

MORAVSKÁ VYSOKÁ ŠKOLA OLMOUC

Ústav managementu a marketingu

Jan Stibořík

**Komparace produktů pojišťoven
v České republice**

Comparison of Instance Products
in the Czech Republic

Bakalářská práce

Vedoucí práce:
Ing. Mgr. Renáta Pavlíčková, MBA

Olomouc 2014

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci vypracoval samostatně a použil jen uvedené informační zdroje.

Olomouc 30. března 2014

Jan Stibořík

Poděkování

Chtěl bych poděkovat Ing. Mgr. Renátě Pavlíčkové, MBA za trpělivost a odborné vedení. Také za pomoc a cenné rady při zpracování této práce.

Moravská vysoká škola Olomouc
Akademický rok: 2012/2013

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Jan STIBOŘÍK**
Osobní číslo: **M12104**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Podniková ekonomika a management**
Název tématu: **Komparace produktů pojišťoven v České republice**
Téma anglicky: **Comparison of insurance products in the Czech Republic**
Zadávací katedra: **Ústav managementu a marketingu**

Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

Bakalářská práce bude zpracována dle požadavků pro tvorbu BP na I. ročník
2013/2014.

Rozsah pracovní zprávy:

Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná/elektronická**

Seznam odborné literatury:

KNIGHT, P. **Vysoce efektivní marketingový plán - 2. vydání.** Praha: ASPI, 2007. 148 s., ISBN: 8024719993

KARLÍČEK, M. KRÁL, P. **Marketingová komunikace Grada - 3. vydání.** Praha: ASPI, 2011. 213 s., ISBN: 8024735415

KELLER, K. L. **Marketing Management - 12. vydání.** Praha: ASPI, 2007. 788 s., ISBN:8024713594


ZAMAZALOVÁ, M. **Marketing - 2. přeprac. a doplň.vyd.** Praha: ASPI, 2010. 499 s., ISBN: 978-80-7400-115-4.


Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Mgr. Renáta PAVLÍČKOVÁ, MBA**
Ústav managementu a marketingu

Datum zadání bakalářské práce: **4. února 2013**


Termín odevzdání bakalářské práce: **28. března 2014**

Podpis studenta:  Datum: **11. 8. 2013**

Podpis vedoucího práce:  Datum: **10. 5. 2013**


Mgr. et. Mgr. **Michaela VANEČKOVÁ, Ph.D.**
rektorka




Mgr. **Renáta PAVLÍČKOVÁ**
manažer ústavu

OBSAH

ÚVOD.....	8
I. Teoretická část.....	9
1 POJIŠŤOVNICTVÍ.....	9
1.1 Dozor v pojišťovnictví.....	10
1.2 Faktory ovlivňující pojistný trh.....	10
1.3 Marketingový mix.....	11
2 HISTORIE POJIŠŤOVNICTVÍ.....	13
2.1 Dějiny pojišťovnictví na území dnešní České republiky.....	13
3 PRÁVNÍ ÚPRAVA V POJIŠŤOVNICTVÍ.....	16
4 ČLENĚNÍ POJIŠTĚNÍ.....	18
4.1 Povinné pojištění.....	18
4.2 Dobrovolné pojištění.....	19
5 ROZDĚLENÍ DOBROVOLNÝCH SLUŽEB.....	20
5.1 Životní pojištění.....	20
5.2 Neživotní pojištění.....	24
6 METODIKA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE.....	28
II. Praktická část.....	29
7 POJIŠŤOVNY V ČR.....	29
7.1 Česká pojišťovna.....	29
7.1.1 Životní pojištění u České pojišťovny.....	30
7.1.2 Pojištění majetku u České pojišťovny.....	31
7.2 Kooperativa.....	32
7.2.1 Životní pojištění od Kooperativy.....	33
7.2.2 Pojištění majetku u Kooperativy.....	34
7.3 Allianz.....	34
7.3.1 Životní pojištění od Allianz.....	35

7.3.2	Pojištění majetku u Allianz.....	35
8	MODELOVÉ PŘÍKLADY KOMPARACE PRODUKTŮ VYBRANÝCH POJIŠŤOVEN.....	36
8.1	Modelace nabídky pro životní pojištění.....	36
8.2	Modelace nabídky pojištění vybavení domácnosti	38
8.3	Modelace nabídky povinného ručení s havarijním pojištěním	40
8.4	Modelace nabídky na pojištění stavby	42
8.5	Modelace nabídky cestovního pojištění.....	44
9	ZHODNOCENÍ MODELOVÝCH NABÍDEK POJIŠŤOVEN.....	47
9.1	Zhodnocení nabídek životního pojištění	47
9.2	Zhodnocení nabídek pojištění domácnosti.....	47
9.3	Zhodnocení nabídek povinného ručení s havarijním pojištěním	47
9.4	Zhodnocení nabídek pojištění stavby.....	48
9.5	Zhodnocení nabídek cestovního pojištění.....	48
10	DISTRIBUČNÍ KANÁLY V POJIŠŤOVNICTVÍ	49
10.1	Distribuční síť v České republice.....	49
	Závěr	52
	Anotace	53
	Seznam literatury	54
	Seznam obrázků.....	57
	Seznam tabulek	58
	Seznam příloh	59

ÚVOD

Tématem bakalářské práce je komparace produktů pojišťoven v České republice. Pozornost je zde věnována pojišťovnám Česká pojišťovna, Kooperativa a Allianz. Výběr tématu spočíval ve skutečnosti blízkého vztahu ke zmiňované problematice. V dnešní době existuje mnoho rizik, které ohrožují bezstarostný život lidí. Jedním ze způsobů jak lze zmírnit negativní vliv rizika je sjednání pojištění. Zde poté zůstává riziko neuskutečnění pojistné události, kdy pokaždé nedochází k návratnosti pojistné částky. I na tuto skutečnost některé pojišťovny myslí, aby přilákali více klientů. Z tohoto důvodu nabízí různé možnosti investování „naspořené“ částky. Pojišťovny disponují celou škálou pojistných produktů, aby bylo možné vyhovět nejrůznějším požadavkům.

Pojištění lze dělit na povinné a dobrovolné. Za povinné pojištění se považuje sociální a zdravotní pojištění. Dobrovolné pojištění dělíme na životní a neživotní pojištění. U životního pojištění je smyslem pojistná ochrana pojištěného, či jeho blízkých osob.

Cílem bakalářské práce je komparace vybraných produktů pojišťoven v České republice. Téma komparace produktů spadá do ekonomické oblasti. Prioritní záležitostí je nejen získávání nových klientů, ale zároveň spokojenost těch stávajících. Konkurenční tlak na atraktivitu nabízených produktů je značný.

V teoretické části je uvedena základní terminologie používaná v pojišťovnictví, členění pojištění a rozdělení dobrovolných služeb.

Praktická část obsahuje komparaci produktů tří největších pojišťoven působících na území České republiky.

I. Teoretická část

1 POJIŠŤOVNICTVÍ

Pojem pojištění lze definovat jako finanční eliminaci negativních důsledků nahodilosti, kdy se přesouvá riziko na instituci, jež provozuje pojištění. „Pojištění nemůže ovlivňovat výskyt náhodných událostí, ale finančně eliminuje dopad jejich škod. Patří zde finanční služby, jejímž předmětem je za úplatu poskytnutá pojistná ochrana.“¹

Obor pojišťovnictví je odvětvím tržní ekonomiky, jež se zabývá pojišťovací činností. Jedná se tedy o uzavírání pojistných smluv, správou pojištění a poskytováním plnění z pojistných smluv. Další součástí je také nakládání s aktivy z technických rezerv, uzavírání smluv se zajišťovny. V zahraničí bývá často ekvivalentem pojmenování pojišťovací průmysl. Dle právních předpisů je možné, aby pojišťovny vykonávaly také i jinou podnikatelskou či investiční činnost. Komerční pojišťovny nejdříve kumulují peněžní prostředky a až následně nesou náklady spojené s likvidací nastalé škody a pojistné události. Vytvoří se tak časové období, kdy pojišťovny disponují peněžními prostředky, se kterými realizují podnikatelskou činnost a tak se účastní na finančním trhu.²

Správnou funkci a podstatu tohoto oboru lze naplnit za předpokladů svobodné volby pojištěného a komerční pojišťovny. Na jedné straně by měl být prostor k výběru pojistitele a produktu spolu s pojistnými podmínkami. Na druhé straně si pojišťovna vybírá pojistné riziko, určuje pojistné sazby, všeobecné podmínky a výběr možností umístění části pojistných rezerv na finančním trhu. Principem tohoto odvětví národního hospodářství, je také role stabilizátoru ekonomické úrovně podniků a životní úrovně obyvatelstva.³

¹ KAMENÍKOVÁ, B., POLÁCH, J., KRÁL, M., *Bankovnictví a pojišťovnictví*, s. 120.

² Srov. DRDLA, M., MARTINOVIČOVÁ, D., *Bankovnictví a pojišťovnictví*, s. 244–245.

³ Srov. DRDLA, M., MARTINOVIČOVÁ, D., *Bankovnictví a pojišťovnictví*, s. 245–246.

1.1 Dozor v pojišťovnictví

Stát reguluje pojistné vztahy a tento obor prostřednictvím zákonů a legislativních úprav. Regulaci vykonává zpravidla orgán státní správy, jehož úkolem je kontrola dodržování zákona o pojišťovnictví a souvisejících předpisů. Vydává potřebná povolení pro výkon této činnosti, navrhuje normy a vytváří ochranu oprávněných zájmů pojištěných. Výkon dozoru v České republice zahrnuje kontrolu dodržování:

- ustanovení zákona o pojišťovnictví a dalších závazných právních předpisů upravující pojištění,
- zásad hospodaření pojišťoven ze strany zabezpečení plnění jejich závazků a platební schopnosti, dodržování všeobecně závazných předpisů upravující jejich hospodaření,
- zaměření činnosti v souladu s udělenými povoleními,
- zásad pro tvorbu, použití a umístování technických rezerv.⁴

1.2 Faktory ovlivňující pojistný trh

Pojišťovnictví je součástí tržní ekonomiky, která je jako taková ovlivňována celou řadou faktorů. „Z hlediska vnějšího působení existují následující faktory:

- vývoj inflace,
- vývoj a objem hrubého domácího produktu,
- vývoj nezaměstnanosti,
- počet obyvatel – věková struktura, střední délka života,
- peněžní příjmy obyvatelstva a jejich průměrná mzda,
- objem výdajů domácností a jejich struktura,
- situace u ostatních segmentů finančního trhu.“⁵

Vnitřní faktory ovlivňující jsou:

- činnost asociace pojišťoven,
- regulace pojistného trhu dozorem v pojišťovnictví,
- zprostředkovatelská činnost zprostředkovatelů pojištění,

⁴ Srov. DRDLA, M., MARTINOVIČOVÁ, D., *Bankovnictví a pojišťovnictví*, s. 246–248.

⁵ DRDLA, M., MARTINOVIČOVÁ, D., *Bankovnictví a pojišťovnictví*, s. 261.

- chápání významu pojištění ze strany pojistníků a jejich zájem,
- pojišťovací a zajišťovací činnost, jež je vykonávána komerční pojišťovnou a zajišťovnou.⁶

1.3 Marketingový mix

Pojem marketingový mix označuje soubor marketingových nástrojů, pomocí nichž podnik usiluje o dosažení svých cílů na trhu, kde působí. Může se jednat o marketingový mix ve výrobě nebo službách.

Nejužívanější roztřídění marketingových nástrojů je v marketingové terminologii označováno pod názvem 4 P:

- **Product** – produkt,
- **Price** – cena,
- **Place** – distribuce,
- **Promotion** – marketingová komunikace.⁷

„Ve službách, kam patří také pojišťovnictví a finanční sektor, se marketingový mix rozšiřuje o další tři nástroje na celkový počet 7 P. Jedná se o:

- **People** – lidé,
- **Physical Evidence** – materiální prostředí,
- **Processes** – procesy.“⁸

Produkt označuje jakoukoli službu nebo věc, kterou lze na trhu nabídnout a může uspokojit přání zákazníka. „Marketingové pojetí produktu vychází z toho, že produkt není zpravidla nakupován pouze pro svou hlavní funkci, ale při nákupním rozhodování

⁶ DRDLA, M., MARTINOVIČOVÁ, D., *Bankovníctví a pojišťovnictví*, s. 261.

⁷ Srov. ŠIKULOVÁ, M., ŘEZÁČ, F., *Marketing v pojišťovnictví*, s. 42.

⁸ ŠIKULOVÁ, M., ŘEZÁČ, F., *Marketing v pojišťovnictví*, s. 42.

působí celá řada aspektů, jako například image, značka, dobré jméno, design, obal, kvalita, záruka, poskytovaný servis apod.“⁹

Úrovně produktu:

- jádro – představuje základní užitek pro zákazníka,
- očekávaný produkt – soubor vlastností a podmínek, které klient standardně očekává,
- rozšířený produkt – dodatečné služby a užitky, kterými se produkt odlišuje od konkurenčních nabídek,
- potenciální produkt – rozšíření, proměny, změny, ke kterým v budoucnu dojde.¹⁰

⁹ ŠIKULOVÁ, M., ŘEZÁČ, F., *Marketing v pojišťovnictví*, s. 42.

¹⁰ ŠIKULOVÁ, M., ŘEZÁČ, F., *Marketing v pojišťovnictví*, s. 42–43.

2 HISTORIE POJIŠŤOVNICTVÍ

Prvopočátky pojišťovnictví lze spatřit z dochovaných nálezů z doby 2 500 před n. l., kdy v Egyptě vznikly dohody kameníků o společné úhradě nákladů na pohřeb svého člena. „V Babylónii, 2000 let před n. l. existovalo pojištění karavan o vzájemném krytí ztrát. Zkušenosti přivedly lidstvo k pojištění, které bylo založeno na myšlence vzájemnosti, jež byla později přizpůsobena a doplněna pojmem riziko a jeho společným sdílením.“¹¹

Ve středověku koncem 10. století byl patrný nárůst námořního obchodu a k největším rizikům patřila ta, jež byla spojena s námořní plavbou. Rizika zvyšovala konstrukční nedokonalost lodí, absence navigace a také pirátství. V italském městě Pisa byla dne 13. 4. 1379 podepsána pojistná smlouva, která zahájila dobu komerčního námořního pojištění a námořního práva. Trend se přesouval do Francie a Anglie, kde kolem roku 1680 v Londýně vzniklo světové centrum námořního pojištění Lloyds. Název neslo podle stejnojmenného zakladatele Edwarda Lloyda.¹²

2.1 Dějiny pojišťovnictví na území dnešní České republiky

Sídlo prvního pojišťovacího ústavu v českých zemích bylo v Praze ve Spálené ulici, kdy v roce 1827 vznikla První Česká vzájemná pojišťovna. Zakladateli byli Matyáš, hrabě z Thurnu a Hohensteinu, a František Josef, hrabě z Vrtby. O pár let později, konkrétně v roce 1830 byla založena další pojišťovna, pojmenována Moravskoslezská vzájemná pojišťovna. V období mezi lety 1862 a 1914 vznikly s názvy Pojišťovna Slávia, Pojišťovna Praha, Koruna, a Patria.¹³

Od konce 1. světové války do roku 1938 se zejména rozvíjeli stávající pojišťovny a vznikaly nové útvary. Dopady hospodářská krize byly patrné velmi málo a projevovaly se pouze zpomalením rozvoje ve 30. letech. Jak se pojišťovny ubránily této události, tak se s nepřízní setkala v období okupace, kdy Německé pojišťovny

¹¹ VOŽENÍLEK, V., CHLÁŇ, A., *Pojišťovnictví*, s. 4.

¹² Srov. VOŽENÍLEK, V., CHLÁŇ, A., *Pojišťovnictví*, s. 4.

¹³ Tamtéž.

rozvíjely snadno svou činnost a ty české musely předat kmeny s odtržených území německým a maďarským pojišťovnám.¹⁴

„V roce 1945 došlo na základě dekretu prezidenta č. 103/1945 Sb., ke znárodnění více než 700 pojišťoven a pojišťovacích spolků a celý proces znárodnění vedla Pojišťovací rada. V Československu vzniklo k 1. 1. 1947 pět pojišťoven národních podniků a v roce 1948 se vytvořil monopol jediné pojišťovny – Československé pojišťovny, n. p., jež byla v roce 1953 přeměněna ve Státní pojišťovnu – státní pojišťovací ústav. V důsledku ústavního zákona č. 143/1968 Sb., o československé federaci se s účinností od 1. ledna 1969 rozdělila Státní pojišťovna na Českou státní pojišťovnu a Slovenskou státní pojišťovnu.“¹⁵ Celospolečenské změny, které nastaly roku 1989, po „Sametové revoluci“, se značnou měrou odrazily v oblasti finančního trhu i služeb. Reformní strategie si vyžádaly radikální zásahy do oblasti peněžnictví. Model jedné monopolní banky a pojišťovny již zde nebyl a poměrně v krátkém období se přešlo ke standardnímu systému, který zahrnuje centrální banku, soustavy vzájemně si konkurujících bank a komerčních pojišťoven. Tyto změny jednoznačně vedly k rozvoji i přesto, že tento proces měl svá specifika ve formě zabezpečení automatického rozvoje a konkurenčního prostředí.¹⁶

„V tržní ekonomice lze sektor pojišťovnictví chápat jako nevýrobní odvětví, jehož úkolem je pojistná ochrana a tvorba povinných rezerv, jejich správa, zhodnocení a následné užití.“¹⁷ Tato problematika je nedílnou součástí finanční a úvěrové soustavy, která poskytuje peněžní služby občanům, podnikatelům, společnostem i sdružením, kterým je poskytována pojistná ochrana formou realizace pojistných operací ve prospěch klientů pojišťoven. V roce 1991 byl přijat zákon č. 185/1991 Sb. o pojišťovnictví, a následně byly provedeny právní úpravy v oblasti účetnictví pojišťoven zákonem č. 320/1993 Sb. Na něž následovala vyhláška ministerstva financí, které bylo dřívějším správním orgánem. Vyhláška nesla označení

¹⁴ Srov. VOŽENÍLEK, V., CHLÁŇ, A., *Pojišťovnictví*, s. 5.

¹⁵ VOŽENÍLEK, V., CHLÁŇ, A., *Pojišťovnictví*, s. 5.

¹⁶ Srov. VOŽENÍLEK, V., CHLÁŇ, A., *Pojišťovnictví*, s. 5.

¹⁷ VOŽENÍLEK, V., CHLÁŇ, A., *Pojišťovnictví*, s. 6.

č. 52/1994 Sb., a byla jí upravena tvorba, použití a způsob umístění technických rezerv pojišťovny.¹⁸

¹⁸ Srov. VOŽENÍLEK, V., CHLÁŇ, A., *Pojišťovnictví*, s. 6.

3 PRÁVNÍ ÚPRAVA V POJIŠŤOVNICTVÍ

Každá podnikatelská činnost je ošetřena právním předpisem. V případě pojišťovnictví se jedná o zákon č. 277/2009 Sb.

Základní terminologie používaná v zákoně č. 277/2009 Sb. o pojišťovnictví:

- „**tuzemská pojišťovna** – právnická osoba se sídlem na území České republiky, které bylo Českou národní bankou uděleno povolení k provozování pojišťovací činnosti podle tohoto zákona,
- **pojišťovací činnost** – přebírání pojistných rizik na základě uzavřených pojistných smluv a plnění z nich, přičemž součástí pojišťovací činnosti je správa pojištění, likvidace pojistných událostí, poskytování asistenčních služeb, nakládání s aktivy, jejichž zdrojem jsou technické rezervy pojišťovny, uzavírání smluv pojišťovnou se zajišťovny o zajištění závazků pojišťovny vyplývajících z jí uzavřených pojistných smluv a činnost směřující k předcházení vzniku škod zmírňování jejich následků,
- **zasloužené pojistné** – část předepsaného pojistného podle uzavřené pojistné smlouvy, která časově souvisí s probíhajícím účetním obdobím, bez ohledu na to, zda pojistné bylo zapláceno,
- **nezasloužené pojistné** – část předepsaného pojistného podle uzavřené pojistné smlouvy, která časově souvisí s následujícím účetním obdobím, bez ohledu na to, zda pojistné bylo zapláceno,
- **pojistný kmen** – soubor uzavřených pojistných smluv,
- **příslušenství pojistného kmene** – práva a povinnosti, které vyplývají z uzavřených pojistných smluv, a finanční umístění odpovídající tomuto kmeni,
- **splnitelnost závazků** – prokazatelná schopnost pojišťovny nebo zajišťovny splnit závazky vzniklé z provozované pojišťovací nebo zajišťovací činnosti včetně závazků splatných v následujících účetních obdobích,
- **pojistné podmínky** – smluvní podmínky zpracované pojišťovnou pro uzavírání pojistných smluv pro jednotlivá pojistná odvětví, pro skupiny těchto odvětví nebo pro jednotlivé typy pojištění sjednávaných v rámci pojistného odvětví,

zejména všeobecné pojistné podmínky, zvláštní nebo doplňkové pojistné podmínky.“¹⁹

Základní podmínkou pro provozování činnosti v pojišťovnictví je vykonávání na území České republiky tuzemskou pojišťovnou, pojišťovnou z třetího státu, které Česká národní banka udělila povolení nebo pojišťovna z jiného členského státu, a to na základě práva zřizovat pobočky či na základě svobody dočasně poskytovat služby. Česká národní banka uděluje povolení v případě, kdy jsou splněny podmínky stanovené výše zmiňovaným zákonem.²⁰

¹⁹ Sbírka zákonů č. 277/2009 Sb., s. 3920–3922.

²⁰ Srov. Sbírka zákonů č. 277/2009 Sb., s. 3924.

4 ČLENĚNÍ POJIŠTĚNÍ

Z právního hlediska lze pojištění rozčlenit na dobrovolné a povinné. V prvním uvedené kategorii se pojistná smlouva sjednává mezi pojistníkem a pojistitelem v závislosti na rozhodnutí pojistníků. Povinné pojištění lze dále dělit na povinné smluvní, kdy je v právním předpise stanovena povinnost sjednání pojištění pro určité subjekty, a zákonné.²¹

Z hlediska financování jsou rozlišovány dva systémy:

- a) sociální pojištění – k úhradě tzv. sociálních rizik v rozsahu daném rozhodnutí státu, jedná se o pojištění povinné,
- b) komerční pojištění – ke krytí rizik ekonomických subjektů (právnických i fyzických osob) na základě jejich dobrovolného rozhodnutí a potřeby.²²

4.1 Povinné pojištění

V rámci povinného sociálního pojištění jsou kryta rizika se sociálním charakterem, jako jsou potřeby v souvislosti s dlouhodobou či krátkodobou pracovní neschopností, s pracovními úrazy a nemocemi z povolání, potřebami zdravotní péče a v souvislosti s nezaměstnaností. Podoby a organizace sociálních rizik jsou pro jednotlivé státy individuální. V České republice je financováno prostřednictvím státního rozpočtu. Pojistné hrazené zaměstnanci a zaměstnavateli je vstupem do státního rozpočtu, kde je transformováno na dávky sociálního pojištění. V rámci důchodového pojištění, důchody dlouhodobě nahrazují příjem starobní, plný invalidní, částečný invalidní, vdovský a vdovecký a sirotčí. Krátkodobý vyplácený příjem zahrnuje nemocenskou, peněžitou pomoc v mateřství, podporu při ošetřování člena rodiny a vyrovnávací příspěvek v těhotenství a mateřství. Poslední kategorií jsou dávky v případě výše zmíněné nezaměstnanosti.²³

²¹ Srov. DUCHÁČKOVÁ, E., *Principy pojištění a pojišťovnictví*, s. 24.

²² Srov. DUCHÁČKOVÁ, E., *Principy pojištění a pojišťovnictví*, s. 23.

²³ Srov. DUCHÁČKOVÁ, E., *Principy pojištění a pojišťovnictví*, s. 24–25.

Zdravotní pojištění - může být hrazeno přímo pojištěncem, kdy se jedná o samoplátce, zaměstnavatelem nebo státem (za studenty, důchodce, osoby ve výkonu testu).²⁴

Typy financování zdravotní péče:

- a) financování z daní – lékaři jsou zaměstnanci státu,
- b) smluvní pojištění – soukromá zdravotnická zařízení,
- c) povinné pojištění – zdravotní péče není státní, ale je zaručována pro všechny obyvatele dané země. Jsou vytvořeny legislativní a ekonomické podmínky pro povinné zdravotní pojištění.²⁵

4.2 Dobrovolné pojištění

Dobrovolné, neboli komerční pojištění je chápáno jako dobrovolné a má smluvní podobu. Je zde uplatňována zásada ekvivalence, která znamená přímou vazbu mezi výší příspěvků subjektů a velikostí rizika. Z makroekonomického hlediska má význam v souvislosti s tvorbou a investováním technických rezerv. V důsledku dojde k ovlivňování fungování tržní ekonomiky zásluhou krytí ztrát v případě uskutečnění nahodilých událostí plynoucích z pojistných plnění.²⁶

Základní rozdělení dle způsobu tvorby rezerv:

- pojištění riziková – není zde předem jasné, zda pojistná událost jednoznačně vznikne. V případě že k ní nedojde, pojišťovna neposkytuje pojistné plnění.
- pojištění rezervotvorná – je tvořena rezerva na výplatu sjednaných pojistných plnění v budoucnosti. Jsou vypláceny téměř vždy.²⁷

Základní rozdělení dle druhu krytých rizik:

- pojištění životní – krytí životního rizika (riziko úmrtí, riziko dožití),
- pojištění neživotní – krytí neživotního rizika (majetek, odpovědnost, úraz, nemoc, odcizení, apod.).²⁸

²⁴ Srov. KAMENÍKOVÁ, B., POLÁCH, J., KRÁL, M., *Bankovníctví a pojišťovnictví*, s. 129.

²⁵ Srov. DUCHÁČKOVÁ, E., *Principy pojištění a pojišťovnictví*, s. 26.

²⁶ Srov. KAMENÍKOVÁ, B., POLÁCH, J., KRÁL, M., *Bankovníctví a pojišťovnictví*, s. 130.

²⁷ Tamtéž.

5 ROZDĚLENÍ DOBROVOLNÝCH SLUŽEB

Produkty pojišťoven v oblasti dobrovolného pojištění lze rozdělit na dvě základní skupiny. Jedná se o životní a neživotní pojištění. Více informací o konkrétních službách jsou popsány níže.

5.1 Životní pojištění

Jak napovídá samotný název kapitoly, životní pojištění zahrnuje krytí rizik ohrožující životy lidí. Výplaty se uplatňují v případě nastalých událostí týkajících se pojištěných nebo jiných osob. Výše plnění není stanovena velikostí škody, neboť ji lze v tomto případě velmi těžce ohodnotit. Je proto stanovena na základě sjednání mezi pojistníkem a pojišťovnou. Lze sjednat pojištění na dvě základní kategorie rizika, které byly zmiňovány již výše. Jedná se o riziko úmrtí a riziko dožití. Tyto dvě rizika lze také kombinovat, přičemž může dojít k zahrnutí dalších rizik neživotního charakteru. Životní pojištění je možné chápat jako spořicí a zároveň investiční instrument, neboť jsou tímto způsobem tvořeny úspory. Podporou životního pojištění ze strany státu je umožněním uplatnění daňového zvýhodnění v případě jejího sjednání. Cena životního pojištění je tvořena rizikovou složkou, rezervotvornou složkou pojistného a kalkulovanými správními náklady.²⁹

„Rizikové pojistné tvoří tu část netto pojistného, kde se hodnota pravděpodobnosti pojistné události po dobu trvání pojištění v čase výrazně nemění, kolísání kolem průměru není v čase příliš významné a tato část pojistného se spotřebovává v průběhu pojistného období a není z něho tvořena dlouhodobá rezerva.“³⁰

„Rezervotvorné riziko tvoří tu část netto pojistného, kde hodnota pravděpodobnosti pojistné události v čase roste a kdy se podstatná část pojistného ukládá do rezervy na závazky budoucích let.“³¹

²⁸ Srov. KAMENÍKOVÁ, B., POLÁCH, J., KRÁL, M., *Bankovníctví a pojišťovnictví*, s. 131.

²⁹ Srov. DUCHÁČKOVÁ, E., *Principy pojištění a pojišťovnictví*, s. 93–94.

³⁰ DUCHÁČKOVÁ, E., *Principy pojištění a pojišťovnictví*, s. 93.

³¹ Tamtéž.

Pojištění pro případ úmrtí - v případě kdy mezi počátkem a koncem pojistné doby uvedené v pojistné smlouvě pojištěná osoba zemře, je oprávněným osobám vyplaceno pojistné plnění. Tyto osoby mohou být stanoveny konkrétně ve smlouvě nebo jsou stanoveny podle pořadí dle občanského zákoníku. Pokud k úmrtí nenastane do konce sjednané doby, pojištění zaniká bez jakékoli náhrady.³²

Účelem je obvykle zajištění pozůstalých osob nebo úhrada závazků pojištěného, nebo nákladů vzniklých z nastalých událostí. Synonymem také bývá termín rizikové životní pojištění. Základní kategorizace:

- a) dočasné pojištění pro případ úmrtí - riziko je kryto výhradně v limitu sjednaném jako pojistná doba. Pokud k uskutečnění rizika nedojde, nedochází k naplnění smlouvy a plnění nenabude právní účinnosti. Tento typ je obvykle využíván v souvislosti s čerpáním úvěrů nebo hypoték.
- b) časově neomezené pojištění pro případ úmrtí – v tomto případě k vyplacení pojistného plnění dochází vždy, pouze okamžik není přesně znám.³³

Pojistný trh dále nabízí pojištění velmi vážných chorob či nemocí. V tomto případě je pojistná částka klientovy vyplacena, pokud je u něj diagnostikováno jedno z předem definovaných vážných onemocnění. Nejčastěji se jedná o infarkt myokardu, rakovina, totální selhání ledvin a cévní mozková příhoda. Účelem je umožnit kvalitní a nadstandardní léčbu, kompenzace ztráty výdělků či finanční zabezpečení rodiny.³⁴

Pojištění pro případ dožití – je ve své podstatě opakem pojištění pro případ smrti, zde je předem stanoven věk, kterého když se pojistník dožije, bude mu vyplaceno plnění. Jedná se ve své podstatě o tvoření úspor. Nejčastěji je toto pojištění prodáváno v upravených podobách, neboť velkou nevýhodou je skutečnost zániku pojištění bez náhrady, pokud se klient stanovené doby nedožije. Veškeré úspory tak propadnou pojišťovně. Doplnit lze připojištěním výhrady vrácení pojistného v případě smrti pojištěného. Odvozeným druhem je důchodové pojištění a tzv. věnové pojištění.³⁵

³² Srov. ZUZANÁK, A., *Marketing v pojišťovnictví*, s. 42.

³³ Srov. DUCHÁČKOVÁ, E., *Principy pojištění a pojišťovnictví*, s. 98-99.

³⁴ Srov. ZUZANÁK, A., *Marketing v pojišťovnictví*, s. 42-43.

³⁵ Srov. DAŇHEL, J. a kol., *Pojistná teorie*, s. 191.

Věnové pojištění - v praxi je synonymem pro pojištění s pevnou dobou výplaty, klientům je prodáván pod atraktivnějšími názvy. K pojištění je mohou více motivovat, protože tyto názvy jsou z psychologického hlediska více účinné. Jedná se o stipendijní, studijní či svatební pojištění. Lze ho sjednat až několik měsíců po narození dítěte a to z důvodu vysoké pravděpodobnosti úmrtí dítěte po narození. Po dožití se sjednaného věku nebo ukončení studií apod. je vyplaceno pojistné plnění. Často je ve formě pravidelné výplaty důchodu nikoli jednorázově.³⁶

Výhodou sjednání tohoto pojištění je skutečnost, že kryje i rizika úrazu dítěte, případnou invaliditu a v neposlední řadě také zabezpečení dítěte v případě invalidity nebo smrti rodiče. Toto pojištění si většinou rodiče sjednávají pokud mají obavu ze zabezpečení svých dětí.

Důchodové pojištění - jedná se o pojištění na dožití s postupnou výplatou pojistné částky od sjednaného okamžiku, který je obvykle stanoven určitým věkem pojištěného. Důchodové pojištění komerčních pojištění je nutné odlišit od toho, které je poskytováno v rámci sociálního zabezpečení a je hrazeno ze státního rozpočtu. „Komerční produkty nabízejí nadstavbu nad státem poskytovaný starobní, invalidní, vdovský, vdovecký a sirotčí důchod.“ Z pojistně technického hlediska je možné tento typ nazvat pojištěním pro případ opakovaného dožití.³⁷

Dle způsobu určení okamžiku počátku výplaty lze rozlišovat:

- a) pojištění ihned splatného důchodu – jednorázové zaplacení pojistného,
- b) pojištění odloženého důchodu – po určitou předem sjednanou dobu placeno pojistné a současně je dohodnut okamžik počátku výplaty důchodu.³⁸

Univerzální životní pojištění - prvopočátky prodeje tohoto produktu jsou situovány v zemích, jako je Velká Británie, Jižní Afrika, Holandsko či Spojené státy americké. V dnešní době je tento produkt přístupný na všech vyspělých trzích. Umožňuje různými způsoby přizpůsobovat rozsah pojistné ochrany aktuálním finančním možnostem klienta. Skládá se ze dvou složek, které jsou vedeny odděleně.

³⁶ Srov. DAŇHEL, J. a kol., *Pojistná teorie*, s. 191-192.

³⁷ Srov. DAŇHEL, J. a kol., *Pojistná teorie*, s. 193.

³⁸ Srov. DUCHÁČKOVÁ, E., *Principy pojištění a pojišťovnictví*, s. 99.

Jednou z nich je složka spoření, zastávající funkci výplaty pojistné částky při dožití sjednané pojistné doby. Druhou složkou je ta pro výplatu pojistných plnění v případě smrti, invalidity nebo úrazu. Průběh pojištění je flexibilní. Je možné placení dočasně zastavit, zaplatit dodatečně jednorázově, modifikovat pojistnou částku v závislosti na finančních možnostech, vypůjčit si sumu ze složky určené ke spoření, přičemž není umožněno překročit stanovený limit.³⁹

Univerzální pojištění vyhovuje řadě klientů, neboť je skutečně velmi flexibilní. Mohou mít vše v jedné smlouvě. Jak spoření, pojištění úrazu, dále možnost výběrů finančních prostředků, vkladů, ale především je láká daňové zvýhodnění.

Investiční životní pojištění - rozvinutější podobě si lze tento druh představit jako spojení výhod univerzálního životního pojištění popsaného výše s možností investovat. Spořicí složka je tvořena otevřenými podílovými fondy. Pojistná ochrana může být rozšířena o další doplňková připojištění. K pojištění je klientovy zřízen a veden účet. Ze zaplaceného pojistného se část spotřebovává na krytí zvolených rizik, na úhradu poplatků (vedení smlouvy, správa portfolia, různé žádosti) a zbytek je určen pro investování do podílových fondů. V případě dožití konce smlouvy je vyplacena aktuální hodnota podílových jednotek.⁴⁰

„Mezi základní fondy patří:

- akciový fond – obvykle akcie zavedených podniků,
- fond obligací – státní, municipální, bankovní, podnikové dluhopisy,
- peněžní fond – krátkodobé cenné papíry typu pokladničních poukázek,
- fond státních cenných papírů,
- fond cizích měn,
- různé smíšené fondy – kombinují jednotlivé finanční instrumenty.“⁴¹

³⁹ Srov. ZUZANÁK, A., *Marketing v pojišťovnictví*, s. 44.

⁴⁰ Srov. ZUZANÁK, A., *Marketing v pojišťovnictví*, s. 44–45.

⁴¹ DUCHÁČKOVÁ, E., *Principy pojištění a pojišťovnictví*, s. 103.

5.2 Neživotní pojištění

Základním charakteristickým znakem neživotního pojištění je účel, který zahrnuje krytí rizik neživotního charakteru, tedy rizika, která ohrožující zdraví a životy osob, vyvolávající přímé věcné škody či finanční ztráty. Základní dělení je následující:

- neživotní pojištění osob,
- majetkové pojištění,
- pojištění odpovědností,
- pojištění právní ochrany,
- cestovní pojištění.⁴²

Úrazové pojištění - k výplatě dojde, pokud v důsledku úrazu vznikne klientovy trvalé nebo přechodné tělesné poškození či smrt. Úraz bývá chápán jako náhlé a neočekávané působení zevních sil nebo vlastní síly, neočekávané a nepřetržité působení vysokých teplot, par, plynů, záření a jedů, které měly za následek tělesné poškození nebo smrt pojištěného. K výlukám z pojistného plnění patří situace, za kterých dojde k úrazu v souvislosti se sebevraždou, s trestným činem, pod vlivem alkoholu nebo následkem duševní poruchy. Velikost pojistného závisí na velikosti sjednaných pojistných částech a na jejich druhích plnění, přičemž je zde ještě zohledňován faktor rizikovosti.⁴³

Nemocenské pojištění - slouží jako doplněk povinného všeobecného zdravotního pojištění a povinného sociálního nemocenského pojištění pro případy, kdy nejsou dané potřeby pojištěného kryty. Tato oblast obsahuje produkty jako: pojištění léčebných výloh v zahraničí, pojištění nadstandardního vybavení při obytnosti v nemocnici, pojištění vážných onemocnění, pojištění stomatologických výkonů nehrazených či částečně hrazených veřejným zdravotním pojištěním, pojištění na denní dávku při pracovní neschopnosti, pojištění denní podpory při obytnosti v nemocnici, pojištění leasingových splátek. Pojistné se odvozuje od sjednané velikosti pojistného plnění, druhu pojištění, vstupní věk a pohlaví pojištěného.⁴⁴

⁴² Srov. DUCHÁČKOVÁ, E., *Principy pojištění a pojišťovnictví*, s. 119.

⁴³ Srov. DUCHÁČKOVÁ, E., *Principy pojištění a pojišťovnictví*, s. 119–120.

⁴⁴ Srov. DUCHÁČKOVÁ, E., *Principy pojištění a pojišťovnictví*, s. 120-121.

Pojištění majetku - „poskytuje finanční náhradu v případě škody v důsledku živelní události, krádeže nebo loupeže. Jeho základním cílem je ochrana majetku proti následkům nepředvídatelných událostí.“⁴⁵ Rizika, při jejichž realizaci dochází ke vzniku přímých věcných škod, patří živelná rizika, jako výbuch, požár, povodeň, krupobití, zemětřesení, pád stromů, sesouvání nebo zřícení lavin, tíha sněhu apod. Dále vodovodní rizika mající ve své podstatě podobný charakter jako živelná rizika ale jsou způsobena vodou vytékající z vodovodního zařízení, kanalizace a topení. V neposlední řadě k poškození majetku může dojít v důsledku havárie dopravního prostředku nebo odcizením a vandalstvím vniklým působením třetí osoby. Ke vzniku finančních ztrát může dojít také realizací rizika úvěrového, a to v případě nesolventnosti dlužníka, platební nevěle nebo kvůli vnějším podmínkám, které brání v platbě.⁴⁶

Do tohoto typu spadá pojištění domácnosti a nemovitosti, je vhodné pro každého, kdo se bojí o svůj majetek. Cena je závislá na pojistné částce, spoluúčasti a lokalitě, ve které se nachází. U pojištění stavby hraje svou roli zastavěná plocha, podsklepení, druh stavby a typ střechy.

Havarijní pojištění - tento druh pojištění vzniká za účelem krytí škod na motorových vozidlech, přičemž nezáleží, zda ji řidič neovlivnil či zcela částečně ovlivnil. Základem je krytí rizika havárie. Pojišťovny často začleňují také krytí i dalších rizik a to živelních, vandalství, strojní rizika či riziko odcizení. Pojišťovny vyplácí pojistné plnění ve výši nákladů na opravu, za předpokladu, že cena nepřekročí cenu vozidla dosahovanou před pojistnou událostí.⁴⁷

Pojištění je zcela dobrovolné, závisí pouze na klientovi, zda se jej rozhodně využít. Jedinou výjimkou je, pokud má vozidlo pořízené na leasing. V tomto případě vyvstává povinnost sjednání. Připojištění skel, úrazové pojištění přepravovaných osob a pojištění zavazadel je možné.

Pojištění proti vloupání - pro podnikatelské subjekty je zřízen produkt pojištění pro odcizení či poškození majetku jednáním pachatele, které směřovalo ke krádeži

⁴⁵ KAMENÍKOVÁ, B., POLÁCH, J., KRÁL, M., *Bankovníctví a pojišťovnictví*, s. 143.

⁴⁶ Srov. DUCHÁČKOVÁ, E., *Principy pojištění a pojišťovnictví*, s. 121-122.

⁴⁷ Srov. DUCHÁČKOVÁ, E., *Principy pojištění a pojišťovnictví*, s. 124.

vloupáním nebo loupežným přepadením. Ke vzniku nároku dochází v případě, kdy pachatel musel překonat překážky určené k ochraně majetku právnické osoby. Pojistné je dimenzováno dle úrovně zabezpečujících opatření, kterými je majetek chráněn. Prostředky ochrany mohou být bezpečnostní zámky, elektronický alarm, kamerový systém, napojení na bezpečnostní službu. Teoreticky lze rozsah rozčlenit následovně:

- odcizení vloupáním,
- loupež v rámci budovy nebo pozemku,
- loupež vzniklá při přepravě,
- vandalismus v souvislosti s vloupáním.⁴⁸

Pojištění odpovědnosti za škody - krytí rizik v souvislosti s tím, kdy osoba využívající tohoto typu produktu způsobí škody další straně. Může se jednat o škody na zdraví, majetku, životě či finanční škody. Předmětem je právní vztah a pojistnou událostí v odpovědnostním pojištění je vznik povinnosti pojištěného nahradit škodu. O této povinnosti zpravidla rozhoduje soud nebo jiný orgán. Pojišťovna na základě rozhodnutí zahájí vyplacení plnění subjektu, jenž byl poškozen.⁴⁹

Rozsah plnění je vymezen dle odpovědnosti pojištěného a zahrnuje:

- náhradu škody,
- náklady na obhajobu pojištěného v souvislosti se škodou, kterou má pojišťovna hradit,
- náklady na soudní řízení v případě, že bylo nezbytné pro zjištění odpovědnosti.⁵⁰

⁴⁸ Srov. DUCHÁČKOVÁ, E., *Principy pojištění a pojišťovnictví*, s. 130.

⁴⁹ Srov. DUCHÁČKOVÁ, E., *Principy pojištění a pojišťovnictví*, s. 133.

⁵⁰ Srov. DUCHÁČKOVÁ, E., *Principy pojištění a pojišťovnictví*, s. 133.

V případě poškození zdraví představují náhrady určitý doplněk nad sociálním pojištěním. Zde patří náhrady za:

- ztrátu výdělku po dobu pracovní neschopnosti, případně po jejím skončení,
- ztrátu důchodu,
- bolestné – jedná se o jednorázovou dávku za bolest způsobenou poškozením zdraví, léčením)
- ztížení společenského uplatnění – jednorázová dávka,
- vzniklé náklady spojené s léčením – pokud nebyly hrazeny z povinného zdravotního pojištění,
- věcnou škodu,
- přeměřené náklady spojené s pohřbem,
- jednorázové odškodnění pozůstalých.⁵¹

Mezi hlavní výhody patří pojistná ochrana v případě způsobené škody třetí straně, platnost po celé Evropě a relativně nízká cena. Při způsobení škody je u některých typů pojištění spoluúčast, což může být pro klienty bráno jako ne zcela výhodné. Pojistné podmínky v tomto typu pojištění obsahují řadu výluk, a proto se klientům doporučuje jejich pročetění.

⁵¹ Srov. DUCHÁČKOVÁ, E., *Principy pojištění a pojišťovnictví*, s. 133.

6 METODIKA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Pro vypracování praktické části bakalářské práce, je použito několika metodik. Jedná se o částečnou analýzu, komparaci a deskripci. Teoretická část obsahuje všeobecný popis. S využitím částečné analýzy je celek rozčleněn tak, aby došlo k jednotlivému poznání pojistných produktů, které jsou běžně uzavírány. Na tomto základě dojde k následnému srovnání metodikou komparace. Ta je v této práci stěžejní. Výstupem je srovnání nabídek následujících pojistných produktů:

- životní pojištění,
- pojištění vybavení domácnosti,
- pojištění povinného ručení a havarijního pojištění,
- pojištění stavby,
- cestovní pojištění.

II. Praktická část

7 POJIŠŤOVNY V ČR

V České republice je velká škála pojišťovacích institucí. Mezi nejvýznamnější, co se týče množství uzavřených pojistných smluv, patří Česká pojišťovna, Kooperativa a Allianz.

7.1 Česká pojišťovna

Česká pojišťovna a.s. je univerzální pojišťovnou s dlouholetou tradicí v životním i neživotním pojištění. Spravuje téměř 9 milionů pojistných smluv a poskytuje jak individuální životní a neživotní pojištění, tak i pojištění pro malé, střední a velké klienty v oblasti průmyslových a podnikatelských rizik.⁵²



Obr. 1 - Logo České pojišťovny⁵³

Tradice České pojišťovny se odvíjí nepřetržitě od roku 1827, kdy byla v Praze založena První česká vzájemná pojišťovna. Zpočátku provozovala pouze požární pojištění nemovitostí. V druhé polovině 19. století již byla První česká vzájemná pojišťovna tak silná instituce, že jí neotřásl ani náhrady škod po řadě velkých požárů koncem století včetně vůbec největší pojistné události v 19. století, jíž byl požár rozestavěného Národního divadla. Počátkem 20. století začala nabízet také životní pojištění, pojištění proti vloupání a pojištění zákonné odpovědnosti a úrazu. Po roce 1948 vznikla jediná Československá pojišťovna, která si monopolní postavení držela až do roku 1991, kdy byl zákonem o pojišťovnictví otevřen trh a umožněn vstup dalších

⁵² Dostupné na WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/historie-a-vyvoj-cp>>.

⁵³ Dostupné na WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz>>.

pojišťoven. V roce 1996 do České pojišťovny a.s. vstoupila finanční skupina PPF. Do konce roku 1999 vzniklo na českém trhu 42 pojišťoven.⁵⁴

V roce 2008 PPF a Generali vytvořily společný holdingový podnik Generali PPF Holding (jehož součástí je Česká pojišťovna), který spojil pojišťovací a s nimi spojené aktivity obou skupin v regionu střední a východní Evropy. V lednu 2013 prodala finanční skupina PPF italské Generali Group část svého podílu (25 %). V této souvislosti se stal novým generálním ředitelem Generali PPF Holdingu Luciano Cirinà, který tak na této pozici vystřídal Ladislava Bartoníčka. Podíl PPF v holdingu s Generali Group v tuto chvíli činí 24 %.⁵⁵

7.1.1 Životní pojištění u České pojišťovny

Česká pojišťovna nabízí svým klientům produkt s názvem Diamant. Charakteristika je uvedena níže.

Produkt: Diamant	
Pojištění pro případ:	úmrtí a dožití
	závažné a kritické onemocnění (33 diagnóz)
	invalidita 3. stupně – v případě plnění – měsíční invalidní renta
Důležité vlastnosti:	garance zhodnocení vložených prostředků
	možnost vkladu a výběru peněz na mimořádné pojistné
	možnost garantované výplaty při dožití pojistné smlouvy
	v průběhu léčení lze vyplatit peníze za úraz
Bezplatné pojištění v případě:	invalidity 3. stupně
	diagnózy závažného nebo kritického onemocnění
Investiční možnosti	klient se může rozhodnout, jakým způsobem se budou peníze zhodnocovat
	varianty se liší výši možných výnosů a mírou rizika
	výběr z dvou aktivně řízených fondů (vyvážený, dynamický) a deseti fondů ČP Invest
Daňová výhoda	od základu daně z příjmu lze odečíst pojistné zaplacené na životní pojištění

Tab. 1 – Produkt Diamant⁵⁶

⁵⁴ Tamtéž.

⁵⁵ Dostupné na WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/historie-a-vyvoj-cp>>.

⁵⁶ Dostupné na WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/p?zivotni-pojisteni-diamant-zdravy-zivot>>.

K tomuto pojištění lze získat program Zdravý život a Návrat do života.

Zdravý život

- aktivní zdravotní prevence - hlídání pravidelných návštěv u lékaře,
- v případě úmrtí pojištěného v důsledku rakoviny prsu či děložního čípku, prostaty nebo konečníku - dvojnásobné pojistné plnění,
- poukázka v hodnotě 500 Kč (po dobu 5 ti let) – určená pro rehabilitace nebo nákupy v lékárně.⁵⁷

Návrat do života

V případě trvalé invalidity následkem úrazu je výše pojistného plnění 500 000 Kč. Dvojnásobné pojistné plnění je vyplaceno v případě úmrtí pojištěného v důsledku úrazu.⁵⁸

7.1.2 Pojištění majetku u České pojišťovny

Česká pojišťovna nabízí pojištění domu, bytové jednotky, domácnosti a také produkt s názvem Student, jež má být určen ke krytí škod způsobených odcizením poškozením či zničením věcí na území celé České republiky. Mezi další druhy pojištění patří pojištění chaty nebo chalupy, individuální pojištění movitých věcí a pojištění jízdních kol.⁵⁹

⁵⁷ Dostupné na WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/p?zivotni-pojisteni-diamant-zdravy-zivot>>.

⁵⁸ Dostupné na WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/p?zivotni-pojisteni-diamant-zdravy-zivot>>.

⁵⁹ Dostupné na WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/obcane/p?majetek>>.

7.2 Kooperativa

Kooperativa pojišťovna, a.s., ViennaInsurance Group je druhou největší pojišťovnou na tuzemském trhu. Byla založena v roce 1991 jako první komerční pojišťovna na území bývalého Československa. Její podíl na celkovém předepsaném pojistném v ČR je 20,5 %.⁶⁰



Obr. 2 - Logo pojišťovny Kooperativa⁶¹

Jedná se o univerzální pojišťovnu, která nabízí plný sortiment služeb a všechny standardní druhy pojištění jak pro občany, tak pro klienty z řad firem od drobných podnikatelů až po velké korporace. Kooperativa je součástí koncernu ViennaInsurance Group (VIG).⁶²

Celkové základní jmění činí 3 miliardy korun. Společnost má hlavní sídlo v Praze a do obchodního rejstříku byla zapsána u Městského soudu v Praze. Počet zaměstnanců společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s., ViennaInsurance Group činí přibližně 3844. Většinovým vlastníkem této společnosti je Wiener Städtische Wechselseitige Versicherungsanstalt - Vermögensverwaltung. Svou působnost soustředí zejména do oblastí střední a východní Evropy. Druhým vlastníkem je Majetkoprávní a podílová společnost Vltava s.r.o. se sídlem v Praze. Ta vlastní celkem 2,07 % Kooperativy. Poslední vlastníkem je s 8,28 % Svaz českých a moravských výrobních družstev sídlící taktéž v Praze.⁶³

⁶⁰ Dostupné na WWW: <<http://www.koop.cz/o-nas/zakladni-informace/>>.

⁶¹ Dostupné na WWW: <<http://www.koop.cz/>>.

⁶² Tamtéž.

⁶³ Tamtéž.

Z pojišťovacích služeb nabízí Kooperativa a.s. v základu životní pojištění a pojištění úrazové. U Kooperativy si také fyzické osoby mohou sjednat třeba cestovní pojištění na jimi zvolenou dobu. Samozřejmostí je povinné ručení s několika bonusy a pojištění havarijní. Součástí nabídky je mimo jiné také pojištění malých a středních podnikatelů, ale také větších společností průmyslových podniků. Kooperativa se také zabývá zákonným pojištěním zaměstnance při odpovědnosti za škodu a pojišťuje i firemní vozidla.⁶⁴

7.2.1 Životní pojištění od Kooperativy

Pojišťovna Kooperativa nabízí pojistný produkt s názvem Perspektiva.

Produkt: PERSPEKTIVA	
Přízpůsobení pojistné ochrany	rizikové pojištění osob, dětské pojištění, rodinné pojištění, investiční pojištění - zhodnocování finančních prostředků
Důležité vlastnosti	pojištění celé rodiny – na jedné smlouvě lze pojistit až 5 osob (2 dospělá a 3 děti)
	pojistná ochrana počíná následujícím dnem od sjednání pojištění
	možnost vkládat a vybírat peníze na mimořádné pojistné
Investiční možnosti	klient dostane v nabídce širokou škálu investování
Daňová výhoda	lze odečíst od základu daně z příjmu pojistné zaplacené na životním pojištění

Tab. 2 – Produkt Perspektiva⁶⁵

Prémie za bezeškový průběh na konci pojištění:

V případě že nedojde během pojištění k žádné pojistné události je klientovi vyplacen procentní podíl z pojistného hrazeného za pojištěná rizika. Další nabízející výhodou produktu je bonusové pojištění, kdy má klient jedno z rizika pojištěno zdarma (smrt následkem úrazu, invalidita následkem úrazu).

⁶⁴ Dostupné na WWW: <<http://www.koop.cz/o-nas/zakladni-informace/>>.

⁶⁵ Dostupné na WWW: <<http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-osob/univerzalni-zivotni-pojisteni-perspektiva/perspektiva-detailni-informace-o-produktu/>>.

7.2.2 Pojištění majetku u Kooperativy

Kooperativa nabízí celou škálu nejrůznějších druhů majetkových pojištění. Jedná se o pojištění domácností, rodinného domu či jejich kombinaci. Dále pojištění bytového domu, rekreační budovy a domácnosti a pojištění bytové jednotky.⁶⁶

7.3 Allianz

Allianz pojišťovna, a. s. je součástí největšího světového pojišťovacího koncernu Allianz Group, má své pobočky ve více než 70 zemích světa. V České republice působí od roku 1993 a je zde na 3. místě v počtu uzavřených pojistných smluv. Jejich filosofií jí je poskytovat nejširší krytí spolu s nadstandardní péčí o své klienty.⁶⁷



Obr. 3- Logo pojišťovny Allianz⁶⁸

Pojištění Allianz nabízí téměř dva tisíce pojišťovacích poradců po celé republice. Pojistné produkty Allianz lze sjednat také prostřednictvím partnerské sítě pokrývající banky, externí makléře, cestovní kanceláře, prodejce motorových vozidel, servisy apod. Některé typy pojištění lze sjednat i online.⁶⁹

⁶⁶ Dostupné na WWW: <<http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-majetku-obcanu/>>.

⁶⁷ Dostupné na WWW: <<http://www.allianz.cz/vse-o-allianz/allianz/o-spolecnosti.html>>.

⁶⁸ Dostupné na WWW: <<http://www.allianz.cz/>>.

⁶⁹ Tamtéž.

Allianz pojišťovna působící v České republice je součástí světové pojišťovací skupiny Allianz a stoprocentní dceřinou společností Allianz New Europe Holding GmbH.⁷⁰

7.3.1 Životní pojištění od Allianz

Pojišťovna Allianz nabízí produkt s názvem Rytmus.

Produkt: Rytmus	
Pojištění pro případ	úmrtí, úraz, hospitalizace, pracovní neschopnost, závažná nemoc, invalidita, asistence
Důležité vlastnosti	maximální přizpůsobení - individuálně je možné zvolit pojistnou dobu a částky pro jednotlivá rizika
	sjednání pro jednotlivce, celou rodinu (včetně dvou dospělých)
	odměna, sleva 15 % při sjednání 5 a více připojištění
	bonus za roky beze škody (vyplacení dle pojistných podmínek)
Investiční možnosti	výběr z 11 investičních fondů a 3 investičních strategií
Daňová výhoda	možnost odečíst od základu daně z příjmu, pojistné zaplacené na životním pojištění

Tab. 3 - Produkt Rytmus⁷¹

7.3.2 Pojištění majetku u Allianz

Pojistit lze budovy, domácnosti, bytové domy a odpovědnost osob. Existuje několik variant pojištění domácností dle záběru pojistných rizik. Názvy jsou Normal, Optimal a Exclusive.⁷²

⁷⁰ Dostupné na WWW: <<http://www.allianz.cz/vse-o-allianz/allianz/o-spolecnosti.html>>.

⁷¹ Dostupné na WWW: <<http://www.allianz.cz/produkty/pojisteni-osob/rytmus.html>>.

⁷² Dostupné na WWW: <<http://www.allianz.cz/produkty/majetek/pojisteni-domacnosti.html>>.

8 MODELOVÉ PŘÍKLADY KOMPARACE PRODUKTŮ VYBRANÝCH POJIŠŤOVEN

Kapitola obsahuje modelace nabídek jednotlivých produktů pojišťoven pro životní a neživotní pojištění.

8.1 Modelace nabídky pro životní pojištění

Vstupní data, pro vytvoření konkrétního srovnání, jsou následující:

Tab. 4 - vstupní údaje pro životní pojištění

Pohlaví: muž	Věk: 26 let
Závazky: ne	Zaměstnání: ano (administrativní pozice)
Příjmy: 20 000 Kč	Výdaje: 16 000 Kč

Po zohlednění vstupních údajů je optimální nastavení parametrů v životní smlouvě následující:

- smrt z jakýchkoliv příčin 100 000 Kč,
- zproštění od placení.

Úraz:

- smrt úrazem 1 000 000 Kč, smrt úrazem v autě 1 000 000 Kč,
- trvalé následky 800 000 Kč,
- trvalá invalidita 500 000 Kč,
- doba nezbytného léčení 200 Kč/den,
- hospitalizace 300 Kč/den.

Srovnání cen měsíčního pojistného při daných parametrech:

Česká pojišťovna: 868 Kč

Kooperativa: 670 Kč

Allianz: 909 Kč ⁷³

Všeobecné srovnání pro dané pojišťovny

Česká pojišťovna:

- krytí 33 závažných onemocnění,
- minimální pojistná doba 3 roky,
- umožňuje pojistit pouze 1 osobu na život (možnost využívat daňové odpočty),
- minimální měsíční pojistné 500 Kč,
- bonus za bezeškový průběh není (lze poskytnout slevu na celou dobu trvání).⁷⁴

Kooperativa:

- krytí 12 závažných onemocnění,
- minimální pojistná doba 10 let,
- umožňuje pojistit pouze 1 osobu na život (možnost využívat daňové odpočty),
- minimální měsíční pojistné 400 Kč,
- bonus za bezeškový průběh.⁷⁵

Allianz:

- nabízí krytí 13 závažných onemocnění,
- minimální pojistná doba 10 let,
- nabízí možnost pojistit 2 dospělé na život (druhá osoba však nemůže využívat daňové výhody),
- minimální měsíční pojistné 600 Kč,
- bonus za bezeškový průběh.⁷⁶

⁷³ Interní materiály České pojišťovny.

⁷⁴ Interní materiály České pojišťovny.

⁷⁵ Interní materiály Kooperativy.

8.2 Modelace nabídky pojištění vybavení domácnosti

Níže je uveden příklad pro srovnání produktů, jež nabízejí pojišťovny Allianz, Kooperativa a Česká pojišťovna. Každá z nich nabízí několik variant u pojištění domácností. Vybrány byly ty z nich, které jsou obdobné a liší se pouze malými detaily. Vstupní data, pro vytvoření konkrétního srovnání, jsou následující:

Tab. 5 – vstupní údaje pro pojištění vybavení domácnosti

Pohlaví: muž	Věk: 26 let
Závazky: ne	Zaměstnání: ano (administrativní pozice)
Příjmy: 20 000 Kč	Výdaje: 16 000 Kč

Požadavek: pojištění vybavení domácnosti na 300 000 Kč.

Srovnání cen ročního pojistného za pojištění:

Česká pojišťovna: 1 064 Kč,

Kooperativa: 1 290 Kč,

Allianz: 1 050 Kč.⁷⁷

Všeobecné srovnání:

Česká pojišťovna:

- spoluúčast standardně 1 000 Kč,
- trvalá sleva již na počátku smlouvy,
- limit plnění technické asistence až 10 000 Kč (pomoc řemeslníka, zámečníka v nouzi),

⁷⁶ Interní materiály Allianz.

⁷⁷ Interní materiály České pojišťovny.

- právní asistence (poradenství při řešení sporů např. s dodavatelem energií, nájemní spory aj.) – limit 30 000 Kč,
- stavební součásti – limit 20 000 Kč, pro pojistné částky do 300 000 Kč a limit 50 000 Kč pro pojistné částky nad 300 000 Kč,
- elektronika (audio, video) – pojištěna do plné pojistné částky,
- sleva za rodinný dům ve výstavbě – sleva 50 % po dobu 1 roku.⁷⁸

Kooperativa:

- spoluúčast standardně 2 000 Kč,
- sleva za bezeškodný průběh,
- limit plnění technické asistence 2 000 Kč (pomoc řemeslníka, zámečníka v nouzi),
- právní asistence – nenabízí,
- stavební součásti - v základní ceně pojištění zahrnuty stavební součásti s limitem 20% z pojistné částky,
- elektronika (audio, video) – elektronika pojištěna na limit (% z pojistné částky)
- sleva za rodinný dům ve výstavbě – sleva 25 % zůstává trvale.⁷⁹

Allianz:

- spoluúčast standardně 0 Kč,
- sleva za bezeškodný průběh,
- limit plnění technické asistence 8000 Kč (pomoc řemeslníka, zámečníka v nouzi),
- právní asistence – nenabízí,
- stavební součásti – v základní ceně pojištění zahrnuty stavební součásti s limitem 20 % z pojistné částky,
- elektronika (audio, video) – elektronika pojištěna na limit (% z pojistné částky)
- sleva za rodinný dům ve výstavbě – sleva 25% nejdéle 3 roky.⁸⁰

⁷⁸ Interní materiály České pojišťovny.

⁷⁹ Interní materiály Kooperativy.

⁸⁰ Interní materiály Allianz.

8.3 Modelace nabídky povinného ručení s havarijním pojištěním

Vstupní údaje pro vytvoření komparace:

Tab. 6 - vstupní údaje povinné ručení s havarijním pojištěním

Věk klienta: 56 let	Infomace o vozidle: Ford Focus 1,6 D
Bydliště: Olomouc, PSČ 779 00	Rok výroby: 2009
Bezeškodný průběh: 135 měsíců	Výkon: 66 kW
	Cena: 150 000 Kč

Srovnání cen ročního pojistného při daných vstupních informacích:

Česká pojišťovna – 6 456 Kč,

Kooperativa – 6 695 Kč,

Allianz – 5 047 Kč.⁸¹

Všeobecné srovnání - povinné ručení

Česká pojišťovna:

- povinné ručení bez povinností zdarma pro nové i stávající klienty,
- rodinná akce – převádění bonusů v rámci členů rodiny pojištěných u České pojišťovny,
- připojištění skel - bez spoluúčasti,
- možnost připojištění střetu se zvířím, limit plnění 100 000 Kč, spoluúčast 5 000 Kč.⁸²

Kooperativa:

- povinné ručení bez povinností – klient musí připlácet,
- jako jediná pojišťovna nabízí zdarma pojištění vozidla proti živlům k povinnému ručení,

⁸¹ Interní materiály České pojišťovny.

⁸² Interní materiály České pojišťovny.

- rodinná akce – převádění bonusů v rámci členů rodiny pojištěných u jakéhokoliv pojistitele,
- připojištění skel - bez spoluúčasti,
- možnost připojištění střetu se zvěří, limit plnění 100 000 Kč, 1% spoluúčast, min. 1 000 Kč.⁸³

Allianz:

- povinné ručení bez povinností – zdarma pouze pro nejvyšší limit; stávající klient musí o benefit žádat, neboť není aktualizován automaticky,
- nabízí sezonní pojištění
- pojištění vozíku nebo motocyklu zdarma k povinnému ručení,
- připojištění skel - spoluúčast 10%,
- možnost připojištění střetu se zvěří, limit plnění 100 000 Kč, bez spoluúčasti.⁸⁴

Všeobecné srovnání - havarijní pojištění

Česká pojišťovna:

- nejnižší spoluúčast je 1 %, minimálně 1 000 Kč,
- nabízí kopírování bonusů z povinného ručení na havarijní,
- GAP – pro vozidla stará do 30 dní od 1. registrace, na 3 roky, bez možnosti pojistit spoluúčast,
- připojištění skel - bez spoluúčasti.⁸⁵

Kooperativa:

- nejnižší spoluúčast je 0 %, minimálně 2 000 Kč (do škody 200 000 Kč má klient vyšší spoluúčast),
- nabízí kopírování bonusů z povinného ručení na havarijní,
- GAP- pro vozidla stará max. 3 roky, na 5 let, možnost pojistit spoluúčast,
- připojištění skel - bez spoluúčasti.⁸⁶

⁸³ Interní materiály Kooperativy.

⁸⁴ Interní materiály Allianz.

⁸⁵ Interní materiály České pojišťovny.

Allianz:

- nejnižší spoluúčast 1 %, minimálně 1 000 Kč,
- nabízí kopírování bonusů z povinného ručení na havarijní,
- GAP – pro vozidla stará do půl roku od 1. registrace,
- připojištění skel - spoluúčast je 10 %.⁸⁷

8.4 Modelace nabídky na pojištění stavby

Vstupní údaje pro vytvoření konkrétní nabídky:

Tab. 7 - Vstupní parametry na pojištění stavby

Druh stavby: rodinný dům	Druh: přízemní s obytným podkrovím,
Oblast: Olomouc – Neředín	Ocenění: 3 800 000 Kč
Parametry: 10 x 10 m	

Srovnání cen ročního pojistného při daných parametrech:

Česká pojišťovna: 4 082 Kč,

Kooperativa: 4 103 Kč,

Allianz: 4 343 Kč.⁸⁸

Všeobecné srovnání:

Česká pojišťovna

- technická asistence – pomoc řemeslníka a zámečnicka v nouzi, limit 10 000 Kč,
- sleva za bezeškodný průběh není, ale je možné poskytnout trvalou slevu,
- právní asistence (poradenství při řešení sporů např. s dodavatelem energií, nájemní spory aj.), limit 30 000 Kč,
- vedlejší stavby - zdarma 10 % z pojistné částky,

⁸⁶ Interní materiály Kooperativy.

⁸⁷ Interní materiály Allianz.

⁸⁸ Interní materiály České pojišťovny.

- spoluúčast pro povodeň a záplavu - 1 % z pojistného plnění a min. 10 000 Kč (lze snížit).⁸⁹

Kooperativa

- technická asistence – pomoc řemeslníka a zámečníka v nouzi, limit 2 000 Kč,
- sleva za bezeškodní průběh a roční frekvenci placení,
- právní asistence – nenabízí,
- vedlejší stavby - za příplatek,
- spoluúčast pro povodeň a záplavu - 1 % z pojistného plnění a min. 10 000 Kč.⁹⁰

Allianz

- technická asistence – pomoc řemeslníka a zámečníka v nouzi, limit 8 000 Kč,
- sleva za bezeškodní průběh a roční frekvenci placení,
- právní asistence – nenabízí,
- vedlejší stavby na jiné adrese - nenabízí,
- spoluúčast pro povodeň a záplavu – 1 % z pojistného plnění a min. 30 000 Kč pro povodeň a min. 10 000 Kč pro záplavu.⁹¹

⁸⁹ Interní materiály České pojišťovny.

⁹⁰ Interní materiály Kooperativy.

⁹¹ Interní materiály Allianz.

8.5 Modelace nabídky cestovního pojištění

Cestovní pojištění je zpravidla krátkodobou záležitostí, kdy klient srovnává cenu a výši limitu na pojistná rizika spojená s pobytem v zahraničí. Pro modelový příklad je využito online porovnání, kde jsou klientovy nabídnuty produkty nejrůznějších pojišťoven, ale Kooperativa a Česká pojišťovna chybí, i když tento druh pojištění taktéž nabízí. Níže jsou doplněny informace a ceny při stejných vstupních parametrech i k těmto dvou zástupcům.

Vstupním parametrem rozhodujícím o ceně pojištění je délka pobytu, destinace, účel cesty a věk pojištěné osoby. Dále zde bylo vybráno pojištění zavazadel, odpovědnosti za škodu a úrazové pojištění.



Obr. 4 – Cestovní pojištění online⁹²

Nabídka dalších pojišťoven:

Česká pojišťovna:

- pojistná cena činí 520 Kč/dané období,
- limit léčebných výloh 3 000 000 Kč,
- pojištění úrazu s trvalými následky s maximální výší 200 000 Kč,
- pojištění smrti způsobené úrazem s maximální výší 100 000 Kč,

⁹² Dostupné na WWW: <http://www.top-pojisteni.cz/cestovni-pojisteni/kalkulace-a-srovnani?phase=travelcz_quotes>.

- pojištění odpovědnosti s maximální výší 3 500 000 Kč,
- pojištění zavazadel s maximální výší 10 000 Kč,
- právní ochrana s maximální výší 200 000 Kč.⁹³

Kooperativa:

- pojistná cena činí 234 Kč/ 351 Kč/dané období,
- pojištění zavazadel s maximální výší 3 000 Kč,
- pojištění úrazu s trvalými následky s maximální výší 200 000 Kč nebo 400 000 Kč,
- pojištění smrti způsobené úrazem s maximální výší 100 000 Kč nebo 200 000 Kč.⁹⁴

	AXA	Generali	Mapfre	Uniq	Wüstenrot	Union	Ergo	ČSOB	ERV	Allianz
Název produktu	Komfort	Exklusiv	Standard	K3	Cestovatel 3	Standard	E-TripALL	Standard	SunLight	Komplex
Sleva %	50	0	0	0	0	0	0	0	0	0
▼ Limity na vybraná pojistná rizika (Kč)										
Léčebné výlohy	2.500.000	1.700.000	1.800.000	3.000.000	3.000.000	2.500.000	5.000.000	2.500.000	3.000.000	neomezeno
Asistenční služby	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Úrazové pojištění	400.000	500.000	300.000	300.000	200.000	300.000	300.000	200.000	100.000	400.000
Pojištění zavazadel	20.000	30.000	20.000	15.000	20.000	20.000	30.000	15.000	10.000	20.000
Pojištění odpovědnosti	1.000.000	1.000.000	2.000.000	1.000.000	2.000.000	2.500.000	2.000.000	2.000.000	1.000.000	10.000.000
▼ Sporty zahrnuté v pojištění										
Rekreační sporty	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Zimní sporty	ANO	NE	NE	NE	ANO	NE	ANO	ANO	NE	ANO
Rizikové sporty	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE
Extrémní sporty	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE

Obr. 5 – Cestovní pojištění online (pokračování)⁹⁵

⁹³ Interní materiály České pojišťovny.

⁹⁴ Interní materiály Kooperativy.

⁹⁵ Dostupné na WWW: <http://www.top-pojisteni.cz/cestovni-pojisteni/kalkulace-a-srovnani?phase=travelcz_quotes>.

Na obrázku č. 5 jsou v záhlaví zobrazeny názvy nabízených produktů cestovního pojištění. Níže na obrázku jsou pojistné limity pro pojištění zavazadel, odpovědnosti a limit léčebných výloh.

9 ZHODNOCENÍ MODELOVÝCH NABÍDEK POJIŠŤOVEN

9.1 Zhodnocení nabídek životního pojištění

Česká pojišťovna nabízí krytí 33 závažných onemocnění, to je ve srovnání s ostatními dvěma pojišťovnami nejvyšší množství diagnóz. Allianz a Kooperativa nabízí minimální pojistnou dobu 10 let, u České pojišťovny je tato doba 3 roky. Nejnižší pojistné plnění nabízí Kooperativa a produkt Perspektiva.

Bonus za bezeškodný průběh nalezneme u Kooperativy a pojišťovny Allianz, ale ne u České pojišťovny. Ta nabízí poskytnutí slevy na celou dobu trvání.

Kooperativa umožňuje shodně s Českou pojišťovnou pojistit pouze 1 osobu na život, ale existuje možnost využívat daňové odpočty. Allianz nabízí možnost pojistit 2 dospělé na život. Druhá osoba je ovšem omezena skutečností, že nemůže využívat daňových výhod.

9.2 Zhodnocení nabídek pojištění domácnosti

Nejvyšší limit plnění technické asistence, nabízí Česká pojišťovna a to 10 000 Kč, druhá je pojišťovna Allianz, a nejmenší limit 2 000 Kč nabízí Kooperativa, která má v modelovém příkladě zároveň nejvyšší roční pojistné. Dalším rozdílem je výše slevy na rodinný dům ve výstavbě. Česká pojišťovna nabízí nejvyšší procentuální slevu po dobu jednoho roku. Kooperativa nabízí slevu 25 % trvale, a Allianz také 25 % maximálně na tři roky. Vzhledem k obvyklé délce výstavby rodinného domu je na uvážení, jestli je trvalá sleva od Kooperativy rozhodující.

9.3 Zhodnocení nabídek povinného ručení s havarijním pojištěním

Všechny tři pojišťovny nabízí shodně kopírování bonusů z povinného ručení na havarijní pojištění a připojištění skel, kde je nejvyšší spoluúčast u Allianz. Možnost připojistit střet se zvěří je u všech pojišťoven se shodným limitem 10 000 Kč, liší

se výši spoluúčasti. Allianz nabízí zdarma k povinnému ručení pojištění motocyklu a vozíku a kooperativa pojištění vozidla proti živlům.

9.4 Zhodnocení nabídek pojištění stavby

V případě zájmu klienta pojistit stavbu, která se nachází na jiné adrese, je nejvhodnější zvolit Českou pojišťovnu, která nabízí pojištění zdarma ve výši 10 % z pojistné částky. Zmiňovaná pojišťovna nabízí nejvyšší limit technické asistence. Nejnižší limit lze naleznout u Kooperativy. Ta spolu s Allianz nabízí slevu za bezeškodní průběh a roční frekvenci placení.

9.5 Zhodnocení nabídek cestovního pojištění

Nejlevnější cestovní pojištění v tomto případě nabízí pojišťovna AXA a nejdražší Allianz. V ceně jsou u všech pojišťoven shodně zahrnuty rekreační sporty a poskytování asistenčních služeb. Rizikové a extrémní sporty nejsou zahrnuty ani v jednom pojistném produktu. Pro konkrétní srovnání jsou vybrány pojišťovny AXA, Generali a Allianz.

Limit výše léčebných výloh jsou u pojišťovny AXA 2 500 000 Kč, Generali 1 700 000 Kč a Allianz nabízí limit neomezený. Taktéž poslední zmiňovaná pojišťovna poskytuje nejvyšší limit, co se týká odpovědnosti za škodu, a to ve výši 10 000 000 Kč. U ostatních dvou je to 1 000 000 Kč. Výši úrazového pojištění u AXA a Allianz je stejná. Pouze Generali ze všech pojišťoven uvedených níže v obrázku nabízí nejvyšší limit pro úrazové pojištění, a to 500 000 Kč.

Pokud by klient zvolil Českou pojišťovnu, vyšlo by jej při daných parametrech pojištění na 520 Kč a u Kooperativy, dle výběru mezi levnější a dražší variantou na 234 Kč nebo 351 Kč pro dané období.⁹⁶

⁹⁶ Interní materiály České pojišťovny.

10 DISTRIBUČNÍ KANÁLY V POJIŠŤOVNICTVÍ

K provozování služeb pojišťoven jako je uzavírání pojistných smluv, správa pojištění a poskytování plnění z pojistných smluv je potřeba využívat distribučních sítí tak, aby byli potenciální klienti informováni o nabízených službách. Zprostředkovatelé pojištění, kooperační partneři a alternativní distribuční kanály jsou třemi základními distribučními sítěmi.

Pojem kooperační partneři se pojí s distribucí pojistných produktů, kdy prodej provozují jako vedlejší činnost. Do této skupiny se zejména řadí banky. Dále zdravotní pojišťovny, leasingové společnosti, stavební spořitelny a cestovní kanceláře.⁹⁷

10.1 Distribuční síť v České republice

„Nejvýznamnějším kanálem jsou zprostředkovatelé pojištění a tuto skupinu lze dále rozčlenit:

- interní distribuční (obchodní) síť – tvořená zaměstnanci pojišťovny a pojistnými zprostředkovateli,
- externí distribuční síť – tvořená pojišťovacími zprostředkovateli,
- multi level marketing (MLM) síť - tvořená pojišťovacími zprostředkovateli.“⁹⁸

Zprostředkovatelská činnost v pojišťovnictví dle zákona č. 38/2004 Sb. spočívá v předkládání návrhů na uzavření pojistných smluv nebo zajišťovacích smluv, provádění přípravných prací směřující k uzavření výše zmíněných smluv. Uzavírání těchto smluv jménem a na účet pojišťovny či zajišťovny, pro kterou je tato činnost vykonávána, nebo pomoci při správě pojištění a vyřizování nároků z pojistných nebo zajišťovacích smluv.⁹⁹

V níže uvedené tabulce je srovnání počtu zprostředkovatelů k počtu obyvatel v České republice a dalších států Evropy. Vysoká kvantita na jednoho obyvatele může způsobit špatnou přehlednost a orientaci klientů z hlediska kvality poskytovaných

⁹⁷ Srov. HRUBOŠOVÁ, M., *Profese pojišťovací zprostředkovatel*, s. 11-12.

⁹⁸ HRUBOŠOVÁ, M., *Profese pojišťovací zprostředkovatel*, s. 11.

⁹⁹ Srov. HRUBOŠOVÁ, M., *Profese pojišťovací zprostředkovatel*, s. 17.

služeb a produktů. Z tabulky je patrný markantní rozdíl mezi Belgií a Českou republikou. Jeden zprostředkovatel jim připadne na 632 obyvatel, kdežto v České republice pouze na 79 obyvatel, přičemž populace je v Belgii o 267 tisíc větší. Konkurenční tlak je v této době patrný, proto značnou roli hrají služby a také cena, za níž je schopna pojišťovna produkty poskytnout.

Tab. 8- Počet obyvatel na jednoho zprostředkovatele ¹⁰⁰

Počet zprostředkovatelů k počtu obyvatel			
Země	Počet zprostředkovatelů (v tisících)	Počet obyvatel (v tisících)	Počet obyvatel na jednoho zprostředkovatele
Belgie	17	10 741	632
Bulharsko	36	7 602	211
Česká republika	133	10 474	79
Maďarsko	45	10 029	223
Německo	253	82 062	324
Rakousko	16	8 356	522

Alternativním distribučním kanálem jsou:

- direct marketing – nazývaný jako „přímá reklama“, kdy nejčastěji formou dopisu nebo telefonátu jsou stávající nebo potencionální klienti osloveni s nabídkou nového produktu či služby,
- internet – zde si sám klient sjedná pojištění z domova, pomocí přihlášení se na internetové stránky dané pojišťovny. Nejčastějšími produkty pro tuto formu jsou cestovní, havarijní nebo úrazové pojištění.
- telemarketing – klient si zavolá na zákaznickou linku pojišťovny, kdo ho vyškolený pracovník call-centra provede pojistnou smlouvou a po zodpovězení několika otázek ji může následně uzavřít,

¹⁰⁰ Dostupné na WWW: <<http://www.opojisteni.cz/ekonomika/vyvoj-trhu/pojistovny-versus-distribucni-site-nikdy-nekoncici-tema/>>.

- stánky a bankomaty – stánky informují o produktech a stávajících smlouvách pomocí interaktivní dotykové obrazovky 24 hodin denně,
- digitální TV – pomocí teletextu s možností dvoucestné komunikace.¹⁰¹

¹⁰¹ Srov. HRUBOŠOVÁ, M., *Profese pojišťovací zprostředkovatel*, s. 12-14.

Závěr

Cílem bakalářské práce byla komparace vybraných produktů pojišťoven v České republice. Teoretická část se zabývala pojišťovnictvím jako celkem, její historií a právní úpravou. Členěním a v neposlední řadě rozdělením dobrovolných služeb, které se dělí na životní a neživotní.

Praktická část byla zaměřena na tři největší pojišťovny, tj. Česka pojišťovna, Kooperativa a Allianz, které si již získali stabilní pozici na českém trhu. Byly zde jak informace o vybraných produktech daných pojišťoven, tak i přímo modelové příklady a srovnání jednotlivých výhod produktů, které jsou klientům nabízeny. Poskytují stejné produkty, lišící se cenou a určitými detaily, kterými se chtějí alespoň nepatrně odlišit, či vylepšit svou nabídku od ostatních pojišťoven. Jak napovídá poslední kapitola, v České republice je oblast pojišťovnictví velice rozšířená, a proto se pojišťovny snaží zaujmout své potenciální klienty různými výhodami. Také nezapomínají na ty stávající a nabízí nejrůznější bonusy.

Na trhu se kromě zmíněných pojišťoven nachází i jiné. Patří zde kupříkladu AXA pojišťovna, ČSOB pojišťovna, UNIQUA pojišťovna, Wüstenrot pojišťovna a mnoho dalších. Pokud si chce klient vybrat ten správný produkt, je vhodné číst pojistné podmínky dané pojišťovny a poradit si od odborníka.

Anotace

Příjmení a jméno autora:	Stibořík Jan
Instituce:	Moravská vysoká škola Olomouc
Název práce v českém jazyce:	Komparace produktů pojišťoven v České republice
Název práce v anglickém jazyce:	Comparison of Insurance Products in the Czech Republic
Vedoucí práce:	Ing. Mgr. Renáta Pavlíčková, MBA
Počet stran:	64
Počet příloh:	4
Rok obhajoby:	2014
Klíčová slova v českém jazyce:	pojišťovnictví, trh, dobrovolné pojištění, životní pojištění, neživotní pojištění
Klíčová slova v anglickém jazyce:	insurance, market, voluntary insurance, life insurance, non-life insurance

Cílem bakalářské práce je komparace vybraných produktů pojišťoven v České republice. Teoretická část se zabývá pojišťovnictvím jako celkem, historií a právní úpravou, popisem produktů životního a neživotního pojištění.

Praktická část je zaměřena na vybrané pojistné produkty a jejich srovnáním u tří největších pojišťoven na Českém trhu. V dnešní době je to pojišťovna Allianz, Česká pojišťovna a Kooperativa.

The aim of the thesis is the comparison of selected insurance products in the Czech Republic. The theoretical part deals with the insurance industry as a whole, the history and legislation, a description of life and non-life insurance. The practical part is focused on selected insurance products and comparing the three largest insurance companies in the Czech market. Today, it is the insurance company Allianz, Česká pojišťovna and Kooperativa.

Seznam literatury

DAŇHEL, Jaroslav, aj. *Pojistná teorie*. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2005. 332 s. ISBN 80-864-1984-3.

DRDLA, Miloš a Dana MARTINOVIČOVÁ. *Bankovníctví a pojišťovnictví*. 1. vyd. Brno: Linde, 2006. 87 s. ISBN 80-86575-45-4.

DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 1. vyd. Praha: Ekopress, 2003. 178 s. ISBN 80-86119-67-X.

HRUBOŠOVÁ, Marcela. *Profese pojišťovací zprostředkovatel: aneb, Co by měl každý "pojišťovák" vědět*. Praha: Linde, 2009. 119 s. ISBN 978-80-7201-775-1.

Interní materiály České pojišťovny.

Interní materiály Kooperativy.

Interní materiály Allianz.

KAMENÍKOVÁ, Blanka, Jiří POLÁCH a Miloš KRÁL. *Bankovníctví a pojišťovnictví: studijní pomůcka pro distanční studium*. 1. vyd. Zlín: Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně, 2012. 178 s. ISBN 978-80-7318-655-5.

ŘEZÁČ, František a Miroslava ŠIKULOVÁ. *Marketing v pojišťovnictví*. 1. vyd. Brno: Masarykova univerzita, 2008. 90 s. ISBN 978-80-210-4538-5.

Sbírka zákonů č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů.

VOŽENÍLEK, Václav a Alexander CHLAŇ. *Pojišťovnictví*. 1. vyd. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2003. 139 s. ISBN 80-719-4564-1.

ZUZAŇÁK, Aleš. *Marketing v pojišťovnictví*. 2. přeprac. vyd. Praha: Linde, 2006. ISBN 80-7201-627-X.

Elektronické zdroje

Allianz - pojištění pro privátní i firemní klientelu. *Allianz* [online]. 2013 [cit. 2014-03-30]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/>

Historie a vývoj České pojišťovny. *Česká pojišťovna* [online]. 2014 [cit. 2014-03-24]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/historie-a-vyvoj-cp>.

Hlavní stránka. *Česká pojišťovna* [online]. 2014 [cit. 2014-03-30]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz>

Kalkulace srovnání cestovního pojištění. *Top-pojištění.cz* [online]. 2014 [cit. 2014-03-24]. Dostupné z: http://www.top-pojisteni.cz/cestovni-pojisteni/kalkulace-a-srovnani?phase=travelcz_quotes

Kooperativa reklama. *Handymedia* [online]. 2009 [cit. 2014-03-30]. Dostupné z: <http://www.handymedia.cz/imgusr/big/Kooperativa.jpg>

Majetek. *Česká pojišťovna* [online]. 2014 [cit. 2014-03-24]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/obcane/p?majetek>.

O společnosti. *Allianz* [online]. 2013 [cit. 2014-03-24]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/vse-o-allianz/allianz/o-spolecnosti.html>.

Perspektiva - detailní informace. *Kooperativa* [online]. 2014 [cit. 2014-03-24]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-osob/univerzalni-zivotni-pojisteni-perspektiva/perspektiva-detailni-informace-o-produktu/>.

Pojištění domácností. *Allianz* [online]. 2013 [cit. 2014-03-24]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/produkty/majetek/pojisteni-domacnosti.html>

Pojištění majetku občanů. *Kooperativa* [online]. 2014 [cit. 2014-03-24]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-majetku-obcanu/>.

Pojišťovny versus distribuční síť. *O pojištění* [online]. 2014. vyd. 2014 [cit. 2014-02-23]. Dostupné z: <http://www.opojisteni.cz/ekonomika/vyvoj-trhu/pojistovny-versus-distribucni-site-nikdy-nekoncici-tema/>

Úvodní stránka. *Kooperativa* [online]. 2014 [cit. 2014-03-30]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/>

Základní informace. *Kooperativa* [online]. 2014 [cit. 2014-03-24]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/o-nas/zakladni-informace/>.

Životní pojištění Diamant 2014. *Česká pojišťovna* [online]. 2014 [cit. 2014-03-24]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/p?zivotni-pojisteni-diamant-zdravy-zivot>.

Životní pojištění RYTMUS. *Allianz* [online]. 2013 [cit. 2014-03-24]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/produkty/pojisteni-osob/rytmus.html>.

Seznam obrázků

<i>Obr. 1 - Logo České pojišťovny</i>	29
<i>Obr. 2 - Logo pojišťovny Kooperativa</i>	32
<i>Obr. 3- Logo pojišťovny Allianz.....</i>	34
<i>Obr. 4 – Cestovní pojištění online</i>	44
<i>Obr. 5 – Cestovní pojištění online (pokračování).....</i>	45

Seznam tabulek

<i>Tab. 1 – Produkt Diamant</i>	30
<i>Tab. 2 – Produkt Perspektiva</i>	33
<i>Tab. 3 - Produkt Rytmus</i>	35
<i>Tab. 4 - Vstupní údaje pro životní pojištění</i>	36
<i>Tab. 5 – Vstupní údaje pro pojištění vybavení domácnosti</i>	38
<i>Tab. 6 - Vstupní údaje povinné ručení s havarijním pojištěním</i>	40
<i>Tab. 7 - Vstupní parametry na pojištění stavby</i>	42
<i>Tab. 8- Počet obyvatel na jednoho zprostředkovatele</i>	50

Seznam příloh

Příl. 1 – Produkt České pojišťovny - Diamant	61
Příl. 2 - Produkt České pojišťovny- asistence pro dům a byt.....	62
Příl. 3 - Reklama pojišťovny Kooperativa	63
Příl. 4 – Sídlo pojišťovny Allianz v České republice	64

Přílohy

Příl. 1 – Produkt České pojišťovny - Diamant¹⁰²

DIAMANT

Popis produktu	Diamant je investiční životní pojištění, které nabízí maximální flexibilitu. Rozsah pojištění si klient sestaví přesně podle svých potřeb a kdykoli jej může přizpůsobit své momentální životní situaci. Zároveň může průběžně ovlivňovat zhodnocení finančních prostředků.
Komu to mohou nabídnout?	<ul style="list-style-type: none"> ■ Žiju naplno - kvalitní úrazové pojištění za zvýhodněnou cenu, vytvoření finanční rezervy na budoucí plány ■ Mám rodinu - zajištění životní úrovně rodiny pro případ tragické ztráty živitele, úrazové pojištění pro celou rodinu na jedné smlouvě, ochrana rodinných financí i pro případ nemoci, pracovní neschopnosti nebo invalidity ■ Připravuji se na podzim života - pravidelná tvorba finanční rezervy na pozdější čas, asistenční služba pro případ úrazu či nemoci
Proč u ČP?	Jen v Diamantu máte možnost sjednání kritických onemocnění, pojištění splátek úvěru při ztrátě příjmů, dále můžete získat Osobního asistenta v asistenční službě MEDIK Plus a možnost investování v rámci dvou fondů, aktivně řízených portfolio manažery.
Základní rizika a připojištění	<p>Pojištění pro případ smrti pro 1. pojištěného</p> <p>Dospělí:</p> <ul style="list-style-type: none"> * závažná onemocnění * kritická onemocnění * zproštění od placení z důvodu invalidity * úrazové pojištění dospělých: <ul style="list-style-type: none"> smrt následkem úrazu, smrt následkem úrazu v motorovém vozidle, trvalé následky úrazu s progresí, doba nezbytného léčení úrazu s progresí, hospitalizace následkem úrazu <p>Děti:</p> <ul style="list-style-type: none"> * úrazové pojištění dětí (smrt následkem úrazu, trvalé následky úrazu s progresí, trvalá invalidita následkem úrazu, doba nezbytného léčení úrazu, hospitalizace následkem úrazu) <ul style="list-style-type: none"> * zánik povinnosti platit pojistné po plnění za ZO * zánik povinnosti platit pojistné po plnění za KO * měsíční invalidní renta * asistenční služby * pojištění denní dávky při pracovní neschopnosti * pojištění denní podpory při pobytu v nemocnici * pojištění plateb pojistného při pracovní neschopnosti * pojištění splátek úvěru při ztrátě příjmu

¹⁰² Interní materiály České pojišťovny.

Příl. 2 - Produkt České pojišťovny- asistence pro dům a byt¹⁰³

POJIŠTĚNÍ ASISTENCE PRO DŮM A BYT

1. CO POJIŠTUJEME?

Technická asistence

- Technická havárie
- Zablokování dveří

Právní asistence

- Spotřebitelské spory týkající se vybavení domácnosti
- Spory ze smluv o úvěru
- Spory o náhradu škody
- Najemní a podnájemní spory
- Správní řízení
- Spory s dodavateli služeb
- Dědictví
- Sousedské spory
- Spory související s koupí bytu nebo domu

2. ROZSAH POJIŠTĚNÍ

- **Standard** - technická asistence (limit plnění 2 000 Kč)
 - **Nadstandard** - technická asistence (limit plnění 10 000 Kč), právní asistence
- Lze vybrat pouze jednu z variant. V průběhu trvání pojištění je možné rozsah pojištění měnit.

3. KDY MŮŽEME SJEDNAT TOTO POJIŠTĚNÍ?

Pojištění asistence pro dům a byt lze sjednat pouze tehdy, obsahuje-li pojistná smlouva:

- Pojištění obytných budov a souvisejících staveb
- Pojištění domácnosti
- Pojištění bytu a souvisejících prostor

a to bez ohledu na to, zda jsou sjednána všechna pojištění nebo jenom některé z nich.

4. POJIŠTNÁ UDÁLOST:

Pojištění **technické asistence** zajišťuje nepřetržitě dostupnou pomoc při havárii či jiném problému v rodinném domě, bytu nebo domácnosti. Poskytuje služby odborných řemeslnických profesí bez nutnosti finanční úhrady – limit plnění uveden ve smlouvě.

Pojištění **právní asistence** zajišťuje administrativní a právní pomoc v souvislosti s „bydlením“ (podle sjednané varianty).

5. MÍSTO POJIŠTĚNÍ:

- **Byt asistované domácnosti** - každá domácnost, byt nebo rodinný dům, který je uveden v pojistné smlouvě. Bytem asistované domácnosti se rozumí také související prostory, tj. prostory, které jsou určeny výhradně pro užívání společně s domácností, bytem nebo rodinným domem (např. komora, sklep, garáž).

- **Společné prostory** v bytových domech a v nemovitostech s více než jedním bytem, (např. chodby, schodiště, společné půdy, sklepy).

- Pro pojistné nebezpečí právní asistence je místem pojištění území České republiky.

6. JAK FUNGUJE POSKYTOVÁNÍ ASISTENČNÍCH SLUŽEB?

Asistenční služby jsou poskytovány **24 hodin denně, 7 dnů v týdnu**, a to na základě telefonické žádosti oprávněné osoby na telefonním čísle určeném za tímto účelem pojistovnou - uvedeno v pojistné smlouvě.

Chráníme vaše sny



ČESKÁ POJIŠŤOVNA

¹⁰³ Interní materiály České pojišťovny.

Příl. 3 - Reklama pojišťovny Kooperativa¹⁰⁴



¹⁰⁴ Dostupné na WWW: <<http://www.handymedia.cz/imgusr/big/Kooperativa.jpg>>.

Příl. 4 – Sídlo pojišťovny Allianz v České republice ¹⁰⁵



¹⁰⁵ Dostupné na WWW: < <http://www.allianz.cz/vse-o-allianz/allianz/o-spolecnosti.html>>.