 Kč. Následuje položka trvalých následků úrazu od 1 % s pojistnou částkou ve výši 1 000 000 Kč za měsíční poplatek 256 Kč. Následuje položka pracovní neschopnost, která je vyplácena od 29. dne, pojistná částka je zde nastavena na 400 Kč za měsíční poplatek 396 Kč. Předposlední položkou je hospitalizace, její pojistná částka je nastavena na 500 Kč a měsíční poplatek činí 101 Kč. Poslední položka modelace je denní odškodné úrazu, vypláceno od 3 dnů. Pojistná částka této položky je ve výši 300 Kč a měsíční poplatek je 288 Kč.

Celkové měsíční pojistné vychází u pojišťovny NN na 2 088 Kč a za rok je to celkem 25 056 Kč. Informace, které byly výše popsány jsou brány z tabulky č. 8.

I u této modelace bude vyplaceno obmyšlené osobě 500 000 Kč.

4.4 Charakteristika a nabídka pojišťovny ALLIANZ

Allianz pojišťovna působí na českém trhu již od roku 1993. Je součástí světového pojišťovacího koncernu Allianz Group, který byl založen v roce 1890, působí ve více než 70 zemí a dohromady zaměstnává okolo 140 000 zaměstnanců po celém světě. Tato pojišťovna poskytuje svoje pojišťovací služby soukromým osobám i podnikatelům. Svým potencionálním zákazníkům nabízí tyto produkty (Allianz, 2024):

- životní pojištění,
- penzijní pojištění,
- povinné ručení,
- havarijní pojištění,
- cestovní pojištění,
- pojištění majetku.

Tabulka 9: Nabídka pojišťovny ALLIANZ

Hlavní pojištění	Do věku	Pojistná částka	Měsíční pojistné
Smrt - riziková složka	65 let	10 000 Kč	30 Kč
Smrt			
Smrt - konstantní pojistná částka	65 let	490 000 Kč	432 Kč
Pojistná částka pro případ smrti následkem úrazu při dopravní nehodě	65 let	500 000 Kč	0 Kč
Invalidita			
Invalidita III. stupně - konstantní pojistná částka	65 let	1 500 000 Kč	973 Kč
Pracovní neschopnost			
Pracovní neschopnost 29+	65 let	400 Kč	751 Kč
Trvalé následky úrazu			
Trvalé následky úrazu od 0,1 %	65 let	1 000 000 Kč	188 Kč
Denní odškodné			
Denní odškodné 29+	65 let	300 Kč	156 Kč
Hospitalizace			
Hospitalizace úrazem	65 let	500 Kč	30 Kč
Celkové měsíční pojistné		2 560 Kč	

Zdroj: Vlastní zpracování (převzato z modelace od ALLIANZ)

Modelace, která byla poskytnuta od pojišťovny ALLIANZ se nazývá ŽIVOT. Informace jsou brány z tabulky č. 9. Tato modelace byla rozvržena do 7 částí: hlavní pojištění, smrt, invalidita, pracovní neschopnost, trvalé následky úrazu, denní odškodné a hospitalizace.

V první části je zahrnuto hlavní pojištění, do této části spadá pojištění smrti – riziková položka, pojistná částka je ve výši 10 000 Kč za měsíční poplatek 30 Kč. Jako další následuje pojištění smrti s konstantní pojistnou částkou, pojistná částka je zde nastavena na 490 000 Kč za měsíční poplatek 432 Kč. Z těchto informací vyplývá, že obmyšlená osoba obdrží v případě smrti subjektu částku 500 000 Kč (v případě smrti následkem úrazu při dopravní nehodě 510 000 Kč).

Pod část, která obsahuje invaliditu spadá pojištění invalidity III. stupně a konstantní pojistnou částkou. V případě uznání invalidity III. stupně subjektu lékařem je pojistná částka nastavena na 1 500 000 Kč za měsíční poplatek 973 Kč. Další následuje část pracovní neschopnosti s plněním od 29. dne s nastavenou pojistnou částkou na 400 Kč za měsíční poplatek 751 Kč.

Trvalé následky úrazu jsou viděny v páté části modelace a jsou plněny od 0,1 %. Pojistná částka je ve výši 1 000 000 Kč za měsíční poplatek, který činí 188 Kč. Po této části následuje denní odškodné s plněním od 29. dne, u této položky je výše pojistné částky 300 Kč a měsíční poplatek 156 Kč. Poslední položka, která je zahrnuta v této modelaci je hospitalizace úrazem, zde je pojistná částka nastavena na 500 Kč za měsíční poplatek 30 Kč.

Celkový měsíční poplatek za pojištění u pojišťovny ALLIANZ činí 2 560 Kč a ročně by subjekt zaplatil 30 720 Kč.

4.5 Charakteristika a nabídka pojišťovny UNIQA

Vznik této pojišťovny sahá do roku 1993, kdy jako projekt rakouské pojišťovny Bundesländer a party českých nadšenců, jako startup pod názvem ČRP (Česko-rakouská pojišťovna). Nejprve pojišťovna nabízela neživotní pojištění, poté ale přidala i produkty životního pojištění. Pod názvem UNIQA byla pojišťovna známá od roku 2001 a v roce 2013 převzala kmen pojišťovny DIRECT. Své služby poskytuje pro osoby i firmy. UNIQA nabízí svým potencionálním zákazníkům tyto produkty (UNIQA, 2022):

- rizikové životní pojištění,
- investiční životní pojištění,
- zdravotní pojištění cizincům,
- cestovní pojištění,
- povinné ručení,
- havarijní pojištění,
- pojištění nemovitosti a domácnosti,
- pojištění pro podnikatele,
- penzijní pojištění.

Tabulka 10: Nabídka pojišťovny UNIQA

Události s dlouhodobým dopadem			
Pojištění pro případ smrti	Do věku	Pojistná částka	Měsíční pojistné
pro případ smrti	65 let	30 000 Kč	66 Kč
pro případ smrti	65 let	500 000 Kč	313 Kč
Připojištění invalidity			
INV III. stupně s konstantní PČ	65 let	1 000 000 Kč	852 Kč
Úrazové pojištění			
Trvalé následky s progresivním plněním od 0,5 %	65 let	1 000 000 Kč	176 Kč
Události s dočasným vlivem			
Úrazové pojištění			
Denní odškodné od 10. dne léčení zpětně	65 let	300 Kč	224 Kč
Zdravotní pojištění			
Denní dávky od 29. den zpětně	65 let	500 Kč	655 Kč
Pojištění nemocniční denní dávky od 1. dne	65 let	500 Kč	160 Kč
Celkové měsíční pojistné		2 446 Kč	

Zdroj: Vlastní zpracování (převzato z modelace od UNIQA)

Modelace životního pojištění obdržena od pojišťovny UNIQA se nazývá DOMINO RISK. Všechny níže zmíněné informace jsou čerpány z tabulky č. 10. Nabídka se dělí do dvou částí. První část je nazvána jako „Události s dlouhodobým dopadem“, pod kterou ještě spadají pojištění pro případ smrti, připojištění invalidity a úrazové pojištění. Druhá část je nazvána jako „Události s dočasným vlivem“, pod kterou spadá úrazové pojištění a zdravotní pojištění.

Jak již bylo zmíněno pod první část spadá pojištění pro případ smrti. Dělí se na dvě části, který mají stejný název, a to pojištění pro případ smrti s pojistnou částkou 30 000 Kč a 500 000 Kč, měsíční poplatek pak u těchto položek činí 66 Kč a 313 Kč. Částka, která tedy bude v případě smrti vyplacena obmyšlené osobě činí 530 000 Kč. Dále je v této části zahrnuto připojištění invalidity III. stupně s konstantní pojistnou částkou, která je nastavena na 1 000 000 Kč za měsíčné poplatek ve výši 852 Kč. Poslední položka je úrazové pojištění, pod touto položkou jsou sjednány trvalé následky s progresivním plněním od 0,5 %.

Ve druhé části modelace je zahrnuto úrazové pojištění, pod toto spadá denní odškodné od 10. dne léčení, a to ve formě zpětného vyplacení s pojistnou částkou 300 Kč za měsíční poplatek 224 Kč. Jako další do této části spadá zdravotní pojištění. Skládá se ze dvou položek. První položkou je denní dávka, a to od 29. dne, vyplácená zpětně, pojistná částka je sjednána ve výši 500 Kč za měsíční poplatek 665 Kč. Úplně poslední položka v této modelaci je pojištění nemocniční, ve formě denní dávky již od prvního dne. Pojistná částka je sjednána ve stejné výši, jako předešlá položka na 500 Kč, ale za menší měsíční poplatek, který činí 160 Kč.

Všechny položky zahrnuté v modelaci jsou sjednány do věku 65 let. Celkové měsíční pojistné, které by subjekt za pojištění zaplatil činí 2 446 Kč, ročně to vychází na 29 352 Kč.

4.6 Zhodnocení nabídek konkurenčních pojišťoven dle kritérií

Tato část je zaměřena na zhodnocení poskytnutých nabídek obdržných od vybraných oslovených pojišťoven. Na základě stanovených kritérií po řízeném rozhovoru s panem Garbuzem, byl sestaven scoringový model pro tento účel. Každé vybrané pojišťovně byly posléze v tomto modelu uděleny známky, tyto známky jsou brány stejně jako ve škole, 1 je nejlepší známka a na druhé straně nejhorší možnou udělenou známkou je 5. K dílčím výpočtům neboli indexům je zapotřebí využít matematický vzorec č. 1 již uvedený v teoretické části, a to k získání konečného výsledku. U pojišťovny, které vychází nejnižší výsledná hodnota se nabízí jako nejlepší (optimální) varianta pro pojistnou ochranu vybraného subjektu.

Tabulka 11: Scoringový model

Kritérium		Pojišťovna					
		Kooperativa	Generali	NN	Allianz	UNIQA	
Výše měsíčního pojistného	0,33	Hodnota	2 695 Kč	4 117 Kč	2 088 Kč	2 560 Kč	2 446 Kč
		Známka	4	5	1	3	2
		Index	1,32	1,65	0,33	0,99	0,66
Rozsah pojistné ochrany	0,2	Hodnota	7	6	6	8	7
		Známka	2	3	3	1	2
		Index	0,4	0,6	0,6	0,2	0,4
Výše pojistného plnění	0,27	Smrt	500 000 Kč	500 000 Kč	500 000 Kč	500 000 Kč	530 000 Kč
		Známka	2	2	2	2	1
		Invalidita III. Stupně	1 500 000 Kč	1 000 000 Kč	1 500 000 Kč	1 500 000 Kč	1 000 000 Kč
		Známka	1	2	1	1	2
		Denní odškodné	300 Kč	500 Kč	300 Kč	300 Kč	500 Kč
		Známka	2	1	2	2	1
		Trvalé následky úrazu	1 000 000 Kč	500 000 Kč	1 000 000 Kč	1 000 000 Kč	1 000 000 Kč
		Známka	1	2	1	1	1
		Průměrná známka	1,5	1,75	1,5	1,5	1,25
		Celková známka	2	3	2	2	1
Index	0,54	0,81	0,54	0,54	0,27		
Dostupnost pojišťovny	0,07	Hodnota	12 km	12 km	32 km	32 km	32 km
		Známka	1	1	4	2	3
		Index	0,07	0,07	0,28	0,14	0,21
Dobré jméno pojišťovny	0,13	Hodnota	2	3	4	3	3
		Známka	1	2	3	2	2
		Index	0,13	0,26	0,39	0,26	0,26
Celkem	1	Celkový index	2,46	3,39	2,14	2,13	1,8

Zdroj: vlastní zpracování

Všechny níže zmíněné informace jsou čerpány z tabulky č. 11.

Kritériem, který se hodnotil jako první byla výše měsíčního pojistného, toto kritérium bylo ohodnoceno subjektem jako nejdůležitější. Suverénně nejnižší měsíční pojistné nabídla panu Garbuzi pojišťovna NN, a to ve výši 2 088 Kč, tato nabídka je tedy ohodnocena celkovou známkou

1. Druhé v pořadí nejnižší pojistné nabídla pojišťovna UNIQA ve výši 2 446 Kč, byla jí tedy udělena známka 2. Následuje celkové měsíční pojistné od pojišťovny Allianz, které činí 2 560 Kč, od pojišťovny UNIQA se liší o 114 Kč, z toho vyplývá, že této pojišťovně byla udělena známka 3. Pojišťovna Kooperativa nabídla v modelaci měsíčné pojistné v celkové výši 2 695 Kč, udělena jí byla známka 4. Nejvyšší měsíční pojistné nabídla pojišťovna Generali, V tomto případě se již jedná o velmi vysoký rozdíl oproti ostatních nabídkách zmíněných pojišťoven, celkové měsíční pojistné činí 4 117 Kč, nabídka se umístila na posledním místě se známkou 5.

Jako v pořadí další kritérium byl hodnocen rozsah pojistné ochrany. Nabídka rozsahu pojistné ochrany se nijak výrazně nelišila, pojišťovny poskytly přesně ty položky, které pan Garbuz požadoval. Přesto jedna pojišťovna měla rozsah oproti ostatním pojišťovnám vyšší, přesněji se jedná o pojišťovnu Allianz, ta nabídla 8 položek pojištění a byla jí udělena známka 1. Následují pojišťovny Kooperativa a UNIQA se 7 položkami, těmto pojišťovnám byla přiřazena stejná známka 2. Nejméně, ale přesto dostačující množství položek nabídky pojišťovny Generali a NN, a to přesněji 6, proto jim byla také udělena stejná známka 3.

Druhé nejdůležitější kritérium pro pana Garbuze byla výše pojistného plnění. Porovnávaly se zde položky pojištění smrti, invalidity III. stupně, denní odškodné a trvalé následky, po udělení známek se vypočítala průměrná známka jejich sečtením a vydělením celkovým počtem z této průměrné známky se vytvořila celková známka. Hodnocení bylo vyrovnané, známku 1 obdržela pojišťovna UNIQA, tři pojišťovny obdržely stejnou celkovou známku 2, těmi jsou Kooperativa, NN a Allianz. Největší celkovou známku 4 obdržela pojišťovna Generali.

Čtvrté v pořadí hodnotící kritérium byla dostupnost vybraných pojišťoven. Toto kritérium je pro pana Garbuze nejméně důležité. Znamky byly uděleny nejen na základě vzdálenosti od bydliště pana Garbuze, ale pojišťovny, které se nachází nejdále byly ještě hodnoceny na základě počtu poboček v daném městě. O první místo se dělí dvě pojišťovny, a to Kooperativa a Generali, které jsou vzdáleny od bydliště pana Garbuze 12 km daleko, přesněji ve městě Frýdlant a byla jim udělena známka 1. Následují pojišťovny NN, Allianz a UNIQA, které jsou vzdáleny od bydliště 32 km, přesněji se jedná o město Liberec, ale o pořadí těchto třech pojišťoven rozhodl počet v tomto městě. Pojišťovně Allianz byla udělena známka 2 s celkový počtem 4 poboček. Dvě pobočky ve městě Liberec má pojišťovna UNIQA, z tohoto důvodu jí byla udělena známka 3. Nejméně poboček v tomto městě má pojišťovna NN a byla jí přiřazena známka 4.

Posledním kritériem, které bude v této části hodnoceno, je kritérium dobrého jména neboli image vybraných pojišťoven. Pro to, aby bylo možno vyhodnotit toto kritérium byl pan Garbuz osloven za účelem ohodnotit tyto pojišťovny známkami stejně jak je tomu ve škole, 1 nejlepší a 5 nejhorší. Toto ohodnocení je vyobrazeno níže v tabulce č. 12.

Tabulka 12: Hodnocení dobrého jména pojišťovny

Pojišťovna	Body
Kooperativa	2
Generali	3
NN	4
Allianz	3
UNIQA	3

Zdroj: vlastní zpracování dle řízeného rozhovoru s panem Garbuzem

Jak již z tabulky č. 13 vyplývá, dle názoru pana Garbuze má nejlepší image pojišťovna Kooperativa, ta je ohodnocena 2 body. Ohodnocení 3 bodů obdržela pojišťovna Generali, Allianz, tak i UNIQA. Nejhorší ohodnocení obdržela pojišťovna Kooperativa, a to pouze 2 body.

Posledním krokem bylo vyhodnocení jednotlivých indexů prostřednictvím váh a známek a pomocí toho se vypočítalo celkové skóre. Z obrázku č. 12. Pojišťovna UNIQA se tedy jeví s nejnižším celkovým indexem, který činí 1,8 jako nejlepší možná varianta pro sjednání pojištění. NA druhém místě se umístila pojišťovna Allianz s celkovým indexem 2,13. V těsném závěsu s indexem ve výši 2,14 se umístila pojišťovna NN. Předposlední místo náleží pojišťovně Kooperativa s celkovým indexem 2,46. Nejhorší nabídku dle scoringového modelu nabídla pojišťovna Generali, které vyšel celkový index 3,39.

4.7 Výběr optimální pojistné ochrany

Po předchozím zhodnocení všech nabídek od vybraných pojišťoven, ke kterému došlo v podkapitole 4.6. vyplývá, že by měla být zvolena ta nabídka od pojišťovny, které vyšel nejnižší celkový index, jako nejvhodnější pro uzavření pojistné smlouvy. Nabídka pojišťovny, které vyšel celkový index nejnižší, a to 1,8 poskytla UNIQA s modelací s názvem DOMINO RISK. Je důležité brát

ale také v potaz požadavky vybraného subjektu. Následně budou více rozebrány tyto požadavky z hlediska kritérií pojišťovny, které se umístily na prvních třech místech.

Jako nejdůležitějším kritériem, který zvolil pan Garbuz je výše měsíčního pojistného. U toho kritéria se nabídka pojišťovny UNIQA umístila na druhém místě. V tomto ohledu nabídla nejnižší pojistné NN, a to o 358 Kč. Mezi druhým a třetím místem již není tak velký rozdíl, pojišťovna Allianz se liší oproti pojišťovně UNIQA o 114 Kč.

Na druhou stranu pojišťovna UNIQA nabídla nejvyšší pojistné plnění v případě smrti ve výši 530 000 Kč. Allianz i NN nabídly v tomto případě 500 000 Kč. Co se týče invalidity III. stupně je to přesně naopak, Allianz i NN nabídly 1 500 000 Kč, zatímco UNIQA 1 000 000 Kč, nabídky od pojišťoven Allianz i NN jsou na tom lépe oproti nabídce od pojišťovny UNIQA. U denního odškodného vyplácí pojišťovna UNIQA 500 Kč, zatímco Allianz i NN 300 Kč. Poslední položka trvalé následky, nabídly všechny pojišťovny stejnou částku, a to 1 000 000 Kč, ovšem každá pojišťovna v rozdílném rozsahu UNIQA od 0,5 %, Allianz od 0,1 % a NN od 1 %.

U rozsahu pojistné ochrany dopadla nejlépe pojišťovna Allianz s 8 pojistnými položkami, následuje UNIQA se 7 a nejhůře je na tom NN se 6 pojistnými položkami.

Následuje dobré jméno pojišťovny podle názoru pana Garbuze je UNIQA i Allianz na stejné úrovni, horší hodnocení obdržela pojišťovna NN.

Nejméně důležitým kritériem považuje pan Garbuz dostupnost pojišťovny. Všechny tři pojišťovny se nacházejí ve 32 km vzdáleném městě Liberec, ale nejlépe dostupnou pojišťovnou se zdá Allianz se čtyřmi pobočkami, následuje pojišťovna UNIQA se dvěma pobočkami, nejhůře dostupná pojišťovna je pak NN s jednou pobočkou ve městě Liberec.

I přes nejnižší výsledek celkového indexu pojišťovny UNIQA, nejnižší měsíční pojistné nabídla pojišťovna NN. I přes to, že je nejdůležitější pro subjekt výše měsíčního pojistného autor této práce navrhuje panu Garbuzi zvolit nabídku od pojišťovny Allianz, neboť by se nemělo hledět jen na výši měsíčního pojistného, ale také na obsah. Po řízeném rozhovoru se pan Garbuz také přiklání k pojišťovně Allianz a byl by v případě uzavření smlouvy ochoten přistoupit na pojistnou nabídku od pojišťovny Allianz. Měsíčně by se jeho měsíční výdaje zvýšily o 2 560 Kč, ale jeho pojistná ochrana by se podstatně navýšila, jelikož neměl doposud sjednané životní pojištění, pouze pojištění odpovědnosti.

Závěr

Z této bakalářské práce je patrné, že podnikatelské subjekty čelí nespočet rizikům, která na mohou mít na ně negativní dopad. Každý z nás je denně vystaven nespočet rizikům, kterým se nelze plně vyhnout. Ať už mají dopad na naše zdraví, majetek, ale dokonce i život. Proto by se měl subjekt zamyslet, jaká rizika ho přímo ohrožují. K tomu mu poslouží několik variant způsobu krytí těchto rizik. Nejčastěji je zvolena specializovaná instituce, na které se přenesse krytí rizik a za poskytnutí této služby na oplátku pojištění platí pojistné.

Cílem této práce bylo navrhnout vybranému subjektu optimální pojistnou ochranu, která mu bude dle poskytnutých nabídek nejvíce vyhovovat. K dosažení tohoto cíle bylo zapotřebí charakterizovat základní informace o subjektu, jakou podnikatelskou činností se zabývá a jeho současnou pojistnou ochranu. Dále bylo potřeba identifikovat rizika, kterým se vystavuje. Při výběru pojistné ochrany musel být dbán důraz na preference vybraného subjektu. Na základě zjištění potřebných informací byla vytvořena tabulka, do které byly přeneseny tyto informace a posléze vypočteny indexy.

První dvě kapitoly byly věnovány teoretické části, která sloužila k docílení porozumění pojmů použitých v části praktické. První kapitola charakterizovala pojmy riziko a risk management. Druhá kapitola se dále zaměřila na životní pojištění a pojmy s ním spojené, v této části nebyl opomenut také popis produktů, které jsou poskytovány v oblasti životního pojištění a neživotního pojištění osob. Na tuto část bylo navázáno analýzou struktury českého trhu životního pojištění, dle předepsaného hrubého pojistného podle objemu, tento ukazatel byl dále využit k výběru oslovených pojišťoven. Předposlední část druhé kapitoly byla věnována vývojové tendenci za posledních 6 let v oblasti počtu hlášených pojistných událostí rizikového pojištění a vyplacení pojistného plnění. Druhá kapitola a zároveň celá teoretická část byla zakončena seznámením s vícekritériálním hodnocením, které bylo využito dále v části praktické.

Na teoretickou část bylo navázáno částí praktickou, a to třetí kapitolou. Jako první bylo ve třetí kapitole seznámeno s vybraným subjektem byly zde zahrnuty základní informace, jako je jméno vybraného subjektu, hlavní předmět jeho podnikatelské činnosti, datum a důvody k založení podnikatelské činnosti. Dále byla popsána rizika, kterým se vybraný subjekt vystavuje a jak vypadá jeho aktuální pojistná ochrana s předchozími. V poslední části třetí kapitoly byly vymezeny preference vybraného subjektu prostřednictvím vymezení kritérií, které subjekt ohodnotil body a posléze jim byly vypočteny váhy. Čtvrtá, poslední kapitola této bakalářské práce byla věnována

optimalizaci pojistné ochrany, byl zde navrhnut návrh na pojistné položky, které byly dále dotazovány vybraných pojišťoven. Dotazovaných pojišťoven bylo celkem 5 a byly nejdříve charakterizovány a posléze představeny jejich pojistné nabídky. Poté bylo za potřebí tyto nabídky vyhodnotit, aby bylo možné vybrat optimální pojistnou ochranu pro vybraný subjekt.

Z výsledků scoringového modelu bylo zjištěno, že jako nejlepší varianta se jeví nabídka od pojišťovny UNIQA z důvodu nejnižšího výsledného celkového indexu. I přes to, že nejdůležitějším kritériem vybraného subjektu byla zvolena výše měsíčního pojistného, které UNIQA nesplňovala byla tato pojišťovna na základě zvážení ostatních kritérií doporučena subjektu v případě zvážení uzavření smlouvy s pojišťovnou.

Seznam použité literatury

ALLIANZ, 2024. *O nás*. online. In: Allianz. Dostupné z: https://www.allianz.cz/cs_CZ/pojisteni/vse-o-allianz/o-nas.html

BOHÁČEK, Ivan, 2019. *Přírodní hrozby, rizika, katastrofy, ohrožení*. online. 07. 10. 2019 [2019-10-07]. In: Časopis Vesmír. Dostupné z: <https://vesmir.cz/cz/casopis/archiv-casopisu/2019/cislo-10/prirodni-hrozby-rizika-katastrofy-ohrozeni.html>.

ČAP, 2024. *Důchodové pojištění*. online. In: Česká asociace pojišťoven. Dostupné z: <https://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-osob/duchodove-pojisteni>.

ČAP, 2024. *Pojišťovny lidem loni vyplatily téměř 10 miliard za úrazy, závažná onemocnění či úmrtí*. online. 16. 1. 2024 [2024-16-01]. In: Česká asociace pojišťoven. Dostupné z: <https://www.cap.cz/tiskove-centrum/tiskove-zpravy/9224631-pojistovny-lidem-loni-vyplatily-temer-10-miliard-za-urazy-zavazna-onemocneni-ci-umrti>.

ČAP, 2024. *Subjektivní riziko*. online. In: Česká asociace pojišťoven. Dostupné z: <https://www.cap.cz/slovník/20204-item>.

ČAP, 2024. *Vývoj pojistného trhu 1-12/2023*. online. 26. 1. 2024 [2024-26-01]. In: Česká asociace pojišťoven. Dostupné z: <https://www.cap.cz/images/statisticke-udaje/vyvoj-pojisteno-trhu/STAT-2023Q4-CAP-CS-2024-01-26-WEB.pdf>

ČNB, 2024. *Regulace a dohled nad pojišťovnami a zajišťovnami*. online. In: Česká národní banka. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/vykon-dohledu/postaveni-dohledu/regulace-a-dohled-nad-pojistovnamy-a-zajistovnamy/>.

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

FONTINELLE, Amy, 2023. *Life Insurance: What It Is, How It Works, and How To Buy a Policy*. online. In: Investopedia 21. 11. 2023 [2023-11-21]. Dostupné z: <https://www.investopedia.com/terms/l/lifeinsurance.asp>.

FOTR, Jiří a Lenka ŠVECOVÁ, 2010. *Manažerské rozhodování: postupy, metody a nástroje*. Praha: Ekopress. ISBN 978-80-86929-59-0.

FUNDACIÓN MAPFRE, 2024. *The Insurance Market*. online. In: Fundación mapfre. Dostupné z: <https://segurosypensionesparatodos.fundacionmapfre.org/en/insurance/what-is-insurance/how-insurance-market-works/>.

GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA, 2024. *O nás*. online. In: Generali Česká pojišťovna. Dostupné z: <https://www.generaliceska.cz/o-nas>

GOV, 2024. *Vznik živnostenského oprávnění*. online. In: gov.cz. Dostupné z: <https://portal.gov.cz/sluzby-vs/vznik-zivnostenskeho-opravneni-S757>

HYPERFINANCE, 2019. *Znáte všech pět typů životního pojištění?* online. In: Hyper Finance. 01. 05. 2019 [2019-01-05]. Dostupné z: <https://www.hyperfinance.cz/magazin/znate-vsech-pet-typu-zivotniho-pojisteni-ktere-se-hodi-pro-vas/>.

JACQUES, Robert a Heidi LAWSON, 2022. Viewpoint: Effective Risk Management and Insurance Procurement. online. *Insurance Journal*, Oct 14. ISSN 0020-4714. Dostupné z: <https://www.proquest.com/docview/2724689204/73B7C3E2B4B04F5BPQ/1?accountid=171116>.

JANATA, Jiří, 2014. *Principy pojištění podnikatelů a právnických osob*. Praha: Professional Publishing. ISBN 978-80-7431-140-6.

KILROY, Ashley, 2023. *How Does Life Insurance Work?* online. In: Forbes 21. 12. 2023 [2023-12-21]. Dostupné z: <https://www.forbes.com/advisor/life-insurance/how-it-works/>.

KOOPERATIVA, 2024. *O pojišťovně Kooperativa*. online. In: Kooperativa pojišťovna. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojistovna-kooperativa/o-pojistovne-kooperativa>

MANAGEMENT MANIA, 2015. *Technická (technologická) rizika*. online. In: Management Mania. 16. 10. 2015 [2015-10-16]. Dostupné z: <https://managementmania.com/cs/technicka-technologicka-inovacni-rizika>.

MAXIMA POJIŠŤOVNA, 2024. *Objektivní riziko*. online. In: Maxima pojišťovna. Dostupné z: <https://www.maximapojistovna.cz/cs/slovník-pojmu/objektivni-riziko>

MONETA, 2024. *Jak vybrat životní pojištění*. online. In: MONETA. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/blog/jak-vybrat-zivotni-pojisteni>.

NN, 2024. *Vítejte v NN*. online. 2024. In: NN pojišťovna. Dostupné z: <https://www.nn.cz/spolecnost-nn/o-spolecnosti/vitejte-nn/#tab:tabid-tab-0>

NOBANEH H, et al, 2021. *A Bibliometric Analysis of Objective and Subjective Risk*. online. In: MDPI. 04. 07 .2021 [2021-07-04]. Dostupné z: <https://doi.org/10.3390/risks9070128>.

REJDA, George E. and Michael J. MCNAMARA, 2014. *Principles of risk management and insurance*. 12th ed. Boston: Pearson. ISBN 978-0-13-299291-6.

SMEJKAL, Vladimír a Karel RAIS, 2013. *Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích*. 4. vyd. Praha: Grada Publishing. ISBN 978-80-247-4644-9.

ŠUBRT, Tomáš a kol, 2019. *Ekonomicko-matematické metody*. 3. vyd. Plzeň: Aleš Čeněk. ISBN 978-80-762-7.

UNIQA, 2022. *Náš příběh a vize*. online. In: UNIQA. Dostupné z: <https://www.uniqa.cz/o-nas/nas-pribeh-a-vize/>