

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra obchodu a financí



Diplomová práce

Pojištění nemovitostí na pojistném trhu v České republice

Bc. Karel Němec

© 2022 ČZU v Praze

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Bc. Karel Němec

Ekonomika a management
Provoz a ekonomika

Název práce

Pojištění nemovitostí na pojistném trhu v České republice

Název anglicky

Real Estate Insurance on the Insurance Market in the Czech Republic

Cíle práce

Cílem diplomové práce bude na základě zvolených analytických metod zhodnotit nabídku produktů pojištění nemovitostí pro fyzické osoby na pojistném trhu v České republice.

Metodika

Rešeršní část diplomové práce bude zpracována metodou analýzy a syntézy poznatků z odborné literatury a ostatních citovaných zdrojů. Poznatky budou čerpány zejména z oblasti nabídky neživotního pojištění na pojistném trhu v České republice.

Pro naplnění stanoveného cíle práce bude využita popisná metoda, pro zpracování charakteristiky jednotlivých produktů pojištění nemovitostí a dále pak vhodné analytické metody pro rozbor zvolených parametrů. Na základě získaných výsledků budou prostřednictvím metod komparace, dedukce a empirie vyvozeny závěry a navržena doporučení.

Doporučený rozsah práce

60 – 80 stran

Klíčová slova

pojištění stavby, pojištění domácnosti, nemovitost, pojistná hodnota, produkt

Doporučené zdroje informací

CALLAGHER & Co. buys Real Estate Insurance Solutions. Enterprise/Salt Lake City . 2021, 51(21). FP1424-2021a.

ČEJKOVÁ, V. – MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojišťovnictví : distanční studijní opora*. Brno: Masarykova univerzita v Brně, 2004. ISBN 80-210-3525-0.

ČERNOHORSKÝ, J. *Finance: od teorie k realitě*. Praha: Grada, 2020. ISBN 978-80-271-2215-8.

DUCHÁČKOVÁ, E. – DAŇHEL, J. *Teorie pojistných trhů*. [Praha]: Professional Publishing, 2010. ISBN 978-80-7431-015-7.

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

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

REJNUŠ, O. *Finanční trhy : učebnice s programem na generování cvičných testů*. Praha: Grada Publishing, a.s., 2016. ISBN 978-80-247-5871-8.

ROCHIE HARDY, E. – LINDNER, W. *Insurance and Real Estate*. Nabu Press, 2011. ISBN 1174969261.

Předběžný termín obhajoby

2021/22 LS – PEF

Vedoucí práce

Ing. Daniela Pfeiferová, Ph.D.

Garantující pracoviště

Katedra obchodu a financí

Elektronicky schváleno dne 27. 2. 2022

prof. Ing. Luboš Smutka, Ph.D.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 28. 2. 2022

doc. Ing. Tomáš Šubrt, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 17. 03. 2022

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou diplomovou práci „Pojištění nemovitostí na pojistném trhu v České republice“ jsem vypracoval samostatně pod vedením vedoucího diplomové práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu použitých zdrojů na konci práce. Jako autor uvedené diplomové práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušil autorská práva třetích osob.

V Praze dne 31.03.2022

Poděkování

Rád bych touto cestou poděkoval Ing. Daniele Pfeiferové, Ph.D., vedoucí mé diplomové práce.

Pojištění nemovitostí na pojistném trhu v České republice

Abstrakt

Hlavním tématem této diplomové práce je srovnání pojištění nemovitostí na pojistném trhu v České republice a rozdělení trhu s neživotním pojištěním.

Objektivní porovnání nabídek majetkového či nemovitostního pojištění je rozděleno do dvou případových studií s ohledem na hodnotu pojištění nemovitosti a hodnoty vybavy domácnosti.

V první případové studii je zahrnuta nemovitost, která má nejvyšší průměrnou hodnotu nemovitosti ze všech krajů České republiky. Z metody vícekriteriální analýzy variant je patrné, že nejlepší produkt podle uvedených vah kritérií byl produkt Kooperativa pojišťovny, a.s. s názvem KOMFORT (orientační číslo nabídky produktu 8) s celkovým užitekem 0,79 jednotek. Na druhém místě skončil produkt od Generali České pojišťovny, a.s. s názvem Exclusive (orientační číslo nabídky produktu 6) s celkovým užitekem 0,70 jednotek. Třetí místo obsadila UNIQA pojišťovna, a.s. se svým produktem Maxi (orientační číslo nabídky 3) s celkovým užitekem 0,64 jednotek.

Ve druhé případové studii je zahrnuta nemovitost, která má naopak nejnižší průměrnou hodnotu nemovitosti ze všech krajů České republiky. Z metody vícekriteriálních analýzy variant je patrné, že nejlepší produkt podle uvedených vah kritérií byl opět produkt s názvem KOMFORT (orientační číslo nabídky produktu 25) od Kooperativa pojišťovny, a.s. s celkovým užitekem 0,77 jednotek. Na druhém místě skončil produkt od Generali České pojišťovny, a.s. s názvem Exclusive (orientační číslo nabídky produktu 23) s celkovým užitekem 0,72 jednotek. Třetí místo obsadila UNIQA pojišťovna, a.s. se svým produktem Maxi (orientační číslo nabídky 20) s celkovým užitekem 0,65 jednotek.

Dále se práce zabývá rozdělení trhu s neživotním pojištěním, trhu s majetkovým a odpovědnostním pojištěním, které jsou dále detailně rozebrány za účelem komplexního přehledu trhu s neživotním pojištěním.

Klíčová slova: pojištění stavby, pojištění domácnosti, nemovitost, pojistná hodnota, produkt

Real Estate Insurance on the Insurance Market in the Czech Republic

Abstract

The main topic of this thesis is a comparison of real estate insurance in the insurance market in the Czech Republic and the division of the non-life insurance market.

An objective comparison of property or real estate insurance offers is divided into two case studies regarding the value of real estate insurance and the value of household equipment.

The first case study includes the property that has the highest average property value of all regions of the Czech Republic. From the method of multi-criteria analysis of variants, it is evident that the best product according to the stated weights of the criteria was the product of Kooperativa Ins. company, joint stock company, called KOMFORT (reference number of the product offer 8) with a total benefit of 0.79 units. In second place was a product from Generali Česká Ins. company, joint stock company, called Exclusive (indicative product offer number 6) with a total benefit of 0.70 units. UNIQA Ins. company, joint stock company, took third place with its Maxi product (reference number of the offer 3) with a total benefit of 0.64 units.

The second case study includes real estate that has the lowest average real estate value of all regions in the Czech Republic. From the method of multi-criteria analysis of variants, it is evident that the best product according to the stated weights of the criteria was again a product called KOMFORT (ref. numb. of the product offer 25) of Kooperativa Ins. company, joint stock company, with a total benefit of 0.77 units. In second place was the current from Generali Česká Ins. company, joint stock company, called Exclusive (indicative product offer numb. 23) with a total benefit of 0.72 units. UNIQA Ins. company took third place with its Maxi product (ref. numb. 20) with a total benefit of 0.65 units.

Furthermore, the work deals with the division of the non-life insurance market, the property and liability insurance market, which are further analyzed in detail for a comprehensive overview of the non-life insurance market.

Keywords: building insurance, household insurance, real estate, insurance value, product

Obsah

1 Úvod.....	12
2 Cíl práce a metodika	13
2.1 Cíl práce	13
2.2 Metodika	13
2.2.1 Metody	13
2.2.2 Data a materiály	16
3 Teoretická východiska	17
3.1 Pojištění a pojišťovnictví	17
3.1.1 Právní rámec a jeho vymezení	17
3.1.2 Základní terminologie pojišťovnictví	19
3.1.3 Regulace a dohled v pojišťovnictví	21
3.2 Základní rozdělení neživotního pojištění	22
3.2.1 Neživotní pojištění osob	23
3.2.2 Majetkové pojištění.....	25
3.2.3 Pojištění majetku obyvatelstva	28
3.2.3.1 Pojištění domácnosti.....	28
3.2.3.2 Pojištění stavby.....	29
3.2.3.3 Havarijní pojištění	30
3.2.4 Pojištění podnikatelských a průmyslových rizik	31
3.2.5 Pojištění škod v zemědělství.....	32
3.2.6 Pojištění odpovědnosti za škody.....	33
3.3 Pojistná smlouva	34
3.3.1 Pojistná smlouva a pojistné podmínky	35
3.3.2 Vznik a zánik pojistné smlouvy	35
3.3.3 Práva a povinnosti.....	36
3.3.4 Účastníci pojistného vztahu	37
3.4 Pojistné a pojistné plnění	40
3.4.1 Faktory ovlivňující výši pojistného	40
3.4.2 Pojistné plnění, podpojištění a přepojištění	42
4 Vlastní empirická práce.....	45
4.1 Pojistný trh	45
4.1.1 Vývoj předepsaného smluvního pojistného podle metodiky České asociace pojišťoven v neživotním pojištění	45

4.1.2	Podíl pojišťoven na celkovém předepsaném smluvním pojistném podle metodiky České asociace pojišťoven za rok 2021	46
4.1.3	Pojistný trh největších pojišťoven na českém území v rámci majetkového a odpovědnostního pojištění v roce 2021	46
4.2	Případové studie	47
4.2.1	První případová studie	48
4.2.2	Druhá případová studie	57
5	Výsledky	67
5.1	Hodnocení: První případová studie (tab. 12).....	67
5.2	Hodnocení: Druhá případová studie (tab. 19)	68
5.3	Výsledky zhodnocených případových studií a srovnání s pojistným trhem	69
6	Závěr.....	72
7	Seznam použitých zdrojů.....	73
8	Přílohy	77

Seznam obrázků

Obrázek 1	Progresivní plnění za trvalé následky úrazu – příklad.....	24
Obrázek 2	Příklad amortizace u vybraných movitých věcí	27
Obrázek 3	Amortizační křivka a pojistné plnění – příklad	27
Obrázek 4	Pojištění domácnosti a stavby	30
Obrázek 5	Vztah pojistitele, pojistníka a pojištěného.....	38
Obrázek 6	Vztah pojistník = pojištěný a pojistitel	38
Obrázek 7	Vztah pojistníka = pojištěného, pojistitele a obmyšleného	39
Obrázek 8	Vztah pojistníka = pojištěného, pojistitele a poškozeného.....	39

Seznam tabulek

Tabulka 1	Kriteriální matice R.....	14
Tabulka 2	Příkladová kriteriální matice R	15
Tabulka 3	Vývoj předepsaného smluvního pojistného podle metodiky ČAP	45
Tabulka 4	Podíly na trhu pojišťoven v roce 2021	46
Tabulka 5	Předepsané smluvní pojistné majetkového a odpovědnostního pojištění a jejich procentuální podíl	46
Tabulka 6	Modelace nabídek majetkového pojištění UNIQA pojišťovny, a.s.	49
Tabulka 7	Modelace nabídek majetkového pojištění Generali České pojišťovny, a.s.	50
Tabulka 8	Modelace nabídek majetkového pojištění Kooperativa pojišťovny, a.s.	51
Tabulka 9	Modelace nabídek majetkového pojištění Allianz pojišťovny, a.s.	52
Tabulka 10	Modelace nabídek majetkového pojištění ČSOB pojišťovny, a.s.	53
Tabulka 11	Modelace nabídek majetkového pojištění pojišťovny ČPP, a.s.	54
Tabulka 12	Srovnání majetkového pojištění metoda VAV – 1. případová studie.....	56
Tabulka 13	Modelace nabídek majetkového pojištění UNIQA pojišťovny, a.s.	58
Tabulka 14	Modelace nabídek majetkového pojištění Generali České pojišťovny, a.s.	59
Tabulka 15	Modelace nabídek majetkového pojištění Kooperativa pojišťovny, a.s.	60

Tabulka 16 Modelace nabídek majetkového pojištění Allianz pojišťovny, a.s.	61
Tabulka 17 Modelace nabídek majetkového pojištění ČSOB pojišťovny, a.s.	62
Tabulka 18 Modelace nabídek majetkového pojištění ČPP pojišťovny, a.s.	63
Tabulka 19 Srovnání majetkového pojištění metoda VAV – 2. případová studie	65

Seznam použitých zkratk

VAV – vícekriteriální analýza variant

GČP – Generali Česká pojišťovna, a.s.

KOOP – Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

Allianz – Allianz pojišťovna, a.s.

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

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

UNIQA – UNIQA pojišťovna, a.s., UNIQA Insurance Group

ČAP – Česká asociace pojišťoven

koef. vodovodních r. – koeficient vodovodních rizik

koef. r. odcizení – koeficient rizik odcizení

koef. r. havárií – koeficient rizik havárií a nehod včetně rozvodů

koef. vandalismu – koeficient vandalismu a sprejerství

koef. odp. poj. – koeficient odpovědnostního pojištění z vlastnictví nemovitosti a z běžného občanského života

koef. ostat. služeb – koeficient ostatních služeb

koef. ceny – koeficient ceny

or. č. – orientační číslo nabídky

S – pojištění stavby

D – pojištění domácnosti

H – optimální varianta

D – bazální varianta

1 Úvod

Téma pojištění nemovitostí na pojistném trhu v České republice jsem si vybral na základě mých teoretických, a především praktických znalostí a zkušeností z oblasti neživotního pojištění a z oblasti pojištění nemovitostí.

Pojištění, v obecné rovině, slouží k zachování určitého životního standardu, resp. životní úrovně v případě nahodilých událostí. Ovšem pojištění nemusí sloužit jen fyzickým osobám, ale je vhodné i pro domácnosti, firmy nebo státní instituce.

V současnosti je na českém pojistném trhu velice široká nabídka jednotlivých produktů, které se dají přizpůsobit potřebám a preferencím jednotlivých klientů.

V poslední době je zajímavým trendem v této oblasti online pojištění, díky kterému může klient z domova uzavřít jakékoli pojištění, které pro něj bude nejvýhodnější jak z pohledu kvality nabízených služeb, tak z pohledu ceny či jiných aspektů, které budou pro něj prioritní.

Ovšem existují nepředpokládané a nepředvídatelné události, kvůli kterým může být majetek v ohrožení (např. vichřice, velké množství vody, vloupání apod.). Je rozumné tato potenciální nebezpečí eliminovat – vhodnou volbou je pojištění nemovitosti. Pojištění nemovitosti tak může v případě takových událostí výrazně zmírnit a ulehčit navrácení stavu věcí do normálního režimu.

2 Cíl práce a metodika

2.1 Cíl práce

Hlavním cílem diplomové práce je porovnání nabídek, cen, služeb, rozsahu pojištění a pojistných nebezpečí v rámci pojištění nemovitostí (stavby, domácnosti a odpovědnostních pojištění z vlastnictví nemovitosti a odpovědnostní pojištění z běžného občanského života) na českém pojistném trhu. Dílčím cílem je analýza rozdělení trhu neživotního pojištění na českém pojistném trhu.

2.2 Metodika

Kapitola metodika se skládá z metod a z potřebných dat a materiálů.

2.2.1 Metody

V analytické části je použita metoda vícekriteriální analýzy variant (ve vlastní práci označována jako VAV) - metoda váženého součtu. Přičemž kritéria zahrnují hodnotu stavby, hodnotu domácnosti, limit živelných rizik, vodovodních rizik a srážek, rizik odcizení, rizik havárií a nehod včetně rozvodů, vandalismu a sprejerství, dále odpovědnostní pojištění z běžného občanského života a z vlastnictví nemovitosti, ostatních služeb a roční cenu.

Princip metody váženého součtu je založen na kriteriální matici \mathbf{Y} , na kardinální informaci a vektoru vah kritérií \mathbf{v} . Celkové hodnocení je vytvořeno pro každou variantu, tím pádem je optimální pro hledání jedné nejvýhodnější varianty, ale i pro uspořádání variant od nejlepší po nejhorší (v tomto případě neoptimálnější majetkové pojištění).

Princip vychází z tzv. maximalizace užítku a je speciálním případem metody funkce užítku. Pokud dosáhne varianta a_i podle kritéria j určité hodnoty y_{ij} , dokáže tak uživateli přinést užitek, který pak lze pomocí lineární funkce užítku vyjádřit.

Celkový užitek (w) varianty je vyjádřen váženým součtem hodnot dílčích kriteriálních funkcí užítku

$$w(a_i) = \sum_{j=1}^n v_j \cdot u_j(y_{ij}) \quad /1/$$

kde u_j znamená dílčí funkce užítku jednotlivých kritérií a v_j znamená váhy jednotlivých kritérií.

Postup:

Určení ideální varianty H s ohodnocením (h_1, \dots, h_n) a bazální varianty D s ohodnocením (d_1, \dots, d_n) . Ideální varianta je nejlepší možná kombinace z daných variant, kdežto bazální je naopak nejhorší možná kombinace.

Vytvoření kriteriální standardizované matice R , jejíž prvky jsou získávány pomocí vzorce:

$$r_{ij} = (y_{ij} - D_j) / (H_j - D_j) \quad /2/$$

Matice R je prezentována danou maticí hodnot funkce užitku z i -té varianty podle j -tého kritéria, jelikož tyto prvky matice jsou transformovanými kriteriálními hodnotami tak, že $r_{ij} \in (0; 1)$. Bazální varianta nabývá hodnoty rovné nula a ideální varianta vždy hodnoty jedné. Pro jednotlivé varianty jsou vypočteny agregované funkce užitku.

(Šubrt, 2015)

$$u(a_i) = \sum_{j=1}^k v_j r_{ij} \quad /3/$$

Varianty jsou řazeny, podle již vypočtených hodnot $u(a_i)$. Potřebný počet jednotlivých variant s nejvyššími hodnotami celkového užitku je považován za vyřešení problému a nalezení té nejlepší varianty ze všech možných.

Tabulka 1 Kriteriální matice R

	j_1	j_2	...	j_k
a_1	y_{11}	y_{12}	...	y_{1k}
a_2	y_{21}	y_{22}	...	y_{2k}
...
a_k	y_{p1}	y_{p2}	...	y_{pk}
v_j	v_1	v_2	...	v_k
p	p_1	p_2	...	p_k

Zdroj: Vlastní práce dle: Šubrt, 2015

Tabulka 2 Příkladová kriteriální matice R

Pojišťovna	Majetek	Koef. živelných r.	Koef. vodovodních r.	Koef. r. odcizení	Koef. r. havárií	Koef. vandalismu	Koef. odp. poj.	Koef. ostat. služeb	Koef. ceny
Pojišťovna 1	S	Koeficient t 1	Koeficient t 2	Koeficient t 3	Koeficient t 4	Koeficient t 5	Koeficient t 6	Koeficient t 7	Koeficient t 8
	D	Koeficient t 9	Koeficient t 10	Koeficient t 11	Koeficient t 12	Koeficient t 13			
Pojišťovna 2	S	Koeficient t 14	Koeficient t 15	Koeficient t 16	Koeficient t 17	Koeficient t 18	Koeficient t 19	Koeficient t 20	Koeficient t 21
	D	Koeficient t 22	Koeficient t 23	Koeficient t 24	Koeficient t 25	Koeficient t 26			
Pojišťovna ... n	S	Koeficient t...m1	Koeficient t...m2	Koeficient t...m3	Koeficient t...m4	Koeficient t...m5	Koeficient t...m6	Koeficient t...m7	Koeficient t...m8
	D	Koeficient t...m9	Koeficient t...m10	Koeficient t...m11	Koeficient t...m12	Koeficient t...m13			

Zdroj: Vlastní práce dle: Šubrt, 2015

Ve sloupci s názvem Majetek tvoří zkratka S limity plnění náležitostí k pojištění stavby přepočtené na koeficienty v rámci kriteriální matice R, u zkratky D limity plnění náležitostí k pojištění domácnosti přepočtené na koeficienty v rámci kriteriální matice R.

Kvantifikace služeb

K vyhodnocení je zapotřebí kvantifikovat (ohodnotit) služby. Ke kvantifikaci sloupce jednotlivých vyjmenovaných služeb od žádné služby (nejmenší počet služeb z dané konkrétní nabídky) až po sedm služeb (nejvíce služeb z dané konkrétní nabídky), jsou připsány body, za každou službu je připsán 1 bod, v tomto případě od 0 až po 7 bodů. Tyto služby, které jsou kvantifikovány, představují proměnnou ve vzorci, který sloužil k výpočtu už ve zmíněných sloupcích. Proto je zde využít opět vzorec (výše v textu č. /2/) pro vytvoření standardizované kriteriální matice **R**.

Orientační číslo nabídek produktu

Sloupce orientačních čísel nabídek produktu (označováno zkratkou or. č.) slouží pouze pro zlepšení orientace daného produktu mezi jednotlivými dalšími produkty a zlepšení orientace v tabulkách.

Stanovení vah kritérií

K adekvátnímu stanovení vah kritérií (kritéria zahrnují limit živelných rizik, vodovodních rizik a srážek, rizik odcizení, rizik havárií a nehod včetně rozvodů, vandalismus a sprejerství, odpovědnostní pojištění z běžného občanského života a z vlastnictví nemovitosti, ostatních služeb a roční cenu) jsou následující: živelná rizika, vodovodní rizika a srážky, rizika odcizení, rizika havárie a nehod včetně rozvodů, vandalismus a sprejerství, mají váhu kritérií pro jeden produkt ve výši 12,5 %, přičemž tato kritéria jsou z 50 % rozdělena na pojištění stavby, tj. 6,25 % a z 50 % na pojištění domácnosti, tj. 6,25 %. Dále jsou váhy kritérií pro odpovědnostní pojištění z běžného občanského života a z vlastnictví nemovitosti, ostatní služby a roční cenu ve výši 12,5 %, neboť tato kritéria už sumarizují a zároveň i zahrnují jak pojištění stavby, tak i domácnosti. Váha kritérií 12,5 % je aritmetickým poměrem všech kritérií vůči jedné, tím pádem jsou kritéria stejně a spravedlivě ohodnocena.

2.2.2 Data a materiály

Potřebná data, která sloužila ke srovnání pojištění nemovitostí na pojistném trhu v České republice a rozdělení trhu s neživotním pojištěním, jsou čerpána z oficiálních stránek, resp. nabídek Generali České pojišťovny a.s., Kooperativy pojišťovny a.s., Allianz pojišťovny, a.s., ČSOB pojišťovny, a.s., České podnikatelské pojišťovny, a.s. a webového porovnávače nabídky pojištění klikpojistení.cz nabídek od UNIQA pojišťovny, a.s. (viz přílohy níže). Potřebná data k rozdělení trhu s neživotním pojištěním jsou získávána z internetového portálu České asociace pojišťoven.

Mezi další potřebné primární materiály jsou řazeny publikace týkající se neživotního pojištění (Ducháčková, 2015), (Daňhel a kol., 2010), (Cipra, 2006), webové stránky České asociace pojišťoven, webové stránky Ministerstva financí a další.

3 Teoretická východiska

Teoretická východiska jsou rozdělena do čtyř kapitol, a to pojištění a pojišťovnictví (kapitola 3.1), základní rozdělení neživotního pojištění (kapitola 3.2), pojistná smlouva (kapitola 3.3), a faktory ovlivňující výši pojistného a pojistného plnění (kapitola 3.4).

3.1 Pojištění a pojišťovnictví

Kapitola pojištění a pojišťovnictví se skládá z dalších dílčích kapitol, tj. základní právní rámec a jeho vymezení, základní terminologie pojišťovnictví, regulace a dohled v pojišťovnictví. Tato kapitola slouží jako úvodní vstup do problematiky.

3.1.1 Právní rámec a jeho vymezení

Právní rámec a jeho vymezení je nezbytný pro orientaci v problematice výše zmíněné otázky, jelikož pojišťovnictví je upraveno v jednotlivých zákonech a prováděcích předpisech. Do aktuální problematiky pojištění nemovitého majetku upravuje několik zákonů, právních norem a právních předpisů, kterými jsou:

- Zákon č. 6/1993 Sb., o České národní bance
- Zákon č. 151/1997 Sb. o oceňování majetku a k němu prováděcí vyhlášky
- Zákon č. 183/2006 Sb., o územním plánování a stavebním řádu (stavební zákon), ve znění zákona č. 350/2012
- Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví
- Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník
- Zákon č. 256/2013 Sb., katastrální zákon
- Zákon č. 170/2018 Sb. o distribuci pojištění a zajištění,

vše ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 6/1993 Sb., o České národní bance

Zákon je rozdělen do 15 částí. Pojišťovnictví je upraveno v 10. části, týkající se dohledu České národní banky mimo jiné nad oblastí pojišťovnictví. (Zákon č. 6/1993 Sb.).

Zákon č. 151/1997 Sb., o oceňování majetku a k němu prováděcí vyhlášky

Uvedený zákon je rozdělen na 10 částí, v druhé hlavě jsou upraveny nemovité věci (stavby, jejich členění a oceňování, oceňování jednotek, pozemky, jejich oceňování, trvalé porosty a věcná práva k nemovitým věcem).

(Zákon č. 151/1997 Sb.).

Zákon č. 183/2006 Sb., o územním plánování a stavebním řádu (stavební zákon) ve znění do 31.12.2022 (zákon č. 277/2019 Sb.)

Tento zákon je rozdělen celkem do 7 částí, s účinností do roku 2022. Zákon upravuje věci územního plánování, jeho úkoly a cíle, soustavu orgánů, postupy a posuzování vlivů a záměrů na životní prostředí, podmínky pro výstavbu, povolování staveb, jejich změny a odstraňování a podmínky pro jejich provádění.

(Zákon č. 183/2006 Sb.).

Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví

Tento zákon se skládá ze 7 částí. Zpracovává příslušné předpisy Evropské unie (např. směrnice Rady 91/317/EHS ze dne 20.6.1991 o provedení dohody mezi Evropským hospodářským společenstvím a Švýcarskou konfederací o přímém pojištění jiném než životním; směrnice Evropského parlamentu a Rady 2002/92/ES ze dne 09. 12. 2002 o zprostředkování pojištění a další), zároveň navazuje na přímo použitelný předpis Evropské unie (Nařízení Evropského parlamentu a Rady/EU/ č. 1094/2010 ze dne 24.11.2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu /Evropského orgánu pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění/, o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/79/ES) a upravuje podmínky provozování pojišťovací a zajišťovací činnosti s výkonem dohledu v pojišťovnictví.

(Zákon č. 277/2009 Sb.),

Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník

Zákon je rozdělený do 5 částí. Je výchozím zákonem pro oblast pojišťovnictví. Zákon sjednocuje několik právních norem z oblasti soukromého práva. Ve své IV. části, hlavě II, dílu 15, oddíl 2 (§ 2758 a násl.) definuje pojištění a jeho základní ustanovení, pojistníka, pojištěného, oprávněnou osobu, pojistné podmínky, pojistku, povinné pojištění,

přerušeni a zánik pojištění, škodové pojištění, pojistné plnění, obnosové pojištění, životní pojištění, odkupné, úrazové pojištění, pojištění majetku, přepojištění, podpojištění, pojištění právní ochrany, pojištění odpovědnosti apod.

(Zákon č. 89/2012 Sb.).

Zákon č. 256/2013 Sb. o katastru nemovitost (katastrální zákon)

Zákon se skládá z 5 částí. Zákon navazuje na nový občanský zákoník. Definuje katastr nemovitostí jako zdroj informací pro ochranu práv k nemovitostem a další účely v zájmu vyjmenovaných zákonem, zejména zahrnuje jejich soupis, popis, geometrické a polohové určení a zápis práv k těmto nemovitostem.

(Zákon č. 256/2013 Sb.).

Zákon č. 170/2018 Sb. o distribuci pojištění a zajištění

Zákon obsahuje deset částí. Zákon zapracovává příslušné předpisy Evropské unie, upravuje činnosti osob oprávněných zprostředkovávat pojištění nebo zajištění, určuje práva a povinnosti při distribuci pojištění a zajištění, vymezuje působnost správních orgánů v oblasti při distribuci pojištění a zajištění, určuje dohled České národní banky.

(Zákon č. 170/2018 Sb.).

3.1.2 Základní terminologie pojišťovnictví

Pro pochopení této problematiky je potřeba si vymezit, určit a pochopit základní terminologii z oblasti pojištění nemovitosti.

All risk pojištění je druh pojištění, který kryje všechna pojistná nebezpečí, rizika vztahující se k danému vymezenému objektu (např. stavebně montážní pojištění). Pokud nejsou uvedeny ve výlukách, tak zahrnuje krytí všech pojistných nebezpečí.

Asistence je zajištění služeb vztahujících se k pojistným produktům, např. zdravotnické služby, technické, právní služby apod.

Asociace pojišťoven je dobrovolné sdružení pojišťoven zřízené za účelem zastupování společných zájmů členských pojišťoven.

Časová cena je cena, kterou měla věc bezprostředně před pojistnou událostí, přičemž se přihlíží ke stupni amortizace (opotřebení).

Likvidace pojistné události je soubor specifických činností pojišťovny spojených s pojistnou událostí, která zahrnuje šetření nutné ke zjištění povinnosti pojišťovny plnit a stanovit výši pojistného plnění.

Neživotní pojištění je oblast pojištění, která zahrnuje krytí tzv. neživotních pojistných nebezpečí (majetková, úraz a nemoc, pojištění finančních ztrát, odpovědnostní pojistná nebezpečí...).

Nová cena je cena, za kterou lze v daném místě a v daném čase věc stejnou nebo srovnatelnou znovu pořídit, není v ní počítáno s amortizací (opotřebením věci).

Obnosové pojištění je druh pojištění, pro které je charakteristické, že výše pojistného plnění je předem dohodnuta, tzn. velikost pojistného plnění se neodvíjí od velikosti škody, ale od předem dojednané výše obnosu (pojistné částky).

Podpojištění je situace, kdy je dohodnutá pojistná částka v pojistné smlouvě nižší než pojistná hodnota pojištěného majetku. Velikost pojistného plnění při vzniku pojistné události je s ohledem na míru podpojištění nižší a to neplatí, ujedná-li strany, že pojistné plnění sníženo nebude.

Pojistitel je specializovaná instituce, která je oprávněná provozovat pojišťovací činnost.

Pojistná částka je částka, která je dohodnuta v pojistné smlouvě, a která udává buď horní hranici velikosti pojistného plnění (u škodových pojištění), nebo přímo velikost pojistného plnění (u obnosových pojištění).

Pojistná smlouva je právní dokument vytvořený písemnou formou, na základě, kterého vzniká a trvá konkrétní pojištění. Pojistná smlouva udává vztah 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 je nahodilá skutečnost vymezená v pojistné smlouvě nebo ve zvláštním právním předpisu, na který se pojistná smlouva odvolává, se kterou je spojen vznik povinností pojistitele poskytnout pojistné plnění.

Pojistné je cena pojištění.

Pojistné nebezpečí je možná příčina vzniku pojistné události.

Pojistné podmínky jsou právní úpravy pojistného produktu zpracované pojistitelem. Všeobecné pojistné podmínky jsou zpracovány pro jednotlivé pojistné produkty, zvláštní nebo doplňkové pojistné podmínky upravují specifické podmínky pro jednotlivé případy.

Pojistník je osoba, která s pojistitelem uzavřela pojistnou smlouvu a která platí pojistné.

Pojištění je specifická finanční kategorie, jejíž podstata spočívá v peněžním krytí v důsledku nahodilosti prostřednictvím tvorby kolektivní rezervy pojistnou metodou.

Pojištění majetku je pojištění zaměřené na krytí důsledků při zničení, ztrátě či poškození majetku.

Pojištění odpovědnosti za škody je pojištění kryjící škody, které vznikly v důsledku nahodilé události poškozeným, za které je pojištěný odpovědný na základě právních předpisů.

Pojištěný je osoba, na jehož majetek, život, odpovědnost za škodu nebo jiné hodnoty pojistného zájmu se pojištění vztahuje.

Pojišťovna je specializovaná instituce, která má povolení k provozování pojišťovací činnosti. Pojišťovna může být podle zaměření: životní, neživotní, univerzální, podle právní formy: akciová, družstevní a státní.

Škodové pojištění je pojištění, jehož účelem je náhrada škody v důsledku pojistné události. V rámci škodového pojištění je velikost pojistného plnění upravena velikosti vzniklé faktické škody.

(Ducháčková, 2015), (Cipra, 2006), (Rejnuš, 2014)

3.1.3 Regulace a dohled v pojišťovnictví

Stabilita a důvěryhodnost pojišťovnictví je nezbytnou součástí a jednou ze základních podmínek pro fungování ekonomiky. Stabilitu a důvěryhodnost nelze zajistit pouze tržními mechanismy, ale je potřeba činnost pojišťoven, zajišťoven, pojišťovacích zprostředkovatelů, pojistníků a dalších subjektů regulovat omezujícími pravidly, především právními předpisy. Dohled nad dodržováním těchto pravidel a vyvozování důsledků z jejich porušení je nazýván dohledem v pojišťovnictví, který vykonává Česká národní banka (dále jen „ČNB“). Dohledem se rozumí podpora zdravého rozvoje, konkurenceschopnosti pojišťoven a zajišťoven, tržní disciplíny, předcházení systémovým rizikům, ochrana pojistníků, pojištěných, oprávněných osob a posilování důvěry veřejnosti v pojišťovnictví.

Orgány pojišťovny nebo zajišťovny odpovídají za funkčnost vnitřních kontrolních mechanismů a řízení rizik v pojišťovně nebo zajišťovně. Dohled v pojišťovnictví provádí následnou kontrolu zaměřenou na dodržování stanovené regulace v pojišťovnictví.

Pojišťovny a zajišťovny jsou povinny při zjištění nedostatků zasáhnout svými nástroji, což může mít za následek v krajním případě i odnětí povolení k činnosti nebo zavedení nucené správy.

Podle zákona o ČNB dohled v pojišťovnictví zahrnuje rozhodování o žádostech o udělení licencí, povolení, kontrolu dodržování podmínek stanovených udělenými licencemi a povoleními, kontrolu dodržování zákonů, k jejichž kontrole je ČNB zmocněna zákonem, kontrolu dodržování vyhlášek a opatření vydaných ČNB, získávání informací potřebných pro výkon dohledu a jejich vymáhání, ověřování jejich pravdivosti, úplnosti a aktuálnosti, ukládání opatření k nápravě a sankcí a řízení o správních deliktech a přestupcích.

Tuto již zmíněnou činnost upravuje zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů, a prováděcí vyhlášky. Dále činnost pojišťovacích zprostředkovatelů upravuje zákon č. 170/2018 Sb. o distribuci pojištění a zajištění, ve znění pozdějších předpisů.

(Česká národní banka, 2022)

3.2 Základní rozdělení neživotního pojištění

Kapitola základní rozdělení neživotního pojištění člení jednotlivé druhy pojištění a vysvětluje významy.

Neživotní pojištění kryje celou škálu pojistných nebezpečí neživotního charakteru. Podle Ducháčkové (2015) spadají do neživotního pojištění rizika související s ohrožením zdraví a životů osob (úraz, nemoc, invalidita apod.), rizika související s přímou věcnou škodou (živelní rizika, odcizení, vandalství, strojní rizika apod.) a rizika vyvolávající finanční ztrátu (přerušení provozu, úvěrová rizika, rizika finančních ztrát, odpovědnostní rizika atd.).

Neživotní pojištění můžeme rozdělit do následujících oblastí:

- Neživotní pojištění osob (úrazové pojištění, nemocenské pojištění)
- Majetkové pojištění
- Pojištění finančních ztrát a záruk
- Pojištění odpovědnosti za škodu
- Pojištění právní ochrany

Daňhel a kol. pak tuto oblast rozšiřuje o další druhy pojištění jako jsou:

- Pojištění pro případ přerušení provozu
- Úvěrové pojištění
- Dopravní pojištění a pojištění kaska
- Pojištění zemědělských rizik

(Daňhel a kol., 2010)

3.2.1 Neživotní pojištění osob

Neživotní pojištění osob lze rozdělit do tří skupin, a to:

- Úrazové pojištění
- Soukromé nemocenské pojištění
- Soukromé zdravotní pojištění

(Finanční gramotnost – obecně, 2014)

Neživotní pojištění osob je vhodné pro klienty, kterým v případě důsledku úrazu, nemoci, tělesného poškození nebo smrti, vzniká výplata pojistného plnění. Krytí některých úrazů je řešeno v pojistných produktech a pojistných podmínkách k tomu určených. Je možno zmínit např. pracovní úrazy, za které má odpovědnost zaměstnavatel, a které je odškodňováno ze speciálního pojištění, nebo např. úrazy při dopravních nehodách, jejichž krytí je součástí v pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla (zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla).

Úrazové pojištění lze rozdělit do dvou základních skupin, a to na trvalé následky úrazů a smrti následkem úrazu. K dalším připojištěním jaká jsou: plnění za dobu nezbytného léčení, denní odškodné za dobu pracovní neschopnosti, denní odškodné při pobytu v nemocnici, úhradu nákladů spojených s úrazem a pojištění drobných úrazů.

Pojištění smrti následkem úrazu znamená výplatu pojistného plnění obmyšlené osobě (osoba, která je předem určená a má nárok na výplatu pojistného plnění) formou jednorázové výplaty nebo formou důchodu. Výplata pojistného plnění je předem určena dle výše pojistné částky.

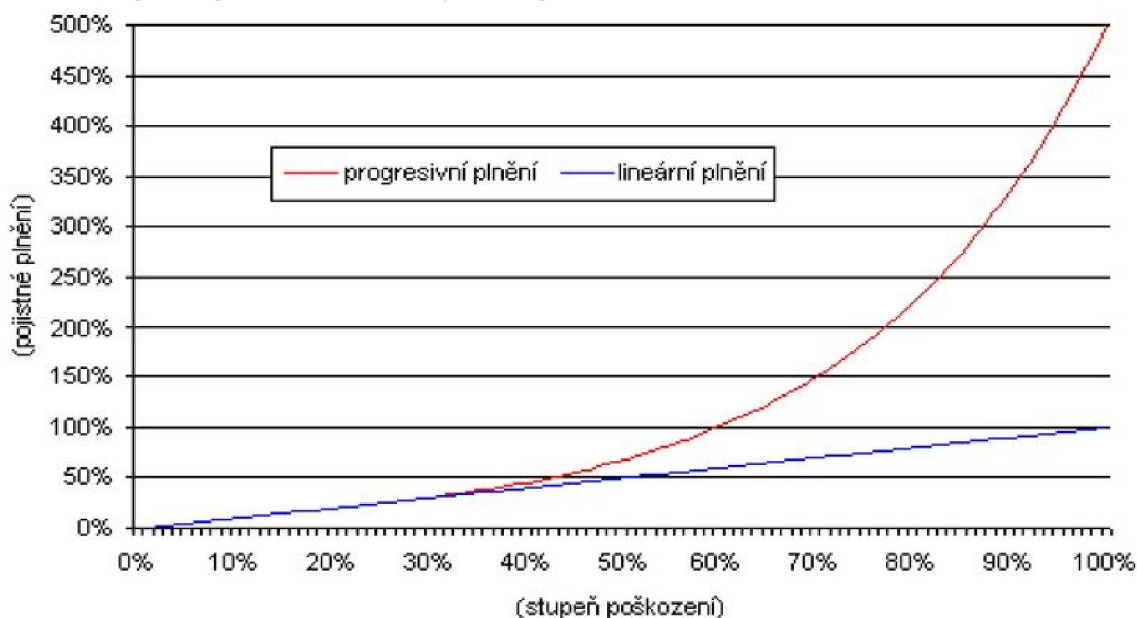
Pojištění trvalých následků úrazu znamená výplatu pojistného plnění v případě důsledku úrazu pojištěného. Velikost pojistného plnění vyplývá z procenta určeného podle míry trvalých následků úrazu, která vyplývá z oceňovacích tabulek dle míry poškození

zdraví, a která je nedílnou součástí pojistných podmínek. Druhý způsob výplaty pojistného plnění spočívá v předem dohodnuté pojistné částce. Dále je důležitý způsob výpočtu velikosti pojistného plnění, neboť existují dva přístupy, a to progresivní přístup a lineární přístup.

Progresivní přístup je pojistné plnění po ustálení trvalých následků určitým procentem z pojistné částky dle oceňovacích tabulek pro trvalé následky, které je zvýšeno sjednaným násobkem, tzv. progresí (viz. obrázek číslo 1 a jeho příklad). Lineární přístup vyplývá z výše pojistného plnění přímo z procenta ohodnocení trvalých následků.

(Ducháčková, 2015)

Obrázek 1 Progresivní plnění za trvalé následky úrazu – příklad



Zdroj: Wuestenrot (2010)

Obrázek číslo 1 graficky znázorňuje průběh progresivního plnění a průběh lineárního plnění. U lineárního plnění je snazší pochopit princip, neboť procento stupně poškození je stejně velké jako pojistné plnění. Progresivní přístup je těžší pochopit (proto grafické znázornění), progresse začíná od 30% stupně poškození a má obdobný průběh jako exponenciální funkce. Vrchol pojistného plnění – v tomto příkladu – je na pětinasobku pojistné částky.

Dalším druhem neživotního pojištění osob je soukromé nemocenské pojištění. Soukromé nemocenské pojištění je pojištění denní dávky při pracovní neschopnosti. Toto pojištění se uplatňuje jako doplněk povinného sociálního nemocenského pojištění, a to pro

případy, kdy jednotlivec má zájem na vyšším rozsahu krytí potřeby, než se uplatňuje u povinného pojištění.

(Finanční gramotnost – život a zdraví, 2014)

Pojistné plnění vyplývá z předem dojednané velikosti pojistné částky (denní plnění za každý den v pracovní neschopnosti) nebo z ušlého příjmu. Pojištění je určeno ke krytí především dlouhodobější pracovní neschopnosti. Uplatňuje se tzv. karenční lhůta, tj. doba, po kterou pojišťovna pojistné plnění neproplácí, obvykle bývá stanovena na délku 7 nebo 15 či 22 dní apod.

Soukromé zdravotní pojištění tvoří poslední druh neživotního pojištění osob. Má doplňkovou funkci krytí služeb v rámci soukromého pojištění a představuje nadstavbu nad veřejným (sociálním) zdravotním pojištěním. Do této oblasti můžeme zahrnout pojištění léčebných výloh, pojištění vážných onemocnění, pojištění nadstandartního vybavení při pobytu v nemocnici, pojištění zdravotních úkonů nehrazených v rámci povinného zdravotního pojištění (např. stomatologických), léčebné výlohy kryjící náklady na léčení v zahraničí – cestovní pojištění.

(Cipra, 2006)

3.2.2 Majetkové pojištění

Pojištění majetku je jedno z nejčastějších pojištění, které pojišťovny nabízí. Pojištění majetku kryje rizika, při kterých dochází ke škodám na majetku (vznik přímých věcných škod). V rámci pojištění majetku můžeme rozlišit tato rizika:

Živelná rizika jsou rizika, která jsou ve většině zahrnuta v nabídkách pojištění, jde o širokou skupinu rizik související s přírodními jevy a s jevy vyvolanými člověkem a jeho přičiněním. Jsou to: požár, kouř, výbuch, imploze, výbuch sopky, přímý úder blesku, náraz nebo zřícení letadla, náraz vozidla, tlaková vlna, rázová vlna, vichřice, krupobití, zemětřesení, pád stromu nebo stožáru nebo jiných předmětů, tíha sněhu nebo námrazy, sesuv půdy, zřícení skal nebo zeminy, sesuv nebo zřícení laviny, povodeň a záplava. Tato jednotlivá rizika jsou přesně definována v příloze.

Vodovodní rizika jsou rizika podobného charakteru jako živelná rizika, jde o rizika způsobená vytékající vodou z vodovodních zařízení, kanalizací nebo topení.

Rizika havarijní jsou rizika způsobená činnostmi dopravních prostředků a na zbožích jím přepravujícím v souvislosti s nárazem nebo střetem příslušného dopravního prostředku.

Rizika odcizení a vandalství jsou rizika škod na majetku způsobené zásahem třetí osoby (jejich krytí je v různé šíři, např. jako podmínka pojistného plnění je překonání určitého způsobu zabezpečení nebo zjištění pachatele při vandalství apod.).

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

(Cipra, 2006), (Rejnuš, 2014)

Majetkové pojištění lze rozdělit dle rozsahu rizik krytí na:

- Pojištění kryjící pouze určené jedno riziko (např. požární riziko)
- Pojištění kryjící několik definovaných rizik, sdružená pojištění
- Pojištění All Risk, které kryje všechna rizika související s určeným objektem, přičemž jsou uplatňovány výluky

Majetkové pojištění lze rozdělit i z hlediska způsobu vyplácení pojistného plnění, a to na:

- Pojištění na časovou hodnotu, tzn. že pojištěnému je vypláceno pojistné plnění s přihlédnutím na opotřebení majetku těsně před pojistnou událostí (viz. obrázek č.2).
- Pojištění na novou cenu, tzn. že se v úvahu nebere opotřebení (viz. obrázek č.3)
- Kombinace obou zmíněných, jde o kombinaci obou druhů stanovení hodnoty při pojistném plnění, např. krytí částečných škod na principu pojištění nové hodnoty a celkové škody na principu pojištění časové hodnoty atd.).

(Finanční gramotnost – majetek, 2014)

Obrázek 2 Příklad amortizace u vybraných movitých věcí

Orientační přehled amortizace movitých věcí	Současná nová cena věci	Časová cena věci po							
		1. roce	2. roce	3. roce	5. roce	7. roce	10. roce	15. roce	20. roce
HD televizor Samsung, úhlopříčka 42"	30 000 Kč	24 300 Kč	21 000 Kč	18 000 Kč	13 500 Kč	9 600 Kč	6 900 Kč	4 500 Kč	4 500 Kč
Běžná kuchyňská linka	40 000 Kč	32 400 Kč	28 000 Kč	24 000 Kč	18 000 Kč	12 800 Kč	9 200 Kč	6 000 Kč	6 000 Kč
Lednice s mrazákem Gorenje	16 000 Kč	12 960 Kč	11 200 Kč	9 600 Kč	7 200 Kč	5 120 Kč	3 680 Kč	2 400 Kč	2 400 Kč
Obývací stěna, materiál lamino	25 000 Kč	20 250 Kč	17 500 Kč	15 000 Kč	11 250 Kč	8 000 Kč	5 750 Kč	3 750 Kč	3 750 Kč
Pánské horské kolo zn. Author, MTB	20 000 Kč	16 200 Kč	14 000 Kč	12 000 Kč	9 000 Kč	6 400 Kč	4 600 Kč	3 000 Kč	3 000 Kč
Zahradní rotační benzínová sekačka	10 000 Kč	8 100 Kč	7 000 Kč	6 000 Kč	4 500 Kč	3 200 Kč	2 300 Kč	1 500 Kč	1 500 Kč
Oblečení – běžné provedení a kvalita	1 000 Kč	610 Kč	410 Kč	290 Kč	170 Kč	150 Kč	150 Kč	150 Kč	150 Kč

Zdroj: interní dokument, Česká pojišťovna (2017)

Na obrázku č. 2 je vidět jednotlivé opotřebení movitých věcí v průběhu jednotlivých let užívání, pro všechny movité věci jsou stanoveny určité amortizace, díky nimž každým rokem užívání klesá jejich současná hodnota. V prvním roce užívání je amortizace 19 % ze současné hodnoty, ve druhém roce 30 % ze současné hodnoty, ve třetím 40 % ze současné hodnoty, v pátém 65 % ze současné hodnoty, v sedmém 68 %, v desátém 77 %, v patnáctém 85 %, a ve dvacátém je už tato hodnota neměnná.

Obrázek 3 Amortizační křivka a pojistné plnění – příklad



Zdroj: interní dokument, Česká pojišťovna (2017)

Na tomto obrázku lze vidět dva grafy, tmavě modrý graf znázorňuje hodnotu nového televizoru značky Samsung a žlutý graf znázorňuje hodnotu tohoto televizoru v průběhu následujících let užívání.

Pojištění majetku lze rozdělit na pojištění majetku obyvatelstva, pojištění průmyslových a podnikatelských rizik a pojištění zemědělských rizik.

3.2.3 Pojištění majetku obyvatelstva

Pojištění majetku obyvatelstva je rozděleno na pojištění domácnosti, pojištění stavby a havarijní pojištění.

3.2.3.1 Pojištění domácnosti

Do pojištění domácnosti spadají movité věci tvořící zařízení domácnosti a sloužící k provozu domácnosti (viz. grafická podoba obrázku č. 4). Tyto předměty a věci nejsou nijak pevně spjaty se zemí a mají určitou věcnou hodnotu.

Pojistné plnění v rámci pojištění domácnosti se obvykle vztahuje na škody způsobené živelnými riziky (požár, kouř, výbuch atd.), vodovodními riziky (voda z vodovodního zařízení s odpadním potrubím, kapalinou nebo párou z etážového nebo dálkového topení atd.), odcizením, vandalismem a sprejerstvím, haváriemi a nehodami.

(Peníze.cz, 2022)

Do pojištění domácnosti patří i řada výluk, kvůli kterým není pojistné plnění ze strany pojišťovny akceptováno. Mezi výluky lze uvést např. škody vzniklé ve válečných situacích, škody způsobené vodou při mytí nebo sprchování, škody způsobené vlhkostí, škody způsobené prosakováním spodní vody, či věcech nájemníků a podnájemníků, motorových vozidlech, letadlech a zařízeních pro létání všeho druhu, lodě a jiná plavidla, škody vzniklé v budovách ve výstavbě apod.

Při sjednávání smlouvy pojistník určuje ve smlouvě velikost pojistné částky na základě ohodnocení předmětu do souboru zařízení domácnosti. Toto ohodnocení může stanovit:

- Podle odhadu zvolené pojistné částky
- Podle velikosti plochy bytu násobkem příslušného koeficientu pro úroveň vybavení
- Podle podrobného dotazníku

Pokud v rámci pojištění domácnosti vlastní pojistník předměty, které se vymykají svou cenou nebo množstvím standartní výbavě domácnosti (šperky, obrazy, sběratelské předměty...), lze tyto předměty připojistit, a to buď absolutní pojistnou částkou nebo procentem ze základní pojistné částky. Doplňkově lze i připojistit pojistná nebezpečí, která nejsou v základním pojištění zahrnuta.

(Cipra, 2006), (Hardy, Lindner, 2011)

3.2.3.2 Pojištění stavby

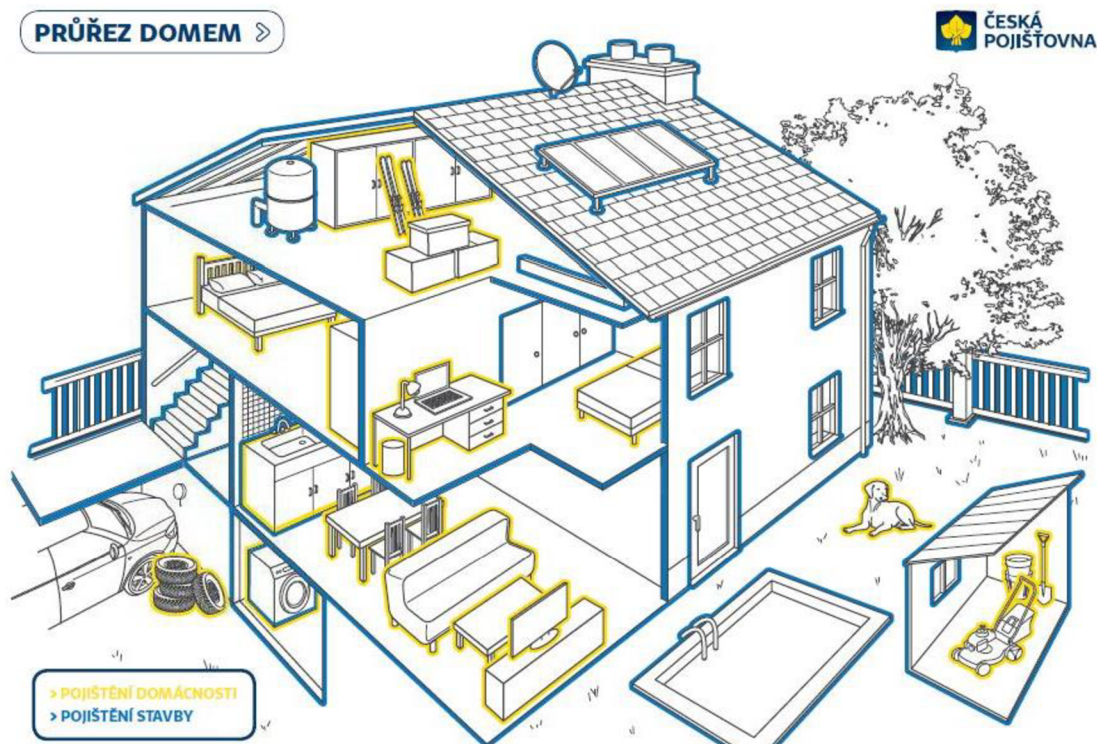
Pojištění stavby a domácnosti se týká totožného objektu. Rozdíl spočívá v tom, že stavba musí být pevně spjata se zemí, není nijak oddělitelná a ani přemístitelná (viz obrázek č. 4). Předmětem pojištění stavby jsou budovy (rodinné domy, byty a bytové domy, rekreační objekty, objekty ve výstavbě). Obvyklými pojistnými riziky jsou škody způsobené živelnými riziky (požár, kouř, výbuch atd.), vodovodními riziky (voda z vodovodního zařízení a odpadní potrubí, kapalina nebo pára z etážového nebo dálkového topení atd.), odcizením, vandalstvím a haváriemi. Samotná pojistná rizika se výrazně liší u jednotlivých nabídek pojišťoven.

(Česká asociace pojišťoven – pojištění stavby, 2022)

Pojišťovny uplatňují řadu výluk (stejně jako u pojištění domácnosti), z nichž jsou například škody vyvolané válečnými událostmi, škody na elektrickém zařízení z důvodu působení elektrického proudu, škody vzniklé nedostatečnou údržbou, škody vzniklé z důvodu špatných stavebních základů, nedostatečnou údržbou apod.

(Drugdova, 2014)

Obrázek 4 Pojištění domácnosti a stavby



Zdroj: Interní dokument Česká pojišťovna (2017)

Na tomto obrázku je patrné rozdělení mezi pojištěním stavby a pojištěním domácnosti. Žlutou barvou jsou znázorněny movité věci spadající do pojištění domácnosti (zahradní sekačka, pneumatiky, televizor, stůl, postel, gauč, skříně, lyže apod.), jsou to všechny věci, které nejsou pevně spjaty se zemí.

Modrou barvou jsou znázorněny věci spadající do pojištění stavby. Jsou to všechny části nemovitých věcí, které jsou pevně spjaty se zemí. Do pojištění staveb patří stavba domu, zdi domu, střecha, okna, dveře, schody, kůlna, plot, bojler, vestavěné skříně apod.

Poměrně kontroverzní zařízení je pračka a kuchyň, záleží na pojistiteli, do jaké kategorie by tyto věci spadaly.

3.2.3.3 Havarijní pojištění

Havarijní pojištění slouží ke krytí škod na motorových vozidlech a nezohledňuje, zda je řidič neovlivnil nebo zcela či částečně ovlivnil. Mezi pojistná nebezpečí patří: havárie, vandalství, odcizení, živelná událost, šomážní a strojní nebezpečí, asistenční služby.

Členění rizik havarijního pojištění může být založeno na:

- Principu pojištění All risk
- Základě tzv. stavebnicového principu – dle pojistníka jsou vybraná jednotlivá rizika

Pojišťovna vyplácí pojistné plnění v takové výši, při níž náklady na opravu nepřekročí cenu vozidla sjednávanou před pojistnou událostí. Do ceny havarijního pojištění se promítají procentuální spoluúčasti nebo excedentní franšízy či jejich kombinace.

Velikost pojistného v havarijním pojištění závisí na: typu a značce auta, pořizovací ceně vozidla, stáří vozidla, počtu najetých kilometrů, zvolených pojistných nebezpečí (havárie, odcizení, živel), způsobu platby, rizikovosti řidiče, bonusu či malusu, způsobu a frekvenci platby a jiných skutečnostech.

(Cejkova, 2014)

3.2.4 Pojištění podnikatelských a průmyslových rizik

Do pojištění podnikatelských a průmyslových rizik lze zahrnout velké množství druhů pojištění. K nejvýznamnějším lze zařadit: živelní pojištění, pojištění technické, pojištění pro přerušení provozu, dopravní pojištění, havarijní pojištění, pojištění úvěrové, pojištění proti odcizení, pojištění specializovaných činností a jiné.

Pojištění proti živlu, též živelní pojištění, je typickým pojištěním podnikatelského subjektu. Jeho princip je založen na krytí škod majetku z důvodu živelného rizika (požár, výbuch, kouř, imploze, povodeň, záplava, pád stromu a stožáru, krupobití, zemětřesení atd.). Do živelného pojištění spadá i pojištění vodovodního nebezpečí (častá podoba pojištění FLEXA – fire, lightning, explosion, airplane).

(Hardy, Lindner, 2011)

Na rozdíl od pojištění majetku pro obyvatele (retail) závisí výše pojistného v podnikatelských a průmyslových rizicích i na rizikové situaci podniku, např. konstrukci stavby, použitých stavebních materiálech, vzdálenosti objektů od sebe, realizaci nebezpečných činností, chemické výrobě, úrovni zábranných opatření, instalaci hasičských přístrojů, instalaci vodních hydrantů, protipožárních zařízení a dalších okolnostech.

(Rejnuš, 2014)

Do pojištění technických věcí spadají další druhy pojištění, například: pojištění strojní, montážní pojištění, stavební pojištění, pojištění elektronických věcí.

Strojní pojištění lze rozdělit na klasické strojní pojištění, strojní pojištění mobilních strojů a na pojištění elektronických věcí. Strojní pojištění zahrnuje krytí škod v souvislosti s poškozením strojních zařízení a strojů, ke kterým dojde jejich provozem. Vzniklé krytí škod může být vzniklé nesprávnou obsluhou, nešikovností či nedbalostí, materiálovou, konstrukční či výrobní vadou po skončení záruční lhůty, selháním zabezpečovacích, měřících a regulačních zařízení, pádem, zkratem, vniknutím cizího objektu, přetlakem páry, nedostatkem vody v parním regulátoru, nedostatkem příslušné kapaliny, podtlakem a přetlakem. Pojistné se odráží na pojistné hodnotě a na ohodnocení rizikových faktorů vzhledem na realizaci strojních rizik, velikosti integrální franšizy či spoluúčasti.

Pojištění proti odcizení kryje majetek podnikatelského subjektu pro případ odcizení, poškození a zničení majetku při jednání pachatele, který musel překonat překážku nebo opatření k chránění majetku (uvedenou v pojistných podmínkách). Pojistné se odvíjí od zabezpečujících opatření (alarm, bezpečnostní zámky, bezpečnostní služba apod.). Ducháčková vymezuje rozsah pojištění na odcizení vloupáním, loupeže v rámci budovy nebo pozemku, loupeže při dopravě, vandalismus v souvislosti s vloupáním.

(Ducháčková, 2015)

Pojištění dopravní je pojištění pro případ zničení, poškození, ztráty věci při dopravě či havárie. Dalšími riziky jsou živelní rizika a rizika odcizení. Dopravní pojištění zahrnuje pojištění tzv. karga, tzn. pojištění škod na přepravovaných věcech a předmětech a pojištění kaska, tzn. pojištění škod na dopravních prostředcích.

(Daňhel a kol., 2010)

3.2.5 Pojištění škod v zemědělství

U pojištění škod v zemědělství jsou využívány specifické druhy pojištění, a to pojištění plodin a pojištění hospodářských zvířat, případně i pojištění lesů. Toto pojištění představuje krytí pojistných nebezpečí, která mají svůj specifický charakter.

Pojištění plodin slouží ke krytí rizik majetkových škod na rostlinné produkci. Mezi prvními podobami pojištění a zároveň nejčastějším pojištěním je tzv. krupobitní pojištění. Krupobitní pojištění kryje rizika zničení nebo poškození plodin krupobitím. Dalším druhem

pojištění plodin je pojištění proti vybraným rizikům. Toto riziko kromě již zmiňovaného krupobití kryje i další rizika, jako jsou například vichřice, povodeň, jarní mráz apod.

(Daňhel a kol., 2010)

Další riziko, které spadá do pojištění škod v zemědělství, je pojištění úrody plodin. Toto riziko je nejširší a kryje v produkci rostlinné výroby finanční ztráty, které vznikají působením celého souboru vlivů. Pojištění se zakládá na principu posuzování škod jako konečný finanční výsledek a neberou se v úvahu vlivy každého rizika na produkci plodin, ale berou se v úvahu souhrny vzájemně působících vlivů.

Česká republika v současnosti uplatňuje podporu pojištění plodin jako součást podpory dotací na pojistné v zemědělském podnikání.

Pojištění hospodářských zvířat (krávy, ovce, koně, drůbež apod.) kryje škody v souvislosti s utracením, uhynutím nebo porážkou v důsledku rizik nákazy, infekčních onemocnění, neinfekčních onemocnění, živelných rizik, úrazu apod. Dále se může uplatnit tzv. pojištění jednotlivých zvířat, které slouží k pojištění jednoho zvířete (nejčastěji jde o závodní koně) nebo domácího zvířete, kde se oceňuje individuálně pojistnou částkou na plnou hodnotu.

Výskyt rizik je dán velkou měrou subjektivním chováním zemědělců, proto pojišťovny při tvorbě ceny pojistného používají excedentní franšizu, procentní spoluúčast nebo systém bonus / malus.

(Ducháčková, 2015)

3.2.6 Pojištění odpovědnosti za škody

Pojištění odpovědnosti za škody slouží k ochraně daného subjektu, který svým přičiněním může způsobit škody jinému subjektu, tj. škody na zdraví, škody na majetku, škody na životě a finanční ztráty.

Předmětem tohoto pojištění je odpovědnost za škodu daná právním vztahem mezi pojištěným a poškozeným. Pojistnou událostí je vznik nahrazení škody pojištěnému, pojistné plnění vyplácí pojišťovna poškozenému (většinou po rozhodnutí soudu či jiného příslušného orgánu).

(Rejnuš, 2014)

Pojistné plnění zahrnuje:

- Náhradu škody na zdraví, na majetku, finanční ztráty
- Náklady obhajoby a soudního řízení o náhradě škody

Do náhrady škody na zdraví patří:

- Finanční náhrada při ztrátě výdělku v pracovní neschopnosti
- Finanční náhrada po skončení pracovní neschopnosti
- Finanční náhrada při ztrátě důchodu
- Finanční náhrada pro bolestné
- Finanční náhrada při zhoršeném společenském uplatnění
- Finanční náhrada pro náklady spojené s léčením a léky
- Finanční náhrada pro věcnou škodu
- Finanční náhrada za náklady spojené s pohřbem
- Finanční náhrada za odškodnění pozůstalých

Odpovědnost lze rozdělit na odpovědnost objektivní (odpovědnost bez ohledu na zavinění) a na odpovědnost subjektivní (úmysl nebo nedbalost).

Pojištění odpovědnosti lze rozdělit na pojištění odpovědnosti:

- Provozováním vozidla
- Profesní pojištění
- Při pracovních úrazech a nemoci z povolání
- Obecné odpovědnostní pojištění

(Ducháčková, 2015)

3.3 Pojistná smlouva

Kapitola pojistná smlouva a pojistné podmínky definuje, co je pojistná smlouva, jaké jsou její podmínky, určuje vznik, zánik pojištění, určuje práva a povinnosti smluvních stran a určuje účastníky pojistného vztahu.

3.3.1 Pojistná smlouva a pojistné podmínky

Pojistnou smlouvu tvoří právní úprava, která je obsažena v novém občanském zákoníku, konkrétně v zákoně č. 89/2012 Sb., o občanském zákoníku, ve znění pozdějších předpisů, v § 2758-2872.

Pojistná smlouva je závazek mezi pojistníkem a pojistitelem poskytnout pojistné plnění pojistníkovi nebo třetí osobě, nastane-li nahodilá událost (pojistná událost), která bude kryta pojištěním, při níž se pojistník zavázal zaplatit pojistné.

Pojistná smlouva musí být v písemné formě, pokud doba trvání smlouvy je kratší než 1 rok, v písemné formě být nemusí. Písemná forma smlouvy se považuje za zachovanou, pokud pojistník přijal nabídku včasným zaplacením pojistného.

Pojistná smlouva musí mít své povinné náležitosti, těmi jsou:

- Číslo smlouvy
- Určení pojistníka, pojistitele a pojištěného (pokud je jiná osoba než pojistník)
- Pojistná nebezpečí a pojistná událost
- Oprávněné osoby
- Způsob, jakým bude určena a procentuální určení podílu
- Pojistné, platební údaje a frekvence platby
- Pojistná doba
- Odchylná ujednání od pojistných podmínek a dodatky

Další důležitou a nedílnou součástí pojistné smlouvy jsou tzv. pojistné podmínky. Pojistné podmínky určují a zároveň vymezují vznik, dobu trvání a zánik pojištění, vymezují různé druhy pojistných událostí, určují výluky z pojištění, vymezují rozsah pojistného plnění s jeho platností. Pojistník musí být před uzavřením pojistné smlouvy prokazatelně seznámen s pojistnými podmínkami, toto neplatí, pokud je uzavření pojistné smlouvy uzavřené na dálku.

(Česká asociace pojišťoven – pojistná smlouva, 2021)

3.3.2 Vznik a zánik pojistné smlouvy

Pojistná smlouva musí být v písemné formě, s výjimkou krátkodobého pojištění, tzn. pojištění s pojistnou dobou kratší než 1 rok.

Vznik soukromého pojištění vzniká první den po uzavření pojistné smlouvy, nebylo-li dohodnuto, že vznik smlouvy bude později či uzavřením pojistné smlouvy.

K zániku pojištění může dojít v těchto případech:

- Dohodou mezi pojistitelem a pojistníkem
- Výpovědí ze stran pojistitele či pojistníka (v předem stanovené lhůtě)
- Nezaplacením pojistného
- Odstoupením od smlouvy ze stran pojistitele a pojistníka
- Odmítnutím pojistného plnění ze stran pojistitele
- Uplynutím sjednaného pojištění na dobu určitou
- Zánikem pojistného nebezpečí
- Změnou vlastnictví
- Smrtí pojištěné osoby či zánikem pojištění právnické osoby

3.3.3 Práva a povinnosti

Práva a povinnosti smluvních stran určuje zákon č. 89/2012 Sb. nového občanského zákoníku, část IV, hlava II, díl 15, oddíl 2. Jde o vzájemnou povinnost mezi pojistitelem (ten se v případě pojistné události zavazuje poskytnout pojistné plnění oprávněné osobě či pojištěnému) a pojistníkem (ten je povinen zaplatit pojistiteli pojistné).

Pojistitel je povinen:

- Na žádost pojistníka sdělit zásady pro stanovení výše pojistného
- Přijmout splatné pojistné či jiné pohledávky ze soukromého pojištění, které vyplývá z pojistné smlouvy, od zástavního věřitele pojistníka, oprávněné osoby a pojištěného
- Úplně a pravdivě odpovédět na všechny písemné dotazy pojistníka a pojištěného. Při změně smlouvy tato skutečnost platí taktéž
- Po oznámení pojistné události zahájit šetření do 15 dnů a sdělit výsledek oprávněné osobě
- Ukončit šetření pojistné události do 3 měsíců od oznámení. Pokud nelze lhůtu dodržet, je pojistitel povinen sdělit důvody osobě, která má právo na pojistné plnění. Lhůtu lze prodloužit dohodou
- Pojistníkovi vydat pojistku
- Umírněně snížit pojistné, pokud se riziko podstatně sníží

Pojistitel má právo:

- Na sjednané pojistné
- Úpravu výše pojistného, kterou musí sdělit pojistníkovi minimálně 2 měsíce před splatností
- Navrhnout změnu pojistné smlouvy, kterou musí sdělit pojistníkovi minimálně 2 měsíce před splatností
- Vypovědět pojistnou smlouvu, pokud se riziko zvýší natolik, že by smlouvu za takových skutečností neuzavřel

Pojistník je povinen:

- Zaplatit pojistné
- Pravdivě odpovědět na všechny písemné dotazy pojistitele
- Oznámit pojistnou událost bez zbytečného odkladu
- Oznámit změnu nebo zánik pojistného rizika bez zbytečného odkladu

(Doleček, Advokátní kancelář DOLEČEK, KAHOUNOVÁ A SEDLÁČKOVÁ, 2020)

3.3.4 Účastníci pojistného vztahu

Pojistitel je právnická osoba, které bylo uděleno povolení k provozování činnosti pojištění a tuto činnost je oprávněna provozovat pod regulací České národní banky.

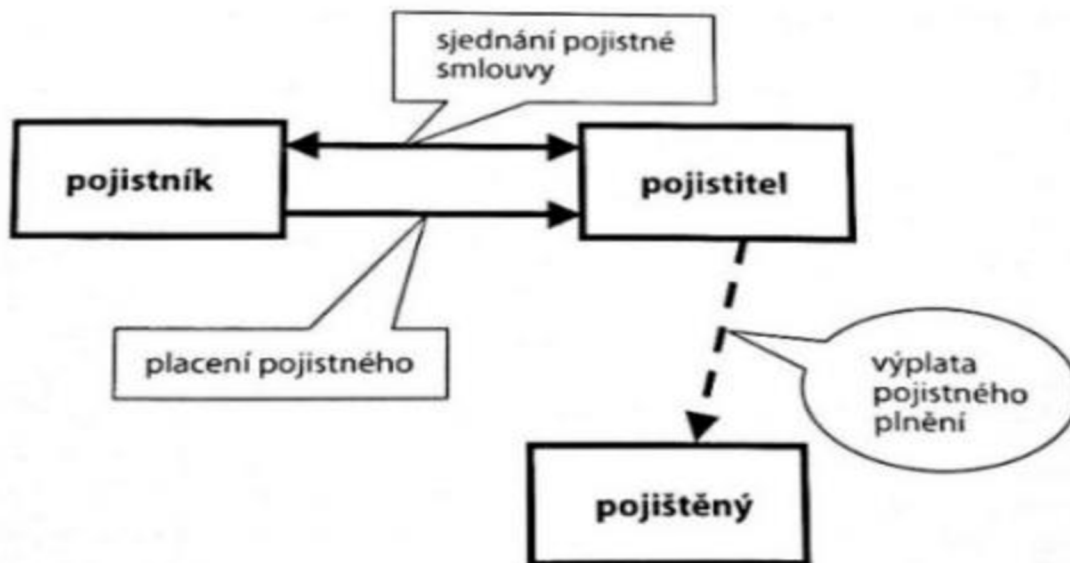
Pojistník je fyzická či právnická osoba, která uzavřela pojistnou smlouvu s pojistitelem a zároveň která je zavázána zaplatit pojistné za pojistnou ochranu.

Pojištěný je osoba, na kterou se pojištění vztahuje (na její majetek, odpovědnosti za škody, život nebo zdraví). Zároveň je to osoba, která má právo na základě uzavření pojistné smlouvy na pojistné plnění, bez ohledu na to, zda si pojištění sjednal sám či ho sjednala jiná osoba.

Obmyšlený je osoba, které je vyplaceno pojistné plnění v případě úmrtí pojištěného.

Poškozený je osoba, které pojistitel vyplatí pojistné plnění při pojistné události za podmínek sjednaného pojištění.

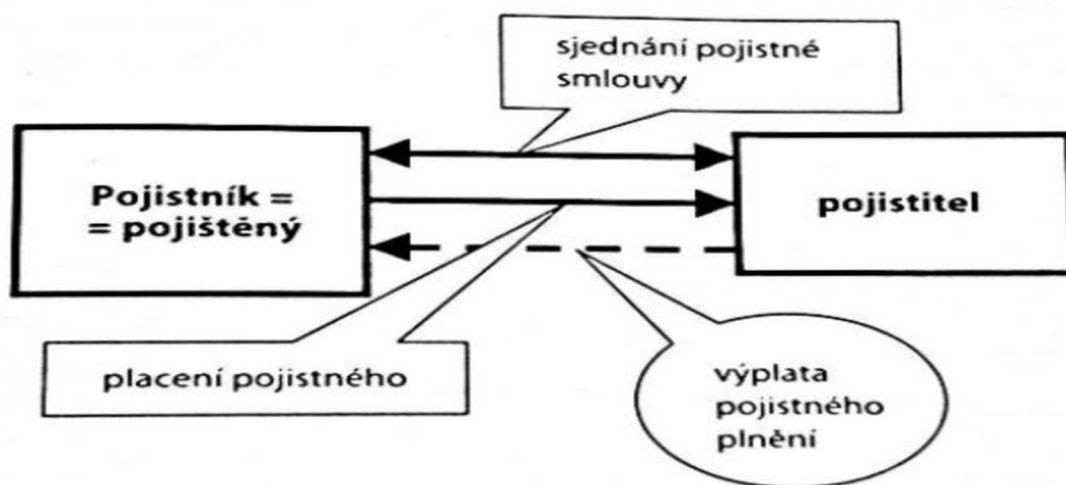
Obrázek 5 Vztah pojistitele, pojistníka a pojištěného



Zdroj: Ducháčková (2015)

Na obrázku č. 5 lze vidět vztah mezi pojistníkem, pojistitelem a pojištěným (v tomto případě je pojištěný jiná osoba než pojistník. Pojistník sjednával s pojistitelem (např. s pojišťovnou) pojistnou smlouvu, tento vztah je oboustranný. Pojistník, který s pojistitelem sjednal pojistnou smlouvu, musí platit pojistné. V případě pojistné události vyplatí pojistitel pojistné plnění pojištěnému.

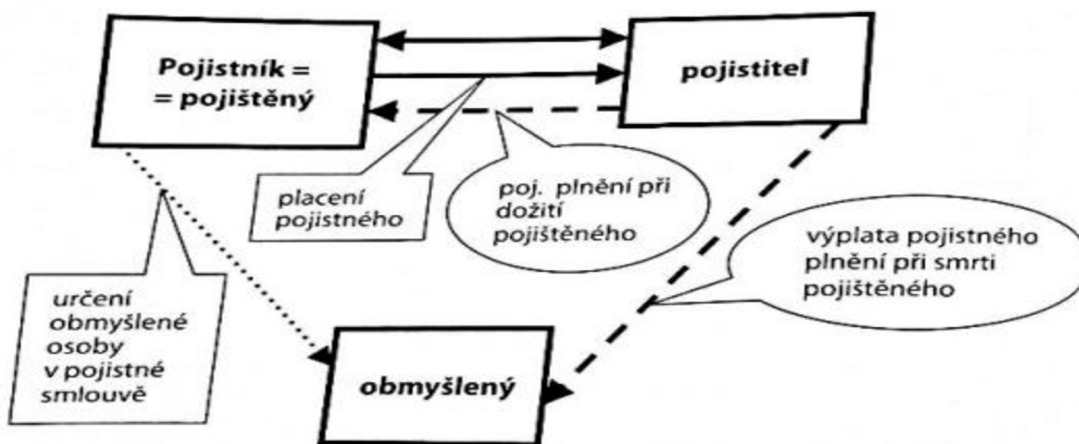
Obrázek 6 Vztah pojistník = pojištěný a pojistitel



Zdroj: Ducháčková (2015)

Na obrázku č. 6 lze vidět případ, kdy je pojistník totožná osoba s pojištěným a jejich vztah k pojistiteli. Princip je stejný jako na obrázku č. 5, nicméně v případě pojistné události náleží pojistné plnění pojistníkovi (a zároveň v tomto případě pojištěnému).

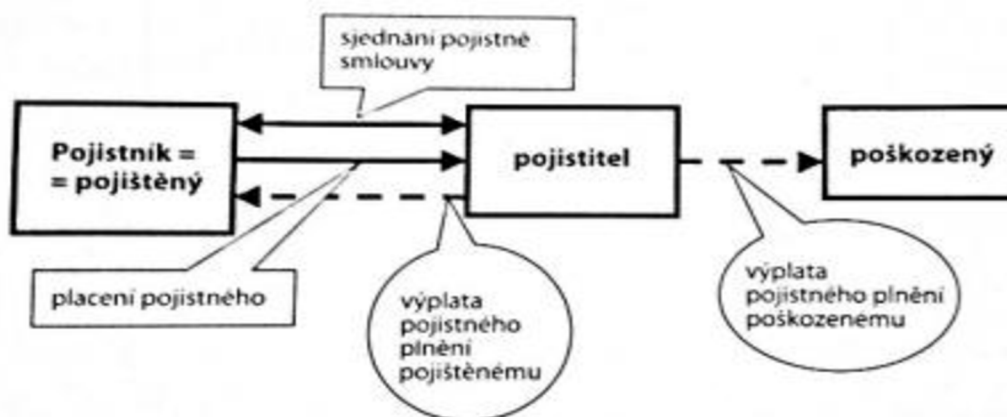
Obrázek 7 Vztah pojistníka = pojištěného, pojistitele a obmyšleného



Zdroj: Ducháčková (2015)

Na obrázku č. 7 lze vidět vztah mezi pojistníkem (pojištěným), pojistitelem a obmyšleným. Tento vztah nastává, pokud u pojištěné osoby nastane smrt, obmyšlené osobě nastává výplata pojistného plnění. V rámci sjednávání smlouvy s pojistitelem je obmyšlená osoba určena.

Obrázek 8 Vztah pojistníka = pojištěného, pojistitele a poškozeného



Zdroj: Ducháčková (2015)

Na obrázku č. 8 lze vidět podobnou situaci jako na obrázku č. 6 s tím rozdílem, že je zde uvedena osoba poškozená. Pojistník (pojištěný) způsobil újmu poškozenému. Poškozená osoba má právo na výplatu pojistného plnění od pojistitele a při sjednávání smlouvy nebyla tato osoba známa.

3.4 Pojistné a pojistné plnění

Kapitola pojistné a pojistné plnění se skládá z faktorů ovlivňující výši pojistného, pojistné plnění, podpojištění a přepojištění.

3.4.1 Faktory ovlivňující výši pojistného

Na faktory ovlivňující výši pojistného lze hledět ze dvou hledisek, a to z obecného hlediska pozice pojišťovny (přijaté pojistné) a z pozice klienta dané pojišťovny, který platí pojistné.

Z pozice pojišťovny je stanovení výše pojistného v majetkovém a odpovědnostním pojištění poměrně složitá činnost, neboť je těžké odhadnout jednotlivou rizikovost a zároveň je nutné zohlednit i velikost případné škody. Ke konstrukci přijatého pojistného se využívá statistických údajů, které zachycují škodní vývoj v jednotlivých letech. Přijaté pojistné v majetkových a odpovědnostních pojištěních má tuto strukturu:

netto rizikové pojistné + bezpečnostní přírážka = **netto pojistné**

netto pojistné + přírážka provozních nákladů + zisková přírážka = **brutto pojistné**

Bezpečnostní přírážka je odchylka výkyvu velikosti pojistného plnění. Rizikové netto pojistné vychází z údajů průměrných pojistných plnění. Do rizikového netto pojistného patří tarifní třídy. Pomocí tarifních tříd lze určit úroveň rizikových faktorů a zároveň individualizaci ceny.

Do tarifních tříd lze například zařadit:

- Zemědělské budovy, obytné budovy, průmyslové budovy (3 úroveň rizik)
- Přizemní budovy, jednopatrové budovy, vícepatrové budovy (3 úroveň rizik)
- Cihlové budovy, kamenné budovy, panelové budovy, dřevěné budovy (4 úroveň rizik).

Prostřednictvím kombinatoriky lze uvažovat tedy o 36 tarifních třídách (3x3x4). Pro každou třídu jsou daná specifika, u kterých se sledují statistické ukazatele v jednotlivých letech a to: počet pojištění v daném roce, počet pojistných událostí v daném roce, celkové pojistné v daném roce, celková pojistná částka v daném roce, celkové pojistné plnění v daném roce, maximální pojistné plnění v daném roce.

K určení velikosti netto rizikového pojistného slouží tyto podklady:

- Průměrná pojistná částka = celková pojistná částka / počet pojištění
- Průměrné pojistné plnění = celkové pojistné plnění / počet pojištění
- Průměrná škoda = celková škoda / počet pojistných událostí
- Škodní frekvence = počet pojistných událostí / počet pojištění
- Škodní sazba = celkové pojistné plnění / celková pojistná částka
- Škodní stupeň = průměrná škoda / průměrná pojistná částka
- Škodní kvóta = celkové pojistné plnění / celkové pojistné

Z těchto údajů se tvoří škodní tabulky s relativními četnostmi parciálních škod, kde jsou uvedeny parametry např. škodní skupina, počet škod ve skupině, relativní četnosti škod, relativní výše parciálních škod.

Výpočet rizikového netto pojistného lze vyjádřit jako součin relativních výší parciálních škod a škodních frekvencí.

(Ducháčková, 2015).

Z pozice klienta a jeho vyčíslení majetkového pojistného jsou zásadními faktory:

- Výše pojistné částky
- Sjednané pojištění na časovou nebo novou cenu
- Lokalita nemovitosti
- Typ pojištěného majetku
- Rozsah krytí
- Poskytnuté slevy

Výše pojistné částky si stanoví individuálně pojišťovna buď určitým koeficientem za m², kde nemovitost je závislá na technickém provedení stavby společně s lokalitou či lze stanovit výši pojistné částky koeficientem za m³ obestavěného prostoru, kterému náleží koeficienty dle světlé výšky, zastavěné plochy, vybavenosti, lokality stavby, konstrukčního provedení. Příslušné koeficienty jsou užívány metodikou pojišťovny, která je dána charakterem pojištěné stavby.

(Hora, Šulcová, Zuzaňák, 2011).

Dalším faktorem, který slouží ke stanovení pojistného, je pojištění na časovou nebo novou cenu, této problematice se věnuje kapitola 3.2.2. na straně 27.

Lokalita nemovitosti, ve které se stavba nachází, vychází z povodňových map, které mají pojišťovny k dispozici. Povodňové mapy slouží především k rizikům povodně a záplavy. Tyto mapy jsou i přístupné na České asociaci pojišťoven, ze kterých vychází.

Typ pojištěné nemovitosti může být rodinný dům, byt v bytovém domě, bytový dům, rekreační stavba, vedlejší stavby a jiné. Některé pojišťovny posuzují i to, zda se jedná o trvalé obývané stavby či rekreační.

Rozsah pojistného krytí jsou jednotlivé ochrany pojištění před pojistným nebezpečím. Této problematice se věnuje kapitola 3.2.2. na straně 27.

Poskytnuté slevy slouží jako celková sleva pojištění. Na celkovou cenu a její slevu má význam spoluúčast, kterou musí při pojistné události uhradit klient pojišťovny. Spoluúčast stanoví pojišťovna na přání klienta podle své potřeby. Většinou se spoluúčast uvádí v celých částkách (např. 1.000 Kč, 5.000 Kč, 10.000 Kč) nebo % spoluúčasti (1 %, 5 %, 10 %) či kombinací celé částky a spoluúčasti. Na cenu pojištění může mít vliv i sleva např. za bezeškodní průběh, který se určí např. podle rodného čísla pojištěnce nebo poskytnutá sleva od poradce.

(Janata, Němeček, 2010).

3.4.2 Pojistné plnění, podpojištění a přepojištění

Pojistné plnění znamená výplatu náhrady škody pojištěného majetku fyzické či právnické osoby a výplaty z úrazového, důchodového a životního pojištění. Její podmínkou je nahodilá událost či jiná významná událost definovaná pojistnou smlouvou.

Poskytnutí pojistného plnění znamená konkrétně zaplacení pojištěné osobě náhrady škody, kterou utrpěl na pojištěném majetku či na cizím majetku, pokud má zájem danou věc pojistit. V majetkovém pojištění dostane pojištěný pojistné plnění pouze jednou, i kdyby měl uzavřeno více smluv pojištění i s více pojistiteli. Dále v pojistném plnění majetkového pojištění bývá ohraničena maximální možná výplata pojistitele pojištěnému, toto pojištění je upraveno jako pojištění škodové.

(Daňhel a kol., 2010)

U škodového pojištění lze rozlišit tři základní formy:

1. Ryzí zájmové pojištění – pojistné plnění je shodné s výší škody
2. Pojištění na první riziko – je dána horní hranice pojistného plnění formou pojistné částky. Pokud je škoda vyšší než horní hranice plnění, plnění je ve výši pojistné částky. Pro toto pojištění jsou typické malé škody
3. Pojištění na plnou hodnotu – pojistná částka je horní hranicí pojistného plnění a je závislá na udané hodnotě.

(Ducháčková, 2015).

Podpojištění je specifický případ, kdy pojišťovna může krátit pojistné plnění v neprospěch pojištěného, jedná se o častou chybu. K tomu, aby pojistník předcházel k situaci podpojištění slouží tzv. indexace, tj. navýšení pojistné částky tak, aby hodnota pojištěného majetku odpovídala skutečné reálné hodnotě. Podle § 2854 zákona č. 89/2012 Sb., nového obč. zákoníku, lze podpojištění definovat takto: „Je-li pojistná částka v době pojistné události nižší než pojistná hodnota pojištěného majetku, sníží pojistitel pojistné plnění ve stejném poměru, v jakém je výše pojistné částky ke skutečné výši pojistné hodnoty pojištěného majetku; to neplatí, ujednají-li strany, že pojistné plnění sníženo nebude.“

(Zákon č. 89/2012 – § 2854)

K pochopení dané problematiky je uveden jednoduchý příklad: Rodinný dům má aktuální hodnotu 8.000.000 Kč, v pojistné smlouvě je pojistná částka vyčíslena na 4.000.000 Kč. Tudíž je podpojištění na 50 %. Díky tornádu je tento dům zničen. Pojistná částka je uzavřena na 4.000.000 Kč, ale je snížena o hodnotu podpojištění (50 %), tudíž pojistné plnění bude v hodnotě 2.000.000 Kč. *Pozn. Částka hodnoty podpojištění se odečítá od pojistné částky, ne od aktuální hodnoty nemovitosti.*

(Grufík, 2021)

Opakem podpojištění je přepojištění. Přepojištění nastává, pokud je pojistná částka vyšší než skutečná reálná hodnota nemovitosti. Přepojištěním se zabývá § 2853 zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, ve znění pozdějších předpisů, který zní následovně:

„(1) Převyšuje-li pojistná částka pojistnou hodnotu pojištěného majetku, mají pojistitel i pojistník právo navrhnout druhé straně, aby byla pojistná částka snížena při současném poměrném snížení pojistného pro další pojistné období, následující po této změně. Nepřijme-li strana návrh do jednoho měsíce ode dne, kdy jej obdržela, pojištění zaniká.

(2) Převyšuje-li pojistná částka pojistnou hodnotu pojištěného majetku a bylo-li ujednáno jednorázové pojistné, má pojistitel právo domáhat se snížení pojistné částky pod podmínkou, že bude poměrně sníženo i pojistné, a pojistník má právo domáhat se snížení pojistného pod podmínkou, že bude poměrně snížena i pojistná částka.“

(Zákon č. 89/2012 – § 2853)

4 Vlastní empirická práce

Vlastní empirická práce se skládá ze dvou částí. V první části je začleněno rozdělení neživotního pojistného trhu v rámci České republiky a ve druhé části jsou začleněny případové studie.

4.1 Pojistný trh

Kapitola pojistného trhu se skládá z dílčích kapitol ohledně vývoje přijatého smluvního pojistného neživotního pojištění v posledních 5 letech, z podílů pojišťoven na pojistném trhu v rámci neživotního pojištění a z předepsaného smluvního pojistného majetkového a odpovědnostní pojištění.

4.1.1 Vývoj předepsaného smluvního pojistného podle metodiky České asociace pojišťoven v neživotním pojištění

Tabulka 3 Vývoj předepsaného smluvního pojistného podle metodiky ČAP

Rok	Neživotní pojištění (v tis. Kč)	Index vývoje (%)
2016	74 840 701	
2017	79 248 522	105,89
2018	85 389 731	107,75
2019	91 601 309	107,27
2020	94 672 711	103,36

Zdroj: ČAP (2021)

Z tabulky číslo 3 je patrné, že v každém roce dochází k postupnému navyšování předepsaného smluvního pojistného. V roce 2016 bylo předepsané neživotní pojištění v hodnotě 74 840 701 000 Kč, za rok 2017 – 79 248 522 000 Kč s meziročním nárůstem o 5,89 % oproti roku 2016. Za rok 2018 – 85 389 731 000 Kč s meziročním nárůstem o 7,75 % oproti roku 2017. Za rok 2019 – 91 601 309 000 Kč s meziročním nárůstem o 7,27 % oproti roku 2018. Za rok 2020 – 94 672 711 Kč s meziročním nárůstem o 3,36 % oproti roku 2019. Celkově lze konstatovat, že v každém roce přicházel podobný či stejně velký procentuální nárůst vůči předchozímu roku, výjimku tvoří rok 2020, kdy nárůst byl téměř poloviční vůči předchozímu roku. Na vině může být pandemie SARS-CoV-2, kdy v tomto roce nastal lockdown a omezení množství nabídky služeb pojišťoven. I přes toto výrazné

omezení ale docházelo ke zvýšení předepsaného smluvního pojistného oproti předchozímu roku.

4.1.2 Podíl pojišťoven na celkovém předepsaném smluvním pojistném podle metodiky České asociace pojišťoven za rok 2021

Tabulka 4 Podíly na trhu pojišťoven v roce 2021

Podíly na trhu jednotlivých pojišťoven v neživotním pojištění celkem v %							
Pojišťovny	GČP	KOOP	Allianz	ČPP	ČSOBP	UNIQA	Ostatní
Rok 2021	28,9	19,7	12,8	8,8	8,6	7,1	14,1

Zdroj: ČAP (2021)

Tabulka 4 ukazuje procentuální podíl na trhu pojišťoven za rok 2021. Největší podíl má společnost Generali Česká pojišťovna, a.s. se 28,9 %. Za ní se nachází pojišťovna Kooperativa, a.s. se 19,7 %. Na třetí pozici se nachází pojišťovna Allianz, a.s. se 12,8 %, na čtvrté pozici Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. s 8,8 %, za ní ČSOB pojišťovna, a.s. s 8,6 % a na šestém místě UNIQA pojišťovna, a.s. se 7,1 % podílu na pojistném trhu v rámci neživotního pojištění. Generali Česká pojišťovna, a.s. a pojišťovna Kooperativa, a.s. tvoří celkem polovinu celého pojistného trhu v rámci neživotního pojištění s celkovým podílem 48,6 %. Ostatním menším pojišťovnám připadá 14,1 % podílu na pojistném trhu v rámci neživotního pojištění.

4.1.3 Pojistný trh největších pojišťoven na českém území v rámci majetkového a odpovědnostního pojištění v roce 2021

Tabulka 5 Předepsané smluvní pojistné majetkového a odpovědnostního pojištění a jejich procentuální podíl

Pojišťovna	Předepsané smluvní pojistné majetkového a odpovědnostního pojištění dle metodiky ČAP (v tis. Kč)	Podíl majetkového a odpovědnostního pojištění z celkového neživotního pojištění dané pojišťovny (v %)
Generali Česká pojišťovna, a.s.	4 591 174	16,78
Kooperativa, a.s.	3 326 049	17,81
Allianz, a.s.	1 564 979	12,90
ČSOB pojišťovna, a.s.	1 352 128	16,53
Česká podnikatelská poj., a.s.	750 232	6,91
UNIQA pojišťovna, a.s.	432 335	6,44

Zdroj: Vlastní zpracování, dle ČAP (2021)

Tabulka č. 5 ukazuje předepsané smluvní pojistné majetkového a odpovědnostního pojištění na českém území. Největší pojišťovna podle přijatého pojistného je Generali Česká pojišťovna, a.s. se svým kmenem v částce 4 591 174 000 Kč. Její podíl majetkového a odpovědnostního pojištění z celkového přijatého neživotního pojištění Generali České pojišťovny, a.s. je 16,78 %. Druhá největší pojišťovna podle přijatého pojistného z majetkového a odpovědnostního pojištění je Kooperativa pojišťovna, a.s. s částkou 3 326 049 000 Kč. Její podíl majetkového a odpovědnostního pojištění z celkového přijatého neživotního pojištění pojišťovny Kooperativa, a.s. je 17,81 % a je největší ze všech zmíněných pojišťoven. Třetí největší pojišťovna podle přijatého pojistného z majetkového a odpovědnostního pojištění je Allianz pojišťovna, a.s. s částkou 1 352 128 000 Kč přijatého pojistného. Její podíl majetkového a odpovědnostního pojištění z celkového přijatého neživotního pojištění Allianz pojišťovny, a.s. je 12,90 %. Čtvrté místo zaujímá ČSOB pojišťovna, a.s. s částkou 1 352 128 00 Kč přijatého pojistného z majetkového a odpovědnostního pojištění. Podíl majetkového a odpovědnostního pojištění z celkového přijatého neživotního pojištění ČSOB pojišťovny, a.s. je 16,53 %. Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. zaujímá páté místo dle předepsané smluvní pojistné majetkového a odpovědnostního pojištění s částkou 750 232 000 Kč přijatého pojistného. Její podíl majetkového a odpovědnostního pojištění z celkového přijatého neživotního pojištění pojišťovny České podnikatelské pojišťovny, a.s. je 6,91 %. Šestá největší pojišťovna dle předepsané smluvní pojistné majetkového a odpovědnostního pojištění je UNIQA pojišťovna, a.s. s částkou 432 335 000 Kč přijatého pojistného. Podíl majetkového a odpovědnostního pojištění z celkového přijatého neživotního pojištění UNIQA pojišťovny, a.s. je 6,44 %. Tento podíl je nejmenší ze všech zmíněných pojišťoven.

4.2 Případové studie

Každá případová studie je rozdělena na modelace jednotlivých nabídek pojištění majetku zahrnující pojištění stavby, pojištění domácnosti a pojištění občanské odpovědnosti a následně je vypracováno zhodnocení pomocí vícekritériální analýzy variant.

Celkem jsou ve vlastní práci vypracovány dvě případové studie, aby byla zachována objektivnost sledovaných případových studií.

4.2.1 První případová studie

V první případové studii byl zvolen byt v Praze 3+kk v osobním vlastnictví s rozlohou 92 m² s tržní cenou 9.500.000 Kč a s cenou vybavení domácnosti v hodnotě 550.000 Kč. Cena hodnoty nemovitosti je vyčíslena jako průměrná hodnota bytu v Praze za 1. kvartál v roce 2022. Tato průměrná cena pražského bytu je nejvyšší ze všech průměrných cen z jednotlivých krajů.

(Realitymix, 2022), (Sreality, 2022)

Hodnota vybavení domácnosti je určena jako nejvyšší průměrná hodnota občanů z pohledu věku kolem 40 let. V období kolem 40 let mají občané nejvyšší pojistnou částku na vybavení domácnosti v průměrné částce 559.000 Kč. Ke sledování a posouzení této hodnoty musela být částka upravena na hodnotu 550.000 Kč. Spoluúčast byla 0 % či 1 % min. 1 000 Kč podle dostupných možností pojištění.

(Bubák, 2020)

UNIQA pojišťovna, a.s.

Tabulka 6 Modelace nabídek majetkového pojištění UNIQA pojišťovny, a.s.

Produkt	Mini		Klasik		Maxi	
	stavba	domácnost	stavba	domácnost	stavba	domácnost
živelná rizika	9 600 000 Kč	550 000 Kč	9 600 000 Kč	550 000 Kč	9 600 000 Kč	550 000 Kč
vodovodní rizika a srážky	0 Kč	0 Kč	96 000 Kč	11 000 Kč	192 000 Kč	27 500 Kč
rizika odcizení	0 Kč	0 Kč	96 000 Kč	550 000 Kč	192 000 Kč	550 000 Kč
rizika havárie a nehody vč. rozvodů	0 Kč	0 Kč	9 600 000 Kč	550 000 Kč	9 600 000 Kč	550 000 Kč
vandalismus a sprejerství	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
odpovědnostní pojištění z vlastnictví nemovitosti a z běžného obč. života	0 Kč		5 000 000 Kč		10 000 000 Kč	
ostatní služby	základní asistence		základní asistence, záruka spotřebičů, rozbití skla, elektromotory, přepětí a podpětí		základní asistence, záruka spotřebičů, rozbití skla, elektromotory, poškození fasády, přepětí a podpětí	
roční cena	4 486 Kč		5 012 Kč		7 047 Kč	
orientační číslo nabídky	1		2		3	

Zdroj: Vlastní práce, podle online kalkulace klik.cz, (2022). Viz příloha č. 2

První produkt s názvem Mini pokrývá živelná rizika a základní asistence. Cena ročně vychází na částku 4 486 Kč.

V balíčku Klasik jsou limity živelných, vodovodních rizik a srážek u stavby 96 000 Kč a u domácnosti 11 000 Kč. U rizika odcizení jsou limity u stavby 1 % z pojistné částky, tj. 96 000 Kč a 550 000 Kč. Rizika havárie a nehody včetně rozvodů jsou kryty v plné výši. Odpovědnostní pojištění je na limitu 5 000 000 Kč, jsou zahrnuty základní asistence, záruka spotřebičů, rozbití skla, elektromotory, přepětí a podpětí. Cena produktu vychází na částku 5 012 Kč za rok.

U produktu Maxi jsou rozdíly u vodovodních rizik a rizik odcizení, kde je dvojnásobný limit u stavby. U vodovodních rizik u domácnosti je limit 5 % z pojistné částky.

Odpovědnostní pojištění je na 10 000 000 Kč a je zahrnuto i pojištění fasády oproti balíčku Klasik. Cena je v částce 7 047 Kč ročně.

Generali Česká pojišťovna, a.s.

Tabulka 7 Modelace nabídek majetkového pojištění Generali České pojišťovny, a.s.

Produkt	Start		Standard		Exclusive	
	stavba	domácnost	stavba	domácnost	stavba	domácnost
živelná rizika	9 600 000 Kč	550 000 Kč	9 600 000 Kč	550 000 Kč	9 600 000 Kč	550 000 Kč
vodovodní rizika a srážky	9 600 000 Kč	550 000 Kč	9 600 000 Kč	550 000 Kč	9 600 000 Kč	550 000 Kč
rizika odcizení	0 Kč	0 Kč	9 600 000 Kč	550 000 Kč	9 600 000 Kč	550 000 Kč
rizika havárie a nehody vč. rozvodů	0 Kč	0 Kč	9 600 000 Kč	550 000 Kč	9 600 000 Kč	550 000 Kč
vandalismus a sprejerství	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	9 600 000 Kč	0 Kč
odpovědnostní pojištění z vlastnictví nemovitosti a z běžného obč. života	2 000 000 Kč		2 000 000 Kč		2 000 000 Kč	
ostatní služby			přepětí, podpětí, skla a sanitární zařízení		přepětí a podpětí, skla a sanitární zařízení, ztráta vody, znehodnocení věcí v chladicím zařízení	
roční cena	7 344 Kč		8 568 Kč		9 420 Kč	
orientační číslo nabídky	4		5		6	

Zdroj: Vlastní zpracování, podle online kalkulace Generali České pojišťovny, a.s. (2022). Viz příloha č. 2

Generali Česká pojišťovna, a.s. nabízí 3 produkty. První produkt s názvem Start pokrývá živelná rizika a vodovodní rizika a srážky v plné míře, tj. limit u pojištění stavby činí 9 600 000 Kč a u pojištění domácnosti 550 000 Kč, ovšem nejsou zde základní asistence. Je zde zahrnuto i odpovědnostní pojištění z vlastnictví (držby) nemovitosti a z běžného občanského života v limitu 2 000 000 Kč. Cena ročně vychází na částku 7 344 Kč.

V balíčku Standard jsou limity živelných, vodovodních rizik a srážek, rizik spojených s havárií a nehod včetně rozvodů opět v plné míře. Odpovědnostní pojištění z vlastnictví nemovitosti a z běžného občanského života je na limitu 2 000 000 Kč a jsou zde

zahrnuta i rizika přepětí, podpětí, poškození skel a sanitárního zařízení. Roční cena činí částku 8 568 Kč.

Třetí produkt s názvem Exclusive je obdobný jako produkt Standart s tím rozdílem, že je zde i připojištěno riziko vandalismu a sprejerství na stavbě, ztráta vody a znehodnocení věci v chladícím zařízení. Roční cena je v částce 9 420 Kč.

Kooperativa pojišťovna, a.s.

Tabulka 8 Modelace nabídek majetkového pojištění Kooperativa pojišťovny, a.s.

Produkt	PRIMA		KOMFORT	
	stavba	domácnost	stavba	domácnost
živelná rizika	9 600 000 Kč	550 000 Kč	9 600 000 Kč	550 000 Kč
vodovodní rizika a srážky	9 600 000 Kč	550 000 Kč	9 600 000 Kč	550 000 Kč
rizika odcizení	0 Kč	0 Kč	9 600 000 Kč	550 000 Kč
rizika havárie a nehody vč. rozvodů	0 Kč	0 Kč	9 600 000 Kč	550 000 Kč
vandalismus a sprejerství	0 Kč	0 Kč	9 600 000 Kč	550 000 Kč
odpovědnostní pojištění z vlastnictví nemovitosti a z běžného obč. života	2 000 000 Kč		2 000 000 Kč	
ostatní služby	základní asistence, přepětí a podpětí, náhradní ubytování		základní asistence, přepětí a podpětí, náhradní ubytování, vodné a stočné, poškození zateplení budovy zvířetem	
roční cena	5 184 Kč		7 128 Kč	
orientační číslo nabídky	7		8	

Zdroj: Vlastní zpracování, podle online kalkulace Kooperativa pojišťovny, a.s. (2022). Viz. Příloha č. 2

Kooperativa pojišťovna, a.s. nabízí jako jediná pouze 2 produkty. První produkt s názvem PRIMA pokrývá živelná rizika a vodovodní rizika a srážky v plné míře, tj. limit u pojištění stavby činí 9 600 000 Kč a u pojištění domácnosti 550 000 Kč, jsou zde zahrnuty základní asistence, riziko přepětí a podpětí a náhradní ubytování, dále odpovědnostní pojištění z vlastnictví (držby) nemovitosti a z běžného občanského života v limitu 2 000 000 Kč. Cena ročně vychází na částku 5 184 Kč.

V produktu s názvem KOMFORT jsou limity živelných, vodovodních rizik a srážek, rizik odcizení a rizik spojených s havárií a nehod včetně rozvodů, vandalismu a sprejerství opět v plné míře. Odpovědnostní pojištění z vlastnictví nemovitosti a z běžného občanského života je na limitu 2 000 000 Kč a jsou zde zahrnuta i rizika přepětí, podpětí, náhradního ubytování a finanční ztráty na vodné a stočné. Roční cena činí částku 7 128 Kč.

Allianz pojišťovna, a.s.

Tabulka 9 Modelace nabídek majetkového pojištění Allianz pojišťovny, a.s.

Produkt	KOMFORT		EXTRA		MAX	
	stavba	domácnost	stavba	domácnost	stavba	domácnost
živelná rizika	9 600 000 Kč	550 000 Kč	9 600 000 Kč	550 000 Kč	9 600 000 Kč	550 000 Kč
vodovodní rizika a srážky	0 Kč	0 Kč	9 600 000 Kč	550 000 Kč	9 600 000 Kč	550 000 Kč
rizika odcizení	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 000 000 Kč	50 000 Kč
rizika havárie a nehody vč. rozvodů	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	9 600 000 Kč	550 000 Kč
vandalismus a sprejerství	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč
odpovědnostní pojištění z vlastnictví nemovitosti a z běžného obč. života	5 000 000 Kč		5 000 000 Kč		5 000 000 Kč	
ostatní služby	základní asistence		základní asistence, skla		přepětí a podpětí, skla a sanitární zařízení, ztráta vody, znehodnocení věcí v chladicím zařízení, náhradní ubytování, poškození vnitřního zateplení	
roční cena	1 368 Kč		7 368 Kč		9 480 Kč	
orientační číslo nabídky	9		10		11	

Zdroj: Vlastní zpracování, podle online kalkulace Allianz pojišťovny, a.s. (2022). Viz příloha č. 2

Allianz pojišťovna, a.s. nabízí 3 produkty. Produkt KOMFORT pokrývá pouze živelná rizika v plné míře, jsou zde zahrnuty základní asistence, odpovědnostní pojištění z vlastnictví nemovitosti a z běžného obč. života jsou v limitu 5 000 000 Kč. Roční cena je v částce 1 368 Kč.

V produktu s názvem EXTRA jsou limity živelných, vodovodních rizik a srážek v plné míře. Jsou zde výluky ohledně vandalismu a sprejerství, rizik souvisejících s havárií a nehod včetně rozvodů a rizik odcizení. Odpovědnostní pojištění z běžného obč. života a z vlastnictví nemovitosti je v limitu 5 000 000 Kč. Jsou zde zahrnuty základní asistence a pojištění skel. Roční cena činí částku 7 368 Kč.

Produkt MAX pokrývá živelná rizika, vodovodní rizika a srážky, rizika odcizení, rizika havárií a nehod včetně rozvodů a rizika související s vandalismem a sprejerstvím. U rizika odcizení je uveden maximální limit 1 000 000 Kč na pojištění stavby a 50 000 Kč na pojištění domácnosti. U vandalismu a sprejerství je max. možný limit 100 000 Kč. Dále jsou zahrnuty rizika související s přepětím a podpětím, ztráty vody, znehodnocení věcí v chladicím zařízení, náhradní ubytování, poškození vnitřního zateplení. Roční cena je v částce 9 480 Kč.

ČSOB pojišťovna, a.s.

Tabulka 10 Modelace nabídek majetkového pojištění ČSOB pojišťovny, a.s.

Produkt	Standard		Dominant		Premiant	
	stavba	domácnost	stavba	domácnost	stavba	domácnost
živelná rizika	9 600 000 Kč	550 000 Kč	9 600 000 Kč	550 000 Kč	9 600 000 Kč	550 000 Kč
vodovodní rizika a srážky	0 Kč	0 Kč	50 000 Kč	50 000 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč
rizika odcizení	9 600 000 Kč	550 000 Kč	9 600 000 Kč	550 000 Kč	9 600 000 Kč	550 000 Kč
rizika havárie a nehody vč. rozvodů	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč
vandalismus a sprejerství	9 600 000 Kč	550 000 Kč	9 600 000 Kč	550 000 Kč	9 600 000 Kč	550 000 Kč
odpovědnostní pojištění z vlastnictví nemovitosti a z běžného obč. života	2 000 000 Kč		2 000 000 Kč		2 000 000 Kč	
ostatní služby	základní asistence, přepětí a podpětí, psychická újma		základní asistence, přepětí a podpětí, psychická újma, poškození fasády		základní asistence, přepětí a podpětí, psychická újma, poškození fasády, technická porucha	
roční cena	11 612 Kč		12 049 Kč		13 871 Kč	
orientační číslo nabídky	12		13		14	

Zdroj: Vlastní zpracování, online kalkulace ČSOB pojišťovny, a.s. (2022). Viz příloha č.2

ČSOB pojišťovna, a.s. nabízí 3 produkty. Produkt Standard pokrývá živelná rizika, rizika odcizení, vandalismus a sprejerství v plné míře, jsou zde zahrnuty základní asistence, přepětí, podpětí, náklady související se psychickou újmou, odpovědnostní pojištění z vlastnictví nemovitosti a z běžného občanského života jsou v limitu 2 000 000 Kč. Roční cena je v částce 11 612 Kč.

V produktu s názvem Dominant jsou limity živelných rizik, rizik odcizení, vandalismu a sprejerství v plné míře. Dále jsou zde i zahrnuty vodovodní rizika a srážky s limitem 50 000 Kč jak na pojištění stavby, tak i domácnosti. Jsou zde výluky ohledně rizikům související s havárií a nehodám včetně rozvodů. Odpovědnostní pojištění z vlastnictví nemovitosti a z běžného občanského života jsou do limitu 2 000 000 Kč a je zde zahrnuto i riziko poškození fasády oproti produktu Standard. Roční cena činí částku 12 049 Kč. Produkt Premiant pokrývá živelná rizika, rizika odcizení, rizika související s vandalismem a sprejerstvím v plné míře. U rizik, která souvisejí s vodovodními riziky, srážkami a rizik souvisejících s havárií a nehodám včetně rozvodů jsou maximální limity 100 000 Kč. Mezi ostatní služby jsou zahrnuty základní asistence, přepětí a podpětí, psychická újma, poškození fasády, technická porucha. Roční cena pojištění je 13 871 Kč.

ČPP pojišťovna, a.s.

Tabulka 11 Modelace nabídek majetkového pojištění pojišťovny ČPP, a.s.

Produkt	MINI		OPTI		MAXI	
	stavba	domácnost	stavba	domácnost	stavba	domácnost
živelná rizika	9 600 000 Kč	550 000 Kč	9 600 000 Kč	550 000 Kč	9 600 000 Kč	550 000 Kč
vodovodní rizika a srážky	10 000 Kč	10 000 Kč	30 000 Kč	30 000 Kč	100 000 Kč	50 000 Kč
rizika odcizení	50 000 Kč	165 000 Kč	300 000 Kč	275 000 Kč	500 000 Kč	440 000 Kč
rizika havárie a nehody vč. rozvodů	10 000 Kč	10 000 Kč	20 000 Kč	20 000 Kč	30 000 Kč	30 000 Kč
vandalismus a sprejerství	50 000 Kč	165 000 Kč	300 000 Kč	275 000 Kč	500 000 Kč	440 000 Kč
odpovědnostní pojištění z vlastnictví nemovitosti a z běžného obč. života	2 000 000 Kč		2 000 000 Kč		2 000 000 Kč	
ostatní služby	základní asistence, přepětí a podpětí, náhradní ubytování, skla, znehodnocení věcí v chladicím zařízení		základní asistence, přepětí a podpětí, náhradní ubytování, skla, znehodnocení věcí v chladicím zařízení		základní asistence, přepětí a podpětí, náhradní ubytování, skla, znehodnocení věcí v chladicím zařízení	
roční cena	6 202 Kč		7 356 Kč		8 026 Kč	
orientační číslo nabídky	15		16		17	

Zdroj: Vlastní zpracování, dle online kalkulace ČPP pojišťovny, a.s. (2022). Viz. Příloha č.2

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. nabízí 3 produkty. První produkt s názvem MINI představuje základní produkt. Živelná rizika jsou na maximálním možném limitu, u pojištění stavby v limitu 9 600 000 Kč, u pojištění domácnosti v limitu 550 000 Kč. U vodovodních rizik, srážek a rizicích havárie a nehody vč. rozvodů jsou limity jak u pojištění stavby, tak i u pojištění domácnosti na limitu 10 000 Kč. U rizik související s odcizením, vandalismem a sprejerstvím jsou limity u pojištění stavby na limit 50 000 Kč u domácnosti na limit 165 000 Kč.

Tabulka 12 Srovnání majetkového pojištění metoda VAV – 1. případová studie

Pojišťovna	Majetek	Koef. živelných r.	Koef. vodovodních r.	Koef. r. odcizení	Koef. r. havárií	Koef. vandalsmu	Koef. odp. poj.	Koef. ostat. služeb	Koef. ceny	Or. č.	Užití (w)	Pořadí
UNIQA	S	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,14	0,75	1	0,24	17.
	D	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
	S	1,00	0,01	0,01	1,00	0,00	0,50	0,71	0,71	2	0,56	6.
	D	1,00	0,02	1,00	1,00	0,00						
	S	1,00	0,02	0,02	1,00	0,00	1,00	1,00	0,55	3	0,64	3.
	D	1,00	0,05	1,00	1,00	0,00						
GČP	S	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,20	0,00	0,52	4	0,34	15.
	D	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00						
	S	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,20	0,29	0,42	5	0,61	4.
	D	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00						
	S	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,20	0,57	0,36	6	0,70	2.
	D	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00						
KOOP	S	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,20	0,43	0,69	7	0,42	10.
	D	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00						
	S	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,20	0,57	0,54	8	0,79	1.
	D	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00						
Allianz	S	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,14	1,00	9	0,33	16.
	D	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
	S	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,29	0,52	10	0,41	12.
	D	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00						
	S	1,00	1,00	0,10	1,00	0,01	0,50	0,86	0,35	11	0,60	5.
	D	1,00	1,00	0,09	1,00	0,18						
ČSOBP	S	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00	0,20	0,43	0,18	12	0,48	9.
	D	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00						
	S	1,00	0,09	1,00	0,00	1,00	0,20	0,57	0,15	13	0,50	8.
	D	1,00	0,09	1,00	0,00	1,00						
	S	1,00	0,01	1,00	0,01	1,00	0,20	0,71	0,00	14	0,51	7.
	D	1,00	0,18	1,00	0,18	1,00						
ČPP	S	1,00	0,00	0,01	0,00	0,01	0,20	0,71	0,61	15	0,36	14.
	D	1,00	0,02	0,30	0,02	0,30						
	S	1,00	0,00	0,02	0,00	0,03	0,20	0,71	0,52	16	0,38	13.
	D	1,00	0,05	0,50	0,04	0,50						
	S	1,00	0,01	0,05	0,00	0,05	0,20	0,71	0,47	17	0,41	11.
	D	1,00	0,09	0,80	0,05	0,80						

Váhy kritérií	S	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,125	0,125	0,125
	D	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625			
Povaha		max	max	max	max	max	max	max	min
H	S	960000	960000	960000	960000	960000	1000000	7	1 368
	D	550000	550000	550000	550000	550000			
D	S	960000	0	0	0	0	0	0	13 871
	D	550000	0	0	0	0			
H-D	S	0	960000	960000	960000	960000	1000000	7	12 503
	D	0	550000	550000	550000	550000			

1

Zdroj: Vlastní zpracování (2022)

Pozn. koef. živelných r. – koeficient živelných rizik a srážek

koef. vodovodních r. – koeficient vodovodních rizik
koef. r. odcizení – koeficient rizik odcizení
koef. r. havárií – koeficient rizik havárií a nehod včetně rozvodů
koef. vandalismu – koeficient vandalismu a sprejerství
koef. odp. poj. – koeficient odpovědnostního pojištění z vlastnictví nemovitosti a z běžného občanského života
koef. ostat. služeb – koeficient ostatních služeb
koef. ceny – koeficient ceny
or.č. – orientační číslo nabídky
S – pojištění stavby
D – pojištění domácnosti
H – optimální varianta
D – bazální varianta
Viz. metodika

4.2.2 Druhá případová studie

Ve druhé případové studii byl zvolen byt 2+1 v Ústí nad Labem v osobním vlastnictví s rozlohou 51 m² s tržní cenou 2.490.000 Kč a s cenou vybavení domácnosti v hodnotě 406.000 Kč. Cena hodnoty nemovitosti je vyčíslena jako průměrná hodnota bytu v Ústí nad Labem za 1. kvartál roku 2022. Tato průměrná cena bytu v Ústí nad Labem je nejnižší ze všech průměrných cen z jednotlivých krajů. Ke sledování a posouzení této hodnoty pojištění stavby musela být částka upravena na hodnotu 2.500.000 Kč.

(Realitymix, 2022)

Hodnota vybavení domácnosti je určena jako nejnižší průměrná hodnota vybavení domácnosti z pohledu občanů věku kolem 20 let. V období kolem 20 let mají občané nejnižší pojistnou částku na vybavení domácnosti v průměrné výši 406.000 Kč. Ke sledování a posouzení této hodnoty musela být částka upravena na hodnotu 400.000 Kč. Spoluúčast byla 0 % či 1 % min. 1 000 Kč dle dostupných možností pojišťoven.

(Bubák, 2020)

UNIQA pojišťovna, a.s.

Tabulka 13 Modelace nabídek majetkového pojištění UNIQA pojišťovny, a.s.

Produkt	Mini		Klasik		Maxi	
	stavba	domácnost	stavba	domácnost	stavba	domácnost
živelná rizika	2 500 000 Kč	400 000 Kč	2 500 000 Kč	400 000 Kč	2 500 000 Kč	400 000 Kč
vodovodní rizika a srážky	0 Kč	0 Kč	25 000 Kč	8 000 Kč	50 000 Kč	20 000 Kč
rizika odcizení	0 Kč	0 Kč	25 000 Kč	400 000 Kč	50 000 Kč	400 000 Kč
rizika havárie a nehody vč. rozvodů	0 Kč	0 Kč	2 500 000 Kč	400 000 Kč	2 500 000 Kč	400 000 Kč
vandalismus a sprejerství	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
odpovědnostní pojištění z vlastnictví nemovitosti a z běžného obč. života	0 Kč		5 000 000 Kč		10 000 000 Kč	
ostatní služby	základní asistence		základní asistence, záruka spotřebičů, rozbití skla, elektromotory, přepětí a podpětí		základní asistence, záruka spotřebičů, rozbití skla, elektromotory, poškození fasády, přepětí a podpětí	
roční cena	1 529 Kč		2 191 Kč		3 054 Kč	
orientační číslo nabídky	18		19		20	

Zdroj: Vlastní práce, podle online kalkulace klik.cz, (2022). Viz příloha č.3

UNIQA pojišťovna, a.s., jako v první případové studii, nabízí 3 produkty. Produkty jsou koncipovány stejným způsobem. První produkt s názvem Mini zahrnuje živelná rizika v plné míře, jak v pojištění stavby – limit plnění 2 500 000 Kč, tak i v pojištění domácnosti – limit plnění 400 000 Kč, dále jsou zahrnuty základní asistence. Roční cena vychází na částku 1 529 Kč.

U druhého produktu s názvem Klasik jsou zahrnuty živelná rizika v plné míře, vodovodní rizika a srážky a riziko odcizení jsou u pojištění stavby ve výši 10 % z pojistné částky celkové stavby, v tomto případě v limitu 25 000 Kč. Vodovodní rizika a srážky v rámci pojištění domácnosti jsou ve výši 2 % z celkového limitu 400 000 Kč, limit plnění v tomto riziku je ve výši 8 000 Kč. Riziko odcizení v pojištění domácnosti je v plné míře – 400 000 Kč, v plné míře jsou zahrnuty i rizika havárie a nehody vč. rozvodů. Dále je tento

produkt koncipován stejným způsobem jako v první případové studii. Roční cena vychází na částku 2 191 Kč.

Třetí produkt s názvem Maxi je podobný svým charakterem produktu Klasik s tím rozdílem, že u vodovodních rizik a srážek je dvojnásobný limit u pojištění stavby, v tomto případě limit plnění je ve výši 50 000 Kč, u domácnosti limit plnění je 20 000 Kč. U rizika odcizení stavby je limit plnění ve výši 50 000 Kč, limit plnění odpovědnostního pojištění je 10 000 000 Kč a oproti produktu Klasik je v produktu Maxi zahrnuto riziko poškození fasády. Roční cena vychází na částku 3 054 Kč.

Generali Česká pojišťovna, a.s.

Tabulka 14 Modelace nabídek majetkového pojištění Generali České pojišťovny, a.s.

Produkt	Start		Standard		Exclusive	
	stavba	domácnost	stavba	domácnost	stavba	domácnost
živelná rizika	2 500 000 Kč	400 000 Kč	2 500 000 Kč	400 000 Kč	2 500 000 Kč	400 000 Kč
vodovodní rizika a srážky	2 500 000 Kč	400 000 Kč	2 500 000 Kč	400 000 Kč	2 500 000 Kč	400 000 Kč
rizika odcizení	0 Kč	0 Kč	2 500 000 Kč	400 000 Kč	2 500 000 Kč	400 000 Kč
rizika havárie a nehody vč. rozvodů	0 Kč	0 Kč	2 500 000 Kč	400 000 Kč	2 500 000 Kč	400 000 Kč
vandalismus a sprejerství	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	2 500 000 Kč	0 Kč
odpovědnostní pojištění z vlastnictví nemovitosti a z běžného obč. života	2 000 000 Kč		2 000 000 Kč		2 000 000 Kč	
ostatní služby			přepětí a podpětí, skla a sanitární zařízení		přepětí a podpětí, skla a sanitární zařízení, ztráta vody, znehodnocení věcí v chladicím zařízení	
roční cena	2 592 Kč		3 276 Kč		4 128 Kč	
orientační číslo nabídky	21		22		23	

Zdroj: Vlastní zpracování, podle online kalkulace Generali České pojišťovny, a.s. (2022). Viz příloha č. 3

U nabídek Generali České pojišťovny, a.s. nejsou v limitech plnění žádné významné rozdíly oproti první případové studii. Produkty jsou stejně koncipovány s tím rozdílem, že maximální limity plnění u stavby jsou ve výši 2.500.000 Kč a u domácnosti ve výši 400 000

Kč. Roční cena u prvního produktu s názvem Start je v částce 2 592 Kč, u druhého produktu s názvem Standard je v částce 3 276 Kč, u třetího produktu s názvem Exclusive je v částce 4 128 Kč.

Kooperativa pojišťovna, a.s.

Tabulka 15 Modelace nabídek majetkového pojištění Kooperativa pojišťovny, a.s.

Produkt	PRIMA		KOMFORT	
	stavba	domácnost	stavba	domácnost
živelná rizika	2 500 000 Kč	400 000 Kč	2 500 000 Kč	400 000 Kč
vodovodní rizika a srážky	2 500 000 Kč	400 000 Kč	2 500 000 Kč	400 000 Kč
rizika odcizení	0 Kč	0 Kč	2 500 000 Kč	400 000 Kč
rizika havárie a nehody vč. rozvodů	0 Kč	0 Kč	2 500 000 Kč	400 000 Kč
vandalismus a sprejerství	0 Kč	0 Kč	2 500 000 Kč	400 000 Kč
odpovědnostní pojištění z vlastnictví nemovitosti a z běžného obč. života	2 000 000 Kč		2 000 000 Kč	
ostatní služby	základní asistence, přepětí a podpětí, náhradní ubytování		základní asistence, přepětí a podpětí, náhradní ubytování, vodné a stočné, poškození zateplení budovy zvířetem	
roční cena	3 727 Kč		4 746 Kč	
orientační číslo nabídky	24		25	

Zdroj: Vlastní zpracování, podle online kalkulace Kooperativa pojišťovny, a.s. (2022). Viz příloha č. 3

Kooperativa pojišťovna, a.s. opět jako jediná nabízí dva produkty. V produktu s názvem PRIMA jsou zahrnuta živelná rizika a vodovodní rizika a srážky v plné míře – u stavby limit plnění ve výši 2 500 000 Kč a u domácnosti ve výši 400 000 Kč. Dále odpovědnostní pojištění má limit plnění 2 000 000 Kč, do ostatních služeb lze zahrnout základní asistence, přepětí a podpětí, náhradní ubytování. Roční cena vychází na částku 3 727 Kč.

U produktu KOMFORT jsou zahrnuta všechna rizika v plné míře (živelná rizika, vodovodní rizika a srážky, rizika odcizení, rizika havárie a nehody vč. rozvodů, vandalismus a sprejerství). Odpovědnostní pojištění má opět limit 2 000 000 Kč, do ostatních služeb lze zahrnout základní asistence, přepětí a podpětí, náhradní ubytování, vodné a stočné, poškození zateplení budovy zvířetem. Roční cena vychází na částku 4 746 Kč.

Allianz pojišťovna, a.s.

Tabulka 16 Modelace nabídek majetkového pojištění Allianz pojišťovny, a.s.

Produkt	KOMFORT		EXTRA		MAX	
	stavba	domácnost	stavba	domácnost	stavba	domácnost
živelná rizika	2 500 000 Kč	400 000 Kč	2 500 000 Kč	400 000 Kč	2 500 000 Kč	400 000 Kč
vodovodní rizika a srážky	0 Kč	0 Kč	2 500 000 Kč	400 000 Kč	2 500 000 Kč	400 000 Kč
rizika odcizení	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 000 000 Kč	50 000 Kč
rizika havárie a nehody vč. rozvodů	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	2 500 000 Kč	400 000 Kč
vandalismus a sprejerství	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč
odpovědnostní pojištění z vlastnictví nemovitosti a z běžného obč. života	5 000 000 Kč		5 000 000 Kč		5 000 000 Kč	
ostatní služby	základní asistence		základní asistence, skla		přepětí a podpětí, skla a sanitární zařízení, ztráta vody, znehodnocení věcí v chladicím zařízení, náhradní ubytování, poškození vnitřního zateplení	
roční cena	2 157 Kč		3 742 Kč		4 407 Kč	
orientační číslo nabídky	26		27		28	

Zdroj: Vlastní zpracování, podle online kalkulace Allianz pojišťovny, a.s. (2022). Viz příloha č.3

Pojišťovna Kooperativa, a.s. nabízí 3 produkty. První produkt s názvem KOMFORT je stejný jako v první případové studii s tím rozdílem, že limity plnění u živelných rizik u stavby je ve výši 2 500 000 Kč a u domácnosti 400 000 Kč. Roční cena vychází na částku 2 157 Kč.

Produkt EXTRA také nezaznamenává rozdíl oproti první případové studii. U živelných rizik jsou limity u stavby 2 500 000 Kč u domácnosti 400 000 Kč, to samé platí u vodovodních rizik a srážek. Roční cena vychází na částku 3 742 Kč.

Třetí produkt s názvem MAX už ale zaznamenává rozdíl oproti první případové studii. Rozdíl spočívá v rizicích odcizení a v rizicích vandalismu a sprejerství. Tato rizika nereflktují celkovou pojistnou částku (např. pojišťovna UNIQA toto reflektuje), ale mají

fixní limit jako v první případové studii – např. pojistná částka v první případové studii byla u stavby na 9 600 000 Kč a v druhé případové studii 2 500 000 Kč, ale rizika vandalismu a sprejerství a rizika odcizení mají pořád stejně velký limit plnění. Kromě těchto limitů plnění je produkt konstruován stejným způsobem jako v první případové studii. Roční cena vychází na částku 4 407 Kč.

ČSOB pojišťovna, a.s.

Tabulka 17 Modelace nabídek majetkového pojištění ČSOB pojišťovny, a.s.

Produkt	Standard		Dominant		Premiant	
	stavba	domácnost	stavba	domácnost	stavba	domácnost
živelná rizika	2 500 000 Kč	400 000 Kč	2 500 000 Kč	400 000 Kč	2 500 000 Kč	400 000 Kč
vodovodní rizika a srážky	0 Kč	0 Kč	50 000 Kč	50 000 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč
rizika odcizení	2 500 000 Kč	400 000 Kč	2 500 000 Kč	400 000 Kč	2 500 000 Kč	400 000 Kč
rizika havárie a nehody vč. rozvodů	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč
vandalismus a sprejerství	2 500 000 Kč	400 000 Kč	2 500 000 Kč	400 000 Kč	2 500 000 Kč	400 000 Kč
odpovědnostní pojištění z vlastnictví nemovitosti a z běžného obč. života	2 000 000 Kč		2 000 000 Kč		2 000 000 Kč	
ostatní služby	základní asistence, přepětí a podpětí, psychická újma		základní asistence, přepětí a podpětí, psychická újma, poškození fasády		základní asistence, přepětí a podpětí, psychická újma, poškození fasády, technická porucha	
roční cena	4 234 Kč		4 671 Kč		6 493 Kč	
orientační číslo nabídky	29		30		31	

Zdroj: Vlastní zpracování, podle online kalkulace ČSOB pojišťovny, a.s. (2022). Viz příloha č. 3

Produkt ČSOB pojišťovny, a.s. s názvem Standard je jako v první případové studii stejný s tím, že jsou živelná rizika, rizika odcizení a vandalismus a sprejerství v maximálních limitech (2 500 000 Kč u stavby, 400 000 Kč u domácnost). Roční cena tohoto produktu vychází na částku 4 234 Kč.

U druhého produktu s názvem Dominant jsou fixní částky u vodovodních rizik a srážek jak u stavby, tak u domácnosti – obojí limity 50 000 Kč. Jedná se o stejný princip jako u pojišťovny Kooperativa ve druhé případové studii. Dále jsou živelná rizika, rizika odcizení a vandalismus a sprejerství v maximálních limitech (2 500 000 Kč u stavby, 400 000 Kč u domácnost), do ostatních služeb spadá poškození fasády. Roční cena je v částce 4 671.

V produktu Premiant jsou fixní částky u vodovodních rizik a srážek a rizicích havárií a nehody včetně rozvodů, kde je fixní limit 100 000 Kč jak u stavby, tak u domácnosti. Dále jsou živelná rizika, rizika odcizení a vandalismus a sprejerství v maximálních limitech (2 500 000 Kč u stavby, 400 000 Kč u domácnost), do ostatních služeb jsou zahrnuty všechny služby jako v produktu Dominant, a ještě k tomu technické poruchy.

ČPP pojišťovna, a.s.

Tabulka 18 Modelace nabídek majetkového pojištění ČPP pojišťovny, a.s.

Produkt	MINI		OPTI		MAXI	
	stavba	domácnost	stavba	domácnost	stavba	domácnost
živelná rizika	2 500 000 Kč	400 000 Kč	2 500 000 Kč	400 000 Kč	2 500 000 Kč	400 000 Kč
vodovodní rizika a srážky	10 000 Kč	10 000 Kč	30 000 Kč	30 000 Kč	100 000 Kč	50 000 Kč
rizika odcizení	50 000 Kč	120 000 Kč	300 000 Kč	200 000 Kč	500 000 Kč	320 000 Kč
rizika havárie a nehody vč. rozvodů	10 000 Kč	10 000 Kč	20 000 Kč	20 000 Kč	30 000 Kč	30 000 Kč
vandalismus a sprejerství	50 000 Kč	120 000 Kč	300 000 Kč	200 000 Kč	500 000 Kč	320 000 Kč
odpovědnostní pojištění z vlastnictví nemovitosti a z běžného obč. života	2 000 000 Kč		2 000 000 Kč		2 000 000 Kč	
ostatní služby	základní asistence, přepětí a podpětí, náhradní ubytování, skla, znehodnocení věcí v chladicím zařízení		základní asistence, přepětí a podpětí, náhradní ubytování, skla, znehodnocení věcí v chladicím zařízení		základní asistence, přepětí a podpětí, náhradní ubytování, skla, znehodnocení věcí v chladicím zařízení	
roční cena	2 451 Kč		2 852 Kč		3 171 Kč	
orientační číslo nabídky	32		33		34	

Zdroj: Vlastní zpracování, podle online kalkulace ČPP pojišťovny, a.s. (2022). Viz příloha č. 3

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. nabízí 3 produkty. U produktu s názvem MINI jsou živelná rizika v plné výši, tzn. u stavby limit plnění 2 500 000 Kč a u domácnosti 400 000 Kč. Vodovodní rizika a srážky jsou fixní částky stejné jako v první případové studii a mají limit 10 000 Kč jak u stavby, tak i u domácnosti. V riziku odcizení je u stavby opět fixní částka, tentokrát ve výši 50 000 Kč, ale u domácnosti je to 30 % z pojistné částky stavby, v tomto případě 120 000 Kč. V riziku havárie a nehody včetně rozvodů u stavby i domácnosti jsou fixní limity 10 000 Kč. U vandalismu a sprejerství u stavby je fixní limit 50 000 Kč, u domácnosti opět 30 % z pojistné částky domácnosti, v tomto případě je limit 120 000 Kč. Rozsah služeb je stejný jako v první případové studii a zahrnuje služby: základní asistence, přepětí a podpětí, náhradní ubytování, skla, znehodnocení věcí v chladícím zařízení. Roční cena produktu MINI vychází na částku 2 451 Kč.

V produktu s názvem OPTI jsou opět živelná rizika v plné výši, tzn. u stavby limit plnění 2 500 000 Kč a u domácnosti 400 000 Kč. Vodovodní rizika a srážky jsou fixní částky a mají limit 30 000 Kč jak u stavby, tak i u domácnosti. V riziku odcizení je u stavby opět fixní částka, tentokrát ve výši 300 000 Kč, ale u domácnosti je to 50 % z pojistné částky stavby, v tomto případě 200 000 Kč. V riziku havárie a nehody včetně rozvodů u stavby i domácnosti jsou fixní limity 20 000 Kč. U vandalismu a sprejerství u stavby je fixní limit 300 000 Kč, u domácnosti opět 50 % z pojistné částky domácnosti, v tomto případě je limit 200 000 Kč. Rozsah služeb je stejný jako v produktu MINI. Roční cena vychází na částku 2 852 Kč.

V produktu s názvem MAXI jsou živelná rizika v plné výši, vodovodní rizika a srážky jsou fixní částky a mají limit 100 000 Kč u stavby, u domácnosti 50 000 Kč. V riziku odcizení, vandalismu a sprejerství jsou u stavby opět fixní částky, tentokrát ve výši 500 000 Kč, ale u domácnosti je to 80 % z pojistné částky domácnosti, v tomto případě 320 000 Kč. V riziku havárie a nehody včetně rozvodů u stavby i domácnosti jsou fixní limity 30 000 Kč. Odpovědnostní pojištění a ostatní služby jsou ve všech třech produktech stejné. Roční cena vychází na částku 3 171 Kč.

Tabulka 19 Srovnání majetkového pojištění metoda VAV – 2. případová studie

Pojišťovna	Majetek	Koef. živelných r.	Koef. vodovodních r.	Koef. r. odcizení	Koef. r. havárií	Koef. vandalsmu	Koef. odp. poj.	Koef. ostat. služeb	Koef. ceny	Or. č.	Užitěk (w)	Pořadí
UNIQA	S	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,14	1,00	18	0,27	17.
	D	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
	S	1,00	0,01	0,01	1,00	0,00	0,50	0,71	0,87	19	0,58	6.
	D	1,00	0,02	1,00	1,00	0,00						
	S	1,00	0,02	0,02	1,00	0,00	1,00	1,00	0,69	20	0,65	3.
	D	1,00	0,05	1,00	1,00	0,00						
GČP	S	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,20	0,00	0,79	21	0,37	15.
	D	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00						
	S	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,20	0,29	0,65	22	0,63	5.
	D	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00						
	S	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,20	0,57	0,48	23	0,72	2.
	D	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00						
KOOP	S	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,20	0,43	0,56	24	0,4	13.
	D	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00						
	S	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,20	0,57	0,35	25	0,77	1.
	D	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00						
Allianz	S	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,14	0,87	26	0,31	16.
	D	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
	S	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,29	0,55	27	0,42	12.
	D	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00						
	S	1,00	1,00	0,40	1,00	0,04	0,50	0,86	0,42	28	0,64	4.
	D	1,00	1,00	0,13	1,00	0,25						
ČSOBP	S	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00	0,20	0,43	0,46	29	0,51	9.
	D	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00						
	S	1,00	0,02	1,00	0,00	1,00	0,20	0,57	0,37	30	0,53	7.
	D	1,00	0,13	1,00	0,00	1,00						
	S	1,00	0,04	1,00	0,04	1,00	0,20	0,71	0,00	31	0,53	8.
	D	1,00	0,25	1,00	0,25	1,00						
ČPP	S	1,00	0,00	0,02	0,00	0,02	0,20	0,71	0,81	32	0,38	14.
	D	1,00	0,03	0,30	0,03	0,30						
	S	1,00	0,01	0,12	0,01	0,12	0,20	0,71	0,73	33	0,42	11.
	D	1,00	0,08	0,50	0,05	0,50						
	S	1,00	0,04	0,20	0,01	0,20	0,20	0,71	0,67	34	0,46	10.
	D	1,00	0,13	0,80	0,08	0,80						

Váhy kritérií	S	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,125	0,125	0,125
	D	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625			
Povaha		max	max	max	max	max	max	max	min
H	S	250000 0	250000 0	250000 0	250000 0	250000 0	100000 00	7	1 529
	D	400000	400000	400000	400000	400000			
D	S	250000 0	0	0	0	0	0	0	6 493
	D	400000	0	0	0	0			
H-D	S	0	250000 0	250000 0	250000 0	250000 0	100000 00	7	4 964
	D	0	400000	400000	400000	400000			

1

Zdroj: Vlastní zpracování (2022)

Pozn. koef. živelných r. – koeficient živelných rizik a srážek

koef. vodovodních r. – koeficient vodovodních rizik
koef. r. odcizení – koeficient rizik odcizení
koef. r. havárií – koeficient rizik havárií a nehod včetně rozvodů
koef. vandalismu – koeficient vandalismu a sprejerství
koef. odp. poj. – koeficient odpovědnostního pojištění z vlastnictví nemovitosti a z běžného občanského života
koef. ostat. služeb – koeficient ostatních služeb
koef. ceny – koeficient ceny
or.č. – orientační číslo nabídky
S – pojištění stavby
D – pojištění domácnosti
H – optimální varianta
D – bazální varianta
Viz. metodika

5 Výsledky

Kapitola výsledky je rozdělena na hodnocení první případové studie, druhé případové studie a příslušných komentářů k dosaženým empirickým výsledkům. Kapitola *výsledky zhodnocení případových studií a srovnání s pojistným trhem* pojednává o reálné skutečnosti pojistného trhu s majetkovým pojištěním (neživotním pojištění) v kontextu zhodnocení výsledků obou případových studií.

5.1 Hodnocení: První případová studie (tab. 12)

Metodou váženého součtu byly u tabulky č. 12 v kapitole 4.2.1 v první případové studii zjištěny tyto výsledky:

Nejlepší produkt, podle již zmiňovaných kritérií (koeficient živelných rizik, koeficient vodovodních rizik, koeficient odcizení, koeficient havárií a nehod včetně rozvodů, koeficient vandalismu a sprejerství, koeficient odpovědnostního pojištění z vlastnictví nemovitosti a z běžného občanského života, koeficient ostatních služeb, koeficient ceny), byl produkt Kooperativa pojišťovny, a.s. s názvem KOMFORT (uveden v tabulce č. 8 s orientačním číslem 8) s celkovým užitekem 0,79 jednotek, přičemž maximální možný užitek je 1. Následuje Generali Česká pojišťovna, a.s. se svým produktem Exclusive (uveden v tabulce č. 7 s orientačním číslem 6) s celkovým užitekem 0,70 jednotek. Třetí místo obsadila UNIQA pojišťovna, a.s. se svým produktem Maxi (uveden v tabulce č. 6 s orientačním číslem 3) s celkovým užitekem 0,64 jednotek. Následuje produkt Generali České pojišťovny, a.s. s názvem Standard s celkovým užitekem 0,61 jednotek, na pátém místě se umístil produkt Allianz pojišťovny, a.s. s názvem MAX s celkovým užitekem 0,60 jednotek.

Naopak mezi nejhorší produkty (dle již zvolených kritérií) patří od UNIQA pojišťovny, a.s. produkt s názvem Mini (uveden v tabulce č. 6 s orientačním číslem 1) s celkovým užitekem 0,24 jednotek. Druhý nejhorší produkt (dle zvolených kritérií) byl produkt od Allianz pojišťovny, a.s. s názvem KOMFORT (uveden v tabulce č. 9 s orientačním číslem 9) s celkovým užitekem 0,33 jednotek. Třetí nejhorší produkt byl od Generali České pojišťovny, a.s. s názvem Start (uveden v tabulce č. 7 s orientačním číslem 4) s celkovým užitekem 0,34 jednotek.

5.2 Hodnocení: Druhá případová studie (tab. 19)

Metodou váženého součtu byly u tabulky č. 19 v kapitole 4.2.2 ve druhé případové studii zjištěny tyto výsledky:

Nejlepší produkt byl opět od Kooperativa pojišťovny, a.s. s názvem KOMFORT (uveden v tabulce č. 15 s orientačním číslem 25) s celkovým užitekem 0,77 jednotek. Následuje Generali Česká pojišťovna, a.s. se svým produktem Exclusive (uveden v tabulce č. 14 s orientačním číslem 23) s celkovým užitekem 0,72 jednotek. Třetí místo obsadila UNIQA pojišťovna, a.s. se svým produktem Maxi (uveden v tabulce č. 13 s orientačním číslem 20) s celkovým užitekem 0,65 jednotek. Následuje produkt Allianz pojišťovny, a.s. s názvem Max (uveden v tabulce č. 16 s orientačním číslem 28) s celkovým užitekem 0,64 jednotek, následuje produkt Generali České pojišťovny, a.s. s názvem Standard (uveden v tabulce č. 12 s orientačním číslem 22) s celkovým užitekem 0,63 jednotek.

Naopak mezi nejhorší produkty (dle již zvolených kritérií) patří od UNIQA pojišťovny, a.s. produkt s názvem Mini (uveden v tabulce č. 13 s orientačním číslem 18) s celkovým užitekem 0,27 jednotek. Druhý nejhorší produkt (dle zvolených kritérií) byl produkt od Allianz pojišťovny, a.s. s názvem KOMFORT (uveden v tabulce č. 16 s orientačním číslem 26) s celkovým užitekem 0,31 jednotek. Třetí nejhorší produkt byl od Generali České pojišťovny, a.s. s názvem Start (uveden v tabulce č. 14 s orientačním číslem 21) s celkovým užitekem 0,37 jednotek.

Rozdíly ve výsledcích mezi první případovou studií (tabulka č. 12) a druhou případovou studií (tabulka č. 19) jsou vskutku velmi mále, lze tedy konstatovat, že rozdíl hodnot pojištěných nemovitostí – pojistné částky nekoreluje s nabídkou služeb a ani nemají zásadní vliv na cenu pojištění vůči hodnotě nemovitosti. Celkový rozdíl užitku v obou případových studiích je velmi malý, rozdíl užitku se pohyboval nejčastěji okolo 0,02 až 0,03 jednotek. Poměrně velký rozdíl byl u produktu Allianz pojišťovny, a.s. s názvem Max (uveden v tabulkách č. 9 a 16 s orientačními čísly 11 a 28), kdy v první případové studii (tabulka č. 12) byl celkový užitek 0,60 jednotek a ve druhé případové studii (tabulka č. 19) 0,64 jednotek. Tento rozdíl představuje změnu v pořadí nejlepších nabídek produktů, kdy v první případové studii byl tento produkt na 5. místě a v druhé případové studii byl na 4. místě.

U České podnikatelské pojišťovny, a.s. jsou patrné rozdíly v obou případových studiích, především u produktů s názvem OPTI a MAXI. První produkt s názvem MINI (uveden v tabulce č. 11 s orientačním číslem 15 a v tabulce č. 18 s orientačním číslem 32) se v obou případových studiích umístil na 14. místě, v první případové studii s celkovým užitekem 0,36 jednotek a ve druhé případové studii se 0,38 jednotek. Produkt OPTI (uveden v tabulce č. 11 s orientačním číslem 16) se v první případové studii (tabulka č. 12) umístil na 13. místě s celkovým užitekem 0,38 jednotek a ve druhé případové studii (tabulka č. 19) se umístil na 11. místě (uveden v tabulce č. 18 s orientačním číslem 33) s celkovým užitekem 0,41 jednotek. Největšího rozdílu ze všech dosáhl produkt s názvem MAXI (uveden v tabulce č. 11 s orientačním číslem 17), kdy v první případové studii (tabulka č. 12) se umístil na 11. místě s celkovým užitekem 0,41 jednotek. Ve druhé případové studii (tabulka č. 19) se tento produkt (uveden v tabulce č. 18 s orientačním číslem 34) umístil na 10. místě s celkovým užitekem 0,46 jednotek. Tento rozdíl představuje 0,05 jednotek. Tento rozdíl užitku je zapříčiněn tím, že limity jednotlivých pojistných nebezpečí častěji nebraly v úvahu hodnotu pojištěné nemovitosti, ale měly nastavenou fixní částku.

5.3 Výsledky zhodnocených případových studií a srovnání s pojistným trhem

Tato kapitola navazuje na hodnocení obou případových studií (tabulka číslo 12 a tabulka číslo 19) a na porovnání pojistného trhu v segmentu majetkového a odpovědnostního pojištění s celkovým neživotním pojištěním za rok 2021 (tabulky č. 4 a 5).

Skutečnost, která je na trhu, vcelku odpovídá hodnocení oběma případovým studiím. Největší pojišťovna na českém trhu s neživotním pojištěním (podle České asociace pojišťoven za rok 2021) je Generali Česká pojišťovna, a.s., která má podíl 28,9 % (uveden v tabulce č. 4) s celkovým předepsaným smluvním pojistným majetkového a odpovědnostního pojištění v hodnotě 4 591 174 000 Kč (uvedena v tabulce č. 5). Z hodnoty podílu majetkového a odpovědnostního pojištění z celkového neživotního pojištění tvoří podíl ve výši 16,78 % (uveden v tabulce č. 5), což je druhý nejvyšší výsledek ze všech pojišťoven. Dva ze tří produktů této pojišťovny se umístily mezi pěti nejlepšími produkty ze všech (produkt Standard uveden v tabulce č. 7, v první případové studii s orientačním číslem 5, s celkovým užitekem 0,61 jednotek, ve druhé případové studii v tabulce číslo 14 s orientačním číslem 22 s celkovým užitekem 0,63 jednotek.) Produkt Exclusive, uveden

v tabulce číslo 7 v první případové studii s orientačním číslem 6 s celkovým užitekem 0,70 jednotek, ve druhé případové studii, v tabulce č. 14 s orientačním číslem 23 s celkovým užitekem 0,72 jednotek.

Druhou největší pojišťovnou na českém trhu s neživotním pojištěním (dle České asociace pojišťoven za rok 2021) je Kooperativa pojišťovna, a.s., která má podíl ve výši 19,7 % (uveden v tabulce č. 2) v celkovém předepsaném smluvním pojistném majetkového a odpovědnostního pojištění v hodnotě 3 326 049 000 Kč (uvedena v tabulce č. 5). Podíl majetkového a odpovědnostního pojištění z celkového neživotního pojištění dané pojišťovny je u Kooperativa pojišťovny, a.s. ve výši 17,81 % (uveden v tabulce č. 5), což je nejvyšší podíl ze všech pojišťoven. Skutečnost je taková, že pro Kooperativa pojišťovnu, a.s. tvoří majetkové a odpovědnostní pojištění jedno z klíčových odvětví, tato skutečnost platí pro Generali Českou pojišťovnu, a.s. i pro ČSOB pojišťovnu, a.s. Kooperativa pojišťovna, a.s. nabízela v obou případových studiích (v tabulkách č. 12 a 19) pouze dva produkty a s počtem nabízených produktů jich měla nejméně. Ovšem její produkt s názvem KOMFORT (uveden v tabulkách č. 8 a 15) v obou případových studiích byl nejlepší (v první případové studii měla orientační číslo 8 s celkovým užitekem 0,79 jednotek. Ve druhé případové studii měla orientační číslo 25 s celkovým užitekem 0,77 jednotek).

Třetí největší pojišťovnou na českém trhu s neživotním pojištěním (dle České asociace pojišťoven za rok 2021) je Allianz pojišťovna, a.s., která má podíl ve výši 12,8 % (uveden v tabulce č. 4 s celkovým předepsaným smluvním pojistným majetkového a odpovědnostního pojištění v hodnotě 1 564 979 000 Kč (uvedena v tabulce č.3). Podíl majetkového a odpovědnostního pojištění z celkového neživotního pojištění tvoří 12,9 % (uveden v tabulce č. 5). Jediný produkt, který vykazoval vysokou užítkovou hodnotu v obou případových studiích, byl produkt s názvem MAX (uveden v tabulce č. 7 a 14, konkrétně v první případové studii or.č. 11 s celkovým užitekem 0,60 jednotek na pátém nejlepším místě a ve druhé případové studii or.č. 28 s celkovým užitekem 0,64 jednotek na čtvrtém nejlepším místě).

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. je na českém trhu s neživotním pojištěním na čtvrté pozici (dle České asociace pojišťoven za rok 2021) s celkovým podílem 8,8 % (uveden v tabulce č. 4) , předepsané smluvní pojistné majetkového a odpovědnostního pojištění činí 750 232 000 Kč (uvedena v tabulce č. 5) , což je velký propad na rozdíl od Allianz pojišťovny, a.s., Kooperativa pojišťovny, a.s. a Generali České pojišťovny, a.s. Produkty

České podnikatelské pojišťovny, a.s. dle zvolených kritérií nijak nevyčnívaly, produkty České podnikatelské pojišťovny, a.s.(uvedeny v tabulkách č. 11 a 18), byly spíše ty horší, umístily se v první případové studii na 14., 13., a 11. pozici a ve druhé případové studii na 14.,11. a 10 pozici.

6 Závěr

Hlavním cílem této diplomové práce bylo srovnání pojištění nemovitostí na pojistném trhu v České republice.

Všeobecně lze konstatovat, že všechny zmíněné pojišťovny nabízí široké spektrum svých produktů. Všechny pojišťovny chtějí vyjít vstříc svým klientům a zákazníkům a jejich potřebám na základě rozdílné životní úrovně.

Dle zvolených kritérií se v obou případových studiích umístil na prvním místě produkt Kooperativa pojišťovny, a.s. s názvem KOMFORT. Dále se opět v obou případových studiích na druhém místě umístil produkt od Generali České pojišťovny, a.s. s názvem Exclusive. Na třetím místě se v obou případových studiích umístil produkt od UNIQA pojišťovny, a.s. s názvem Maxi. Na čtvrtém místě se v první případové studii umístil produkt opět od Generali České pojišťovny, a.s. s názvem Standard. Ve druhé případové studii se na čtvrtém místě umístil produkt od Allianz pojišťovny, a.s. s názvem MAX. Na pátém místě se v první případové studii umístil produkt od Allianz pojišťovny, a.s. s názvem MAX, ve druhé případové studii produkt Generali České pojišťovny, a.s. s názvem Standard. Tyto dva produkty si v obou případových studiích vyměnily své pozice (v první případové studii produkt Generali České pojišťovny, a.s. s názvem Standard se umístil na čtvrtém místě ve druhé případové studii na pátém místě, produkt Allianz pojišťovny, a.s. s názvem MAX přesně naopak).

Při porovnání obou případových studiích nebyly prokázány navzájem významné rozdíly v parametrech. Rozdíly parametrů byly málo výrazné, avšak i takto malé rozdíly se na celkové pořadí promítly u produktů Generali České pojišťovny, a.s. s názvem Standard, u Kooperativa pojišťovny, a.s. s názvem PRIMA, u produktu Allianz pojišťovny, a.s. s názvem MAX, u produktu ČSOB pojišťovny, a.s. s názvy Dominant a Premiant, u produktů České podnikatelské pojišťovny, a.s. s názvy MINI, OPTI a MAXI.

Mezi největší pojišťovny v rámci neživotního pojištění patří Generali Česká pojišťovna, a.s., Kooperativa pojišťovna, a.s., které s Allianz pojišťovnou, a.s. tvoří přes 60 % podílu na českém trhu.

Z výsledků je patrné, že tyto pojišťovny nabízí jedny z nejlepších produktů a tím pádem adekvátně zaujímají své primární místo na trhu.

7 Seznam použitých zdrojů

1. Allianz pojišťovna. <https://www.allianz.cz/> [online]. Praha: Allianz pojišťovna, 2022 [cit. 2022-02-28]. Dostupné z: https://www.allianz.cz/cs_CZ/online-sjednani/pojisteni-majetku-a-odpovednosti.html#/quote/6a57fce7-0b54-49ac-a1a4-968dcf8a372a/offer/configurator
2. Allianz pojišťovna. <https://www.allianz.cz/> [online]. Praha: Allianz pojišťovna, 2022 [cit. 2022-02-28]. Dostupné z: https://www.allianz.cz/cs_CZ/online-sjednani/pojisteni-majetku-a-odpovednosti.html#/quote/77e9e68d-ad29-4478-b65f-8981a416e35f/offer/configurator
3. BUBÁK, Z., Finparáda. <https://finparada.cz/> [online]. Praha: Scott & Rose, 2020 [cit. 2022-02-28]. Dostupné z: <https://finparada.cz/6371-Nejvyssi-castku-si-u-pojisteni-domacnosti-sjednavaji-ctyricatnici.aspx?mobile=full>
4. CEJKOVA, V., FABUS M., Non-life Insurance in the Czech Republic and Slovakia: International Scientific Conference on Region in the Development of Society. Bratislava, 2014. Vysoka Skola Ekonomie & Manazmentu Verejnej Sprav, Katedra Ekonomie & Financii, Furdekova 16, Bratislava 85104, Slovakia.
5. CIPRA, T., Pojistná matematika: teorie a praxe. druhé aktualizované vydání Praha: Ekopress, 2006. ISBN: 80-86929-11-6
6. Česká asociace pojišťoven, 2021. Vývoj pojistného trhu. <https://cap.cz/> [online]. Praha: ČAP 2021 [cit. 2022-02-01]. Dostupné z: <https://cap.cz/images/statisticke-udaje/vyvoj-pojisteno-trhu/STAT-2020Q4-GRAFY-2021-01-27.pdf>
7. Česká asociace pojišťoven: Pojistná smlouva [online]: Česká asociace pojišťoven, 2021 [cit. 2021-10-14]. Dostupné z: <https://www.cap.cz/pojistna-smlouva>
8. Česká asociace pojišťoven: Pojištění budov [online]: Česká asociace pojišťoven, 2022 [cit. 2022-01-20]. Dostupné z: <https://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-majetku/obcane/pojisteni-budov>
9. Česká národní banka: Regulace a dohled nad pojišťovnami a zajišťovnami. <https://www.cnb.cz/> [online]. Praha: ČNB 2022, 2022, 2022 [cit. 2022-03-11]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/vykon-dohledu/postaveni-dohledu/regulace-a-dohled-nad-pojistovnami-a-zajistovnami/>
10. ČSOB pojišťovna. <https://kalkulacka.csobpoj.cz/> [online]. Praha: ČSOB pojišťovna, 2022 [cit. 2022-02-28]. Dostupné z: <https://kalkulacka.csobpoj.cz/pojisteni-majetku>
11. ČPP pojišťovna. <https://online.cpp.cz/> [online]. Praha: ČPP pojišťovna, 2022 [cit. 2022-02-28]. Dostupné z: <https://online.cpp.cz/Domex/Krok2>
12. DAŇHEL, J. a kol. Teorie pojistných trhů. Praha: Professinal Publishing 2010. ISBN 978-80-7431-015-7.

13. DOLEČEK, M., a Advokátní kancelář DOLEČEK, KAHOUNOVÁ, SEDLÁČKOVÁ. Pojistné smlouvy. <https://www.businessinfo.cz/> [online]. Praha: BusinessInfo, 2020 [cit. 2021-10-14]. Dostupné z: <https://www.businessinfo.cz/navody/pojistne-smlouvy-ppbi/3/>
14. DRUGDOVA, B., The issue of the commercial insurance market and insurance of non-life risks: MANAGING AND MODELLING OF FINANCIAL RISKS: 7TH INTERNATIONAL SCIENTIFIC CONFERENCE, PTS I-III. Bratislava, 2014. Managing and Modelling of Financial Risks. Univerzita v Bratislave, Katedra Poistovnictva a Ekonomie, Bratislava 85235, Slovensko
15. DUCHÁČKOVÁ, E., Principy pojištění a pojišťovnictví. Třetí aktualizované vydání. Praha: Ekopress, 2015. ISBN 978-80-87865-25-5.
16. Finanční gramotnost: Majetek [online]. Praha: Ministerstvo financí České republiky, 2014 [cit. 2022-01-17]. Dostupné z: <https://financnigramotnost.mfcr.cz/cs/pojisteni/majetek>
17. Finanční gramotnost: Obecně o pojištění [online]. Praha: Ministerstvo financí České republiky, 2014 [cit. 2022-01-17]. Dostupné z: <https://financnigramotnost.mfcr.cz/cs/pojisteni/pojisteni-obecne>
18. Finanční gramotnost: Život a zdraví [online]. Praha: Ministerstvo financí České republiky, 2014 [cit. 2022-01-17]. Dostupné z: <https://financnigramotnost.mfcr.cz/cs/pojisteni/zivot-a-zdravi#1931>
19. Generali Česká pojišťovna. <https://www.generaliceska.cz/majetek-online-sjednani#/balicek-domacnost> [online]. Praha: Generali Česká pojišťovna, 2022 [cit. 2022-02-28]. Dostupné z: <https://www.generaliceska.cz/majetek-online-sjednani#/balicek-domacnost>
20. GRUFÍK J., Podpojištění.: Freedom Financial Services, s.r.o. [online]. Brno, 2021 [cit. 2022-01-20]. Dostupné z: <https://www.freedomfs.cz/blog-eliminace-rizik/tornado-proslo-podpojisteni-majetku-vsak-stale-pokracuje>
21. HARDY, E. R. a LINDNER W. Insurance And Real Estate. Harvard University, Harvard College Library, Cambridge, Mass.: Nabu Press, 2011. ISBN 978-1174969263.
22. HORA, J., ŠULCOVÁ, J. a ZUZAŇÁK A., 2011. Příručka pro zprostředkovatele pojištění. 2. vydání. Praha: LINDE Praha, a.s., ISBN 978-80-7201-838-3
23. Interní dokumenty Česká pojišťovna. Studijní texty pro rozvoj obchodníků Česká pojišťovna. Pojištění nemovitostí, 2018
24. JANATA, J. a NĚMEČEK A., 2010. Oceňování majetku v pojišťovnictví, 1. vyd. Praha: C. H. Beck, ISBN 978-80-7400-114-7

25. Kooperativa pojišťovna. <https://www.koop.cz/> [online]. Praha: Kooperativa pojišťovna, 2022 [cit. 2022-02-28]. Dostupné z: <https://www.koop.cz/sjednejte-si-pojisteni-online>
26. Kooperativa pojišťovna. <https://www.koop.cz/> [online]. Praha: Kooperativa pojišťovna, 2022 [cit. 2022-02-28]. Dostupné z: <https://pojisteni-majetku.koop.cz/pojisteni-majetku/doplukova-pojisteni?formId=UERWAHMUUS7BIVFHCUZMYRIJPVV3XLV6>
27. Klik.cz. <https://www.klik.cz> [online]. Praha: Praha, 2022 [cit. 2022-02-28]. Dostupné z: <https://www.klik.cz/pojisteni-domacnosti-nabidky?id=09dj79qh>
28. Klik.cz. <https://www.klik.cz> [online]. Praha: Praha, 2022 [cit. 2022-02-28]. Dostupné z: <https://www.klik.cz/pojisteni-domacnosti-nabidky?id=47rpr9hq>
29. Peníze.cz: Pojištění domácnosti [online]: NextPage Media, 2022 [cit. 2022-01-17]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/pojisteni-domacnosti>
30. Realitymix. <https://realitymix.cz/> [online]. Praha: DALTEN media, 2022 [cit. 2022-02-28]. Dostupné z: <https://realitymix.cz/statistika-nemovitosti/byty-prodej-prumerna-cena-bytu.html>
31. REJNUŠ, O., Finanční trhy. 4. aktualizované a rozšířené vydání. Brno: Grada Publishing, 2014. ISBN 978-80-247-3671-6.
32. Sreality: Prodej bytu. <https://www.sreality.cz/> [online]. Praha: Seznam.cz, 2022 [cit. 2022-02-28]. Dostupné z: <https://www.sreality.cz/detail/prodej/byt/3+kk/praha-stodulky-borovanskeho/3976248156#img=0&fullscreen=false>
33. Sreality: Prodej bytu. <https://www.sreality.cz/> [online]. Praha: Seznam.cz, 2022 [cit. 2022-02-28]. Dostupné z: <https://www.sreality.cz/detail/prodej/byt/2+1/usti-nad-labem-bukov-dukelskych-hrdinu/114579548#img=0&fullscreen=false>
34. ŠUBRT, T., Ekonomicko-matematické metody. Plzeň: Vydavatel a nakladatelství Aleš Čeněk, 2015 ISBN 978-80-7380-563-0.
35. Wuestenrot: Pojištění úrazu a nemoci EveryBody [online]. .: Wuestenrot, 2010 [cit. 2022-01-17]. Dostupné z: <https://slideplayer.cz/slide/12406717/>
36. Zákon č. 151/1997 Sb.: Zákon o oceňování majetku a o změně některých zákonů (zákon o oceňování majetku) [online]. Praha: AION CS, 1997 [cit. 2021-8-7]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1997-151>
37. Zákon č. 170/2018: Zákon o distribuci pojištění a zajištění [online]. Praha: AION CS, 2018 [cit. 2021-8-7]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2018-170#cast7>

38. Zákon č. 183/2006 Sb.: Zákon, kterým se mění zákon č. 183/2006 Sb., o územním plánování a stavebním řádu (stavební zákon), ve znění pozdějších předpisů, a některé související zákony [online]. Praha: AION CS, 2012 [cit. 2021-8-7]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2012-35>
39. Zákon č. 256/2013 Sb.: Zákon o katastru nemovitostí (katastrální zákon) [online]. Praha: AION CS, 2013 [cit.2021-8-]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/201289?text=%C4%8D%C3%A1st%20%C4%8Dtvrt%C3%A1%20hlava%20II>
40. Zákon č. 277/2009 Sb.: Zákon o pojišťovnictví [online]. Praha: AION CS, 2009 [cit. 2021-8-7]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2009-277#cast1>
41. Zákon č. 6/1993 Sb.: Zákon o České národní bance [online]. Praha: AION CS, 1997 [cit. 2021-8-7]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1993-6>
42. Zákon č. 89/2012 Sb.: Zákon občanský zákoník [online]. Praha: AION CS, 2012 [cit. 2021-8-7]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/201289?text=%C4%8D%C3%A1st%20%C4%8Dtvrt%C3%A1%20hlava%20II>
43. Zákon č. 89/2012, §2853 - podpojištění: Kurzy.cz, Občanský zákoník [online]. Praha: Kurzy.cz, spol. s r.o., 2020 [cit. 2022-01-20]. Dostupné z: <https://www.kurzy.cz/zakony/89-2012-obcansky-zakonik/paragraf-2853/>
44. Zákon č. 89/2012, §2854 - podpojištění: Kurzy.cz, Občanský zákoník [online]. Praha: Kurzy.cz, spol. s r.o., 2020 [cit. 2022-01-20]. Dostupné z: <https://www.kurzy.cz/zakony/89-2012-obcansky-zakonik/paragraf-2854/>

8 Přílohy

Příloha č. 1

Základními živelnými riziky se rozumí:

Požárem se rozumí oheň v podobě plamene, který provází hoření a který vznikl mimo určené ohniště nebo určené ohniště nekontrolovaně opustil a šíří se dál vlastní silou, nebo byl pachatelem rozšířen úmyslně. Požárem se dále rozumí i poškození nebo zničení pojištěné věci teplem v souvislosti s požárem, zplodinami požáru nebo hašením nebo stržením stavby nebo její části při zdolávání požáru či při odstraňování jeho následku. Požárem však není žhavení a tlení s omezeným přístupem kyslíku, jakož ani působení užitkového ohně a jeho tepla. Požárem dále není působení tepla při zkratu v elektrickém vedení (zařízení), pokud se plamen vzniklý zkratem dále nerozšíří.

Povodní, záplavou se rozumí pojistná nebezpečí povodeň nebo záplava. Záplavou se rozumí zaplavení větších územních celků postrádajících přirozený odtok, způsobené atmosférickými srážkami, jejichž následkem je vytvoření vodní plochy s klidnou hladinou. To platí obdobně i pro stav, kdy voda nemůže z určitého území kvůli narušení stability vodního toku odtékat přirozeným způsobem. Povodní se rozumí přechodné výrazné stoupnutí hladiny vodního toku nebo jiných povrchových vod, při němž voda zaplavuje území mimo koryto vodního toku, a způsobuje tak škody na pojištěných věcech. Riziko je definováno povodňovými pásmy, určenými dle metodiky pojistitele. Pojištění se nevztahuje na škodu způsobenou povodní v úrovni, která zaplavuje území s periodicitou 20 let a méně (20letou vodou). Pojištění se též nevztahuje na zaplavení území, které bylo způsobeno regulovaným vypouštěním vod z vodních toků nebo nádrží vyjma období vyhlášené povodňové aktivity. V rámci tohoto pojistného nebezpečí pojistitel uhradí i škody způsobené vystoupením kapalin z odpadního či kanalizačního potrubí.

Implozí se rozumí prudké vyrovnání tlaků plynů směrem dovnitř podtlaku (zhroucení způsobené podtlakem).

Kouřem se rozumí nahodilé a neočekávané (tedy nikoli dlouhodobé) působení kouře, který se mimo své určení rozšířil z ohnišť, topenišť, zařízení pro vytápění, vaření nebo sušení či obdobných zařízení určených pro ohřev v místě i mimo místo pojištění.

Krupobitím se rozumí atmosférický přírodní jev, při kterém kousky ledu různého tvaru, váhy, velikosti a hustoty vytvořené přírodní cestou v atmosféře na pojištěnou věc dopadají s takovou intenzitou, že dochází k poškození nebo zničení pojištěné věci.

Nepřímým úderem blesku, přepětím, podpětím se rozumí následující pojistná nebezpečí. Nepřímým úderem blesku se rozumí poškození nebo zničení pojištěných elektrických a elektronických přístrojů a zařízení včetně elektronických prvků a jiných elektronických součástí těchto předmětů přepětím nebo indukci, jakožto následek přímého úderu blesku mimo místo pojištění. Pojištění se vztahuje i na škody způsobené přepětím/podpětím, kterým se rozumí napěťová špička/náhlé snížení napětí v elektrické síti nebo výboj statické elektřiny v atmosféře. Pojištění se nevztahuje na věci starší než 10 let a na škody, které nebyly

oprávněnou osobou prokázány (např. potvrzením elektrorozvodných závodů) a na škody způsobené na elektrických rozvodech a kabeláži.

Přímým úderem blesku se rozumí bezprostřední přechod blesku (atmosférického výboje) přes pojištěnou věc nebo bezprostřední působení energie blesku nebo teploty jeho výboje na pojištěnou věc, a který zanechá viditelné stopy na stavebních součástech či elektroinstalaci v místě pojištění. Škoda způsobená přímým úderem blesku se musí dát zjistit podle viditelných destruktivních účinků na pojištěných věcech. Není-li ujednáno jinak, pojištění se nevztahuje na nepřímý úder blesku, přepětí, podpětí.

Sesuvem nebo zřícením lavin se rozumí jev, kdy se masa sněhu nebo ledu náhle uvede do pohybu a řítí se do údolí. Za toto pojistné nebezpečí se však nepovažuje sesuv masy sněhu nebo ledu ze střechy domu.

Sesuvem půdy, zřícením skal nebo zemin se rozumí posuv zemské hmoty z vyšších terénních poloh do nižších, k němuž dochází působením přírodních sil nebo v důsledku lidské činnosti při porušení podmínek rovnováhy terénu. Pojištění se nevztahuje na škody vzniklé v důsledku: klesání zemského povrchu do centra Země v důsledku působení přírodních sil nebo lidské činnosti; změn základových poměrů staveb v důsledku sesychání, promrzání či podmáčení terénu bez porušení rovnováhy svahu; lidské činnosti (např. průmyslovým nebo stavebním provozem).

Srážkami (zatečením) se rozumí poškození nebo zničení pojištěné věci náhlým vniknutím či prosáknutím atmosférických srážek (prudký déšť, led či tající sníh). Pojištění se nevztahuje na: škody způsobené zatečením dostatečně neuzavřenými vnějšími otvory (okna, vnější dveře apod.), škody vzniklé působením vlhkosti, hub či plísní, opakované škody ze stejné příčiny, dále definovaná pojistná nebezpečí povodeň, záplava či pojistné nebezpečí voda z kanalizace.

Tíhou sněhu nebo námrazy se rozumí destruktivní působení nadměrné hmotnosti sněhové či ledové hmoty na konstrukce budov. Nadměrnou hmotností se rozumí taková tíha sněhové či ledové hmoty, která se v dané oblasti místa pojištění běžně nevyskytuje. Škodami způsobenými tíhou sněhu nebo námrazy nejsou pro účely těchto pojistných podmínek škody vzniklé v důsledku působení rozpínavosti ledu a prosakování tajícího sněhu nebo ledu.

Vichřicí se rozumí dynamické působení hmoty vzduchu, která se pohybuje rychlostí minimálně 60 km/h. Pokud nemůže být rychlost proudění vzduchu zjištěna, je pojištěný povinen prokázat, že takový pohyb vzduchu způsobil v okolí místa pojištění na řádně udržovaných budovách nebo jiných, stejně odolných věcech škody nebo, že škoda mohla při bezchybném stavu pojištěné budovy nebo budovy, ve které se pojištěné věci nacházejí, vzniknout pouze v důsledku vichřice. Za škodu způsobenou vichřicí se dále považují i škody způsobené vržením jiného předmětu vichřicí na pojištěnou věc.

Výbuchem se rozumí náhlý ničivý projev tlakové síly spočívající v rozpínavosti plynů nebo par (velmi rychlá chemická reakce nestabilní soustavy). Za výbuch tlakové nádoby (kotle, potrubí apod.) se stlačeným plynem nebo parou se považuje roztržení jejich stěn v takovém rozsahu, že dojde k náhlému vyrovnání tlaku mezi vnějškem a nitrem nádoby. Výbuchem však není prudké vyrovnání podtlaku (imploze) ani rázová vlna. Pro účely těchto pojistných

podmínek není výbuchem reakce ve spalovacím prostoru motoru, reakce v hlavních střelných zbraních a jiných zařízeních, ve kterých se energie výbuchu cíleně využívá.

Příloha č. 2

Kalkulace první případová studie UNIQA pojišťovna, a.s.

	3 417 Kč	550 000 Kč	1000 Kč	Zavolejte mi	akryt nabídku
Vyberte si variantu pojištění	domov mini	domov klasik	domov maxi		
Přírodní rizika - domácnost	550 000	550 000	550 000		
Přírodní rizika - nemovitost	9 600 000	9 600 000	9 600 000		
Havárie a nehody - domácnost	550 000	550 000	550 000		
Havárie a nehody - nemovitost	9 600 000	9 600 000	9 600 000		
Odcizení - domácnost	×	550 000	550 000		
Odcizení - nemovitost	×	1%, min. 10 000	2%, min. 20 000		
Stavební součásti	30 000	15%, min. 30 000	20%, min. 40 000		
Elektronika	550 000	550 000	550 000		
Cennosti	20 000	10%, min. 20 000	15%, min. 30 000		
Drobné a domácí zvířectvo	10 000	4%, min. 10 000	6%, min. 15 000		
Věci zvláštní hodnoty	20 000	10%, min. 20 000	15%, min. 30 000		
Věci v nebytovém prostoru	×	✓	✓		
Rozbití skla - domácnost	×	3%, min. 6 000	6%, min. 12 000		
Rozbití skla - nemovitost	×	1%, min. 10 000	2%, min. 20 000		
Nepřímý úder blesku, přepětí	×	✓	✓		
Škoda na elektromotoru	×	✓	✓		
Asistenční služby	4 000	4 000	4 000		
Občanská odpovědnost za škodu	×	1 mil.	1 mil.		
Odpovědnost z držby nemovitosti	×	5 mil.	10 mil.		
Prodloužená záruka spotřebičů	×	25 000	25 000		
Poškození fasády	×	×	2%, min. 20 000		
Srážky - domácnost	×	2%, min. 4 000	5%, min. 10 000		
Srážky - nemovitost	×	1%, min. 10 000	2%, min. 20 000		
Právní asistence	×	×	×		
Tiha sněhu a námrazy	×	✓	✓		
	3417 Kč	5012 Kč	7047 Kč		
	Vybrat	Vybrat	Vybrat		

Kalkulace první případová studie Generali Česká pojišťovna, a.s.

generaliceska.cz/majetek-online-sjednani#/balicek-domacnost

20% sleva za sjednání online

Vyberte balíček pro pojištění domácnosti



Start

Balíček pro každého, kdo chce být alespoň pojištěn

- ✓ Základní škody - požár, vichřice, krupobití
- ✓ Vodovodní škody - únik vody, voda z akvária

816 Kč /rok

Běžná cena 1 236 Kč/rok

Vybrat



Standard

Získá střední částku pro úschovu, kdo to s pojištěním myslí vážně

- ✓ Základní škody - požár, vichřice, krupobití
- ✓ Vodovodní škody - únik vody, voda z akvária
- ✓ Havárie rozvodů
- ✓ Odpojení krádeží v koupárním a loupěžným přepadením
- ✓ Povodeň a záplava
- ✓ Přepětí, podpětí, zkrat a neoprávněný odběr el. energie
- ✓ Síla a sanitární zařízení (all risk)

1 848 Kč /rok

Běžná cena 2 300 Kč/rok

Vybráno



Exclusive

Máte rádi maximum a na vašem majetku vám opravdu záleží?

- ✓ Základní škody - požár, vichřice, krupobití
- ✓ Vodovodní škody - únik vody, voda z akvária
- ✓ Havárie rozvodů
- ✓ Odpojení krádeží v koupárním a loupěžným přepadením
- ✓ Povodeň a záplava
- ✓ Přepětí, podpětí, zkrat a neoprávněný odběr el. energie
- ✓ Síla a sanitární zařízení (all risk)
- ✓ Náhrada výdajů za ztrátu vody
- ✓ Atmosférická srážky
- ✓ Věci v uzavřeném prostoru auta na území Evropy
- ✓ Znehodnocení věcí v chladícím zařízení

2 304 Kč /rok

Běžná cena 3 421 Kč/rok

Vybrat

generaliceska.cz/majetek-online-sjednani#/balicek-stavba

Vyberte balíček pro pojištění stavby



Start

Balíček pro každého, kdo chce být alespoň pojištěn

- ✓ Základní škody - požár, vichřice, krupobití
- ✓ Vodovodní škody - únik vody, voda z akvária

6 024 Kč /rok

Běžná cena 8 350 Kč/rok

Vybrat



Standard

Získá střední částku pro úschovu, kdo to s pojištěním myslí vážně

- ✓ Základní škody - požár, vichřice, krupobití
- ✓ Vodovodní škody - únik vody, voda z akvária
- ✓ Odpojení krádeží v koupárním a loupěžným přepadením
- ✓ Odpojení vněj. stav. součástí a pojištěných předmětů
- ✓ Povodeň a záplava
- ✓ Přepětí, podpětí, zkrat a neoprávněný odběr el. energie
- ✓ Havárie rozvodů
- ✓ Síla a sanitární zařízení (all risk)

6 216 Kč /rok

Běžná cena 8 141 Kč/rok

Vybráno



Exclusive

Máte rádi maximum a na vašem majetku vám opravdu záleží?

- ✓ Základní škody - požár, vichřice, krupobití
- ✓ Vodovodní škody - únik vody, voda z akvária
- ✓ Odpojení krádeží v koupárním a loupěžným přepadením
- ✓ Odpojení vněj. stav. součástí a pojištěných předmětů
- ✓ Povodeň a záplava
- ✓ Přepětí, podpětí, zkrat a neoprávněný odběr el. energie
- ✓ Havárie rozvodů
- ✓ Síla a sanitární zařízení (all risk)
- ✓ Vandálistus
- ✓ Sprejektiv
- ✓ Náhrada výdajů za ztrátu vody
- ✓ Atmosférická srážky

6 612 Kč /rok

Běžná cena 9 724 Kč/rok

Vybrat

Pojištění odpovědnosti z běžného občanského života

Přidejte si k pojištění majetku také pojištění odpovědnosti z běžného občanského života a získáte navíc

3% slevu na celé pojištění



Pojištění odpovědnosti z běžného občanského života

Určitě se vám již stalo, že jste někomu něco neúmyslně rozbili, nebo poškodili. Pojištění odpovědnosti vám v těchto případech pomůže.

[Více informací o tomto pojištění](#)

504 Kč /rok

[Upravit](#)

Kalkulace první případová studie Kooperativa pojišťovna, a.s.

← → ↻ 🏠 📄 pojištění-majetku.koop.cz/pojištění-majetku/vyber-nemovitost?formId=IDY3UGJXKYW6TACUVKNKPQ5V4K34T550

PRIMA Bytová jednotka	KOMFORT Bytová jednotka
Živelné nebezpečí vč. vodovodních nebezpečí <input checked="" type="checkbox"/> ⓘ	Živelné nebezpečí vč. vodovodních nebezpečí <input checked="" type="checkbox"/> ⓘ
Elektromotory - zkrat nebo přepětí <input checked="" type="checkbox"/> ⓘ	Elektromotory - zkrat nebo přepětí <input checked="" type="checkbox"/> ⓘ
Náklady na náhradní ubytování <input checked="" type="checkbox"/> ⓘ	Náklady na náhradní ubytování <input checked="" type="checkbox"/> ⓘ
Krádež, loupež <input type="checkbox"/>	Krádež, loupež <input checked="" type="checkbox"/>
Vandalismus <input type="checkbox"/> ⓘ	Vandalismus <input checked="" type="checkbox"/> ⓘ
Přepětí, podpětí, zkrat <input type="checkbox"/>	Přepětí, podpětí, zkrat <input checked="" type="checkbox"/>
Zatečení atmosferických srážek <input type="checkbox"/> ⓘ	Zatečení atmosferických srážek <input checked="" type="checkbox"/> ⓘ
Aerodynamický třesk <input type="checkbox"/>	Aerodynamický třesk <input checked="" type="checkbox"/>
Mechanická poškození zateplení budovy zvětrem <input type="checkbox"/>	Mechanická poškození zateplení budovy zvětrem <input checked="" type="checkbox"/>
Mechanická poškození oplacení zvěří <input type="checkbox"/>	Mechanická poškození oplacení zvěří <input checked="" type="checkbox"/>
Únik vody v důsledku pojistné události (vodné, stočné) <input type="checkbox"/> ⓘ	Únik vody v důsledku pojistné události (vodné, stočné) <input checked="" type="checkbox"/> ⓘ
Havárie rozvodů "all risks" <input type="checkbox"/> ⓘ	Havárie rozvodů "all risks" <input checked="" type="checkbox"/> ⓘ
Škoda při stavebně-montážních pracích <input type="checkbox"/> ⓘ	Škoda při stavebně-montážních pracích <input checked="" type="checkbox"/> ⓘ
Úklid a úprava pozemku po živelní události <input type="checkbox"/> ⓘ	Úklid a úprava pozemku po živelní události <input checked="" type="checkbox"/> ⓘ
Benefit OBNOVA - pro případ velké škody <input type="checkbox"/> ⓘ	Benefit OBNOVA - pro případ velké škody <input checked="" type="checkbox"/> ⓘ
↑ Zobrazit méně	↑ Zobrazit méně
Asistenční služby: Zdarma Sleva OPTIMUM: 10 % Sleva ze roční platby: 5 % Obchodní sleva: 20 % 5 184 Kč / rok	Asistenční služby: Zdarma Sleva OPTIMUM: 10 % Sleva ze roční platby: 5 % Obchodní sleva: 20 % 7 128 Kč / rok

Kalkulace první případová studie Allianz pojišťovna, a.s.

MŮJ DOMOV KALKULACE POJIŠTĚNÍ

Platnost do 4. 3. 2022



Pojišťovna (my)

ALLIANZ POJIŠŤOVNA, A. S.

Ke Švanov 656/3, 186 00 Praha 8, Česká republika

IČO 47 11 59 71, obch. rejstřík u Měst. soudu v Praze, oddíl B, vložka 1815

www.allianz.cz, www.allianz.cz/hoplate, tel: +420 241 170 000

Klient (Vy)

KAREL NĚMEC

RČ 960206/0521, karelnemec1996@seznam.cz, +420 721 247 150

POJIŠTĚNÍ MAJETKU

BYT V OSOBNÍM VLASTNICTVÍ

Trvale obývaný objekt




Adresa pojištěného: **Borovskéhoho 2208/2, 155 00 Praha, byt č. 12**

Umístění bytu: **ve druhém a vyšším nadzemním podlaží**

Odpovědnost mám pojištěnou jinou smlouvou: **NE**

POJISTNÉ ČÁSTKY / LIMITY

Budova:	9 600 000 Kč
Vedlejší stavby:	960 000 Kč
Domácnost:	550 000 Kč
Odpovědnost:	5 000 000 Kč / pojišťovně rok

VARIANTA KOMFORT	VARIANTA EXTRA	VARIANTA MAX
Když majetek poškodí požár, výbuch, pád předmětů, krádež a další přírodní události.	Když majetek poškodí voda z prasklého potrubí nebo rozbitého vlastního vína skla v okně.	Když zloději ukradnou část majetku, poškodí ho vandalské nebo je zničen přeplněním či zkratou.
<input type="checkbox"/> NE	<input type="checkbox"/> NE	<input checked="" type="checkbox"/> ANO
		
Obsahuje	Obsahuje	Obsahuje
Základ Přírodní události Zemětřesení Asistence Odpovědnost Další náklady	Základ Přírodní události Zemětřesení Asistence Odpovědnost Další náklady Vodovodní škody Skla	Základ Přírodní události Zemětřesení Asistence Odpovědnost Další náklady Vodovodní škody Skla Krádež Vandalismus Elektro
Připojištění	<input type="checkbox"/> Poruchy	<input type="checkbox"/> Víci v autě
<input type="checkbox"/> Víci v ubytovacích zařízeních	<input type="checkbox"/> Víci na zahradě	<input type="checkbox"/> Víci odložené na místě k tomu určeném
Měsíční platba	Měsíční platba	Měsíční platba
165 Kč (bez spoluúčasti) 314 Kč (spoluúčast B/D 10 000 Kč)	767 Kč (bez spoluúčasti) 634 Kč (spoluúčast B/D 10 000 Kč)	946 Kč (bez spoluúčasti) 790 Kč (spoluúčast B/D 10 000 Kč)
Odpovědnost:	bez spoluúčasti	
Povodeň (budova a domácnost):	15 000 Kč / 5 000 Kč	
Záplava (budova a domácnost):	15 000 Kč / 5 000 Kč	

6607_1M01901072_VYSPEC ALC-10_10095

vycit jeanotavvch neozpecl v ramcl pojstenl budovv a pojstenl domcnostl

Základ	požár/kouř, výbuch, úder blesku, pád letadla, pád předmětů, náraz vozidla, sesuv, stávoř vlna
Přirodní události	vichřice, krupobíje, povodeň, záplava, atmosférické srážky, ticho a tlak sněhu
Zemětřesení	zemětřesení
Asistence	Asistence a první poradenství
Odpovědnost	lábní činnost, vedení domácnostl, rekreační sport, chov psů a jiných zvířat, používání malých plavidel, škody z vlastnictví budovv a bytu v OV, svépomocné provádění staveb, pracl, náklady na léčení, poskytnuté dávky soc. pojištění
Další náklady	vysolení nebo vyčlštění, náhradní ubytování osob, výměna vložky zámku, zablokování výběru z platební karty, uskladnění pojištěných věcí po škodě
Vodovodní škody	voda z vodovodního zařazenl, sprinklerové hasící zařazenl, výtlačná voda z odpadního potrubl, mraza, ztráta vody, voda z olešiva
Skla	rozbití skla
Krádež	krádež vloupáním, loupež, prostě krádež stavebního materiálu, prostě krádež košárků a invalidních vozků, loupežné přepadenl, kompenzace výjezdu bezpečnostl agentury
Vandalismus	vandalismus, poškození fasády zvířetem či hmyzem, poškození vnřt, zateplenl hřadovcem či kůnou, poškození platu zvířt
Elektro	přepětí, podpětí, zkrat, porucha chladicího zařazenl

DÍLČÍ LIMITY Z POJISTNÉ ČÁSTKY / CELKOVÉHO LIMITU

Pojlštění budovv			
Rozbití skla	50 000 Kč / poj. rok	Mraza na topném a vodovod. zařazenl	100 000 Kč / poj. ušblost
Atmosférické srážky	25 000 Kč / poj. rok	Náhradní ubytování – max. 6 měsíců	25 000 Kč / poj. ušblost
Krádež vloupáním + loupež	1 000 000 Kč / poj. rok	Vandalismus	100 000 Kč / poj. rok
Prostě krádež – budova – stavební materiál	50 000 Kč / poj. rok	Poškození vnřtřního zateplenl (hřadovci)	100 000 Kč / poj. rok
Ztráta vody	50 000 Kč / poj. rok	Poškození fasády	100 000 Kč / poj. rok
Pojlštění domácnostl			
Porucha chladicího zařazenl	25 000 Kč / poj. rok	Náklad na uskladnění po škodě – max. 6 měsíců	100 000 Kč / poj. ušblost
Rozbití skla	50 000 Kč / poj. rok	Vandalismus	100 000 Kč / poj. rok
Atmosférické srážky	25 000 Kč / poj. rok	Peníze a cenniny, vřlady	25 000 Kč / poj. ušblost
Prostě krádež – domácnost	25 000 Kč / poj. ušblost	Cennostl (25 % z poj. částky)	137 500 Kč / poj. ušblost
Loupežné přepadenl	50 000 Kč / poj. rok	Stavební součástl	100 000 Kč / poj. ušblost
Náhradní ubytování – max. 6 měsíců	100 000 Kč / poj. ušblost	Vedlejší prostory	100 000 Kč / poj. ušblost
Asistence			
Odvácení stouu nosu, Deratizace a dezinfekce, Servls elektrospotřebičů	4 000 Kč / 1. zásah 2x ročně		

Kalkulace byla vystavena na výřvlovou řádost kllemta bez analýzy jeho potřeb a doporučení pojltřtovny.
Údaje pro vnřtřní potřeby pojltřtelle.

Informace o zpracování osobních údajů

Spřvřovcem osobních údajů je Allianz pojltřtovna, a. s. Úřšvlem zpracování osobních údajů je vytvoření kalkulace pojltřtění. Vřvšchny informace týkající se zpracování osobních údajů naleznete na adrese: www.allianz.cz/ochrana-udaju.

Kalkulace první případová studie ČSOB pojltřřovna, a.s.

kalkulacka.csobpoj.cz/pojistenl-majetku

	Standard ★★★	Dominant ★★★★	Premiant ★★★★★
Základní pojltřná nebezpečl domácnostl včetně skla "all risk" s limitem 550 000 Kč	✓	✓	✓
Základní pojltřná nebezpečl stavby včetně skla "all risk" s limitem 9 500 000 Kč	✓	✓	✓
Základní asistenční služby (Asistence při havárl nebo odemčení dveřl)	✓	✓	✓
Servis domácích spotřebičů	7 000 Kč	7 000 Kč	7 000 Kč
Odcizenl a vandalismus (domácnost) s limitem 550 000 Kč	✓	✓	✓
Odcizenl a vandalismus (stavba) s limitem 9 500 000 Kč	✓	✓	✓
Zkrat, přepětí a podpětí	✓ 20 000 Kč	50 000 Kč	100 000 Kč
Pojltřná ochrana vedlejších staveb (garáž, oplocení, bazén...)	100 000 Kč	100 000 Kč	475 000 Kč
Finanční kompenzace za nemajetkovou (psychickou) újmu	50 000 Kč	50 000 Kč	50 000 Kč
Poškození fasády živočichy	✗	50 000 Kč	100 000 Kč
Atmosférické srážky	✗	50 000 Kč	100 000 Kč
Technická porucha (kotel, čerpadlo, alarvy...)	✗	✗	100 000 Kč
Ztráta vody	✗	✗	100 000 Kč
	<input type="radio"/> Standard za 10 955 Kč / rok	<input checked="" type="radio"/> Dominant za 11 392 Kč / rok	<input type="radio"/> Premiant za 13 214 Kč / rok

✓

Pojištění odpovědnosti z běžného života

i

Do za 657 Kč / rok

[Upravit](#)

Kalkulace první případová studie Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

online.cpp.cz/Domex/Krok2

Pojištění odpovědnosti
ⓘ

Limit pojistného plnění Kč

Náhrada újmy na mobilním telefonu, tabletu a notebooku

Spoluúčast 0 Kč 15 %, max. 10 000 Kč

Asistenční služba
ⓘ

Vyberte rozsah pojištění

> Podrobnosti
 Domácí asistence zdarma
 Domácí asistence plus

Frekvence splátek pojistného
ⓘ

Roční Pololetní Čtvrtletní

Pojistná doba: určitá s automatickou obnovou

Pojistné období: roční

Počátek pojištění: Konec pojištění:

výše platby pojistného
roční **6 202 Kč**

84

online.cpp.cz/Domex/Krok2

Limit pojistného plnění 2 000 000 Kč

Náhrada újmy na mobilním telefonu, tabletu a notebooku

Spoluúčast 0 Kč 15 %, max. 10 000 Kč

Asistenční služba

Vyberte rozsah pojištění

[Podrobnosti](#) Domácí asistence zdarma Domácí asistence plus

Frekvence splátek pojistného

Roční Pololetní Čtvrtletní

Pojistná doba: určitá s automatickou obnovou

Pojistné období: roční

Počátek pojištění: 05.02.2022 Konec pojištění: 04.02.2023

Výše platby pojistného roční **7 356 Kč**

online.cpp.cz/Domex/Krok2

Limit pojistného plnění 2 000 000 Kč

Náhrada újmy na mobilním telefonu, tabletu a notebooku

Spoluúčast 0 Kč 15 %, max. 10 000 Kč

Asistenční služba

Vyberte rozsah pojištění

[Podrobnosti](#) Domácí asistence zdarma Domácí asistence plus

Frekvence splátek pojistného

Roční Pololetní Čtvrtletní

Pojistná doba: určitá s automatickou obnovou

Pojistné období: roční

Počátek pojištění: 05.02.2022 Konec pojištění: 04.02.2023

Výše platby pojistného roční **8 026 Kč**



087 444 555

Podrobnosti

Moje ČPP: Klientská zóna

Roční platby

Pojištění stavby

POJISTNÁ NEBEZPEČÍ, PŘEDMĚT POJIŠTĚNÍ	MINI	OPTI	MAXI
Odcizení věci krádeží nebo loupeží, vandalismus	50 000 Kč	300 000 Kč	500 000 Kč
Výrobky k opravám, výstavbě či rekonstrukci	20 000 Kč	50 000 Kč	150 000 Kč
Stavební materiál, dočasné stavby	50 000 Kč	250 000 Kč	350 000 Kč
Poškození nebo zničení elektronických a strojních zařízení z jiných příčin	max. 20 000 Kč za pojistný rok	max. 50 000 Kč za pojistný rok	max. 150 000 Kč za pojistný rok
Skla z jiných příčin	max. 10 000 Kč za pojistný rok	max. 100 000 Kč za pojistný rok	max. 300 000 Kč za pojistný rok
Zahradní architektura	10 000 Kč za pojistný rok	50 000 Kč za pojistný rok	150 000 Kč za pojistný rok
Náhrada ztráty vody	max. 10 000 Kč za pojistný rok	max. 30 000 Kč za pojistný rok	max. 80 000 Kč za pojistný rok
Poškození nebo zničení živočišnými	max. 10 000 Kč za	max. 30 000 Kč za	max. 80 000 Kč za

cpp.cz/pojisteni-majetku-a-odpovednosti-obcanu/pojisteni-domex

957 444 555 Pobožky Moje ČPP: Klientská zóna Rešení škody

Atmosférické srážky	max. 10 000 Kč za pojistný rok	max. 30 000 Kč za pojistný rok	max. 100 000 Kč za pojistný rok
Graffiti	max. 5 000 Kč za pojistný rok	max. 15 000 Kč za pojistný rok	max. 35 000 Kč za pojistný rok
Havárie rozvodů	10 000 Kč	20 000 Kč	30 000 Kč

Sbalit tabulku

Pojištění domácnosti

POJISTNÁ NEBEZPEČÍ, PŘEDMĚT POJIŠTĚNÍ, MÍSTA POJIŠTĚNÍ	MINI	OPTI	MAXI
Odcizení věcí krádeží nebo loupeží, vandalismus	30 % z pojistné částky	50 % z pojistné částky	80 % z pojistné částky
Stavební součásti a příslušenství pořízené vlastním nákladem	50 000 Kč	300 000 Kč	500 000 Kč
Elektrospotřebiče a elektronika	20 000 Kč / 1 ks	50 000 Kč / 1 ks	80 000 Kč / 1 ks
Jízdní kola v místě pojištění	20 000 Kč / 1 ks	40 000 Kč / 1 ks	100 000 Kč / 1 ks

cpp.cz/pojisteni-majetku-a-odpovednosti-obcanu/pojisteni-domex

957 444 555 Pobožky Moje ČPP: Klientská zóna Rešení škody

Převezení a uskladnění pojištěného majetku	5 000 Kč	5 000 Kč	5 000 Kč
Věci v nebytových prostorách, na zabezpečeném prostranství, ve společných částech domu (např. sklep)	30 000 Kč	150 000 Kč	300 000 Kč
Obsah chladicího zařízení	max. 10 000 Kč za pojistný rok	max. 20 000 Kč za pojistný rok	max. 30 000 Kč za pojistný rok
Malá plavidla	10 000 Kč	15 000 Kč	20 000 Kč
Věci umístěné v uzamčeném automobilu na území ČR (neplatí v pojištění rekreační domácnosti)	max. 5 000 Kč za pojistný rok	max. 10 000 Kč za pojistný rok	max. 30 000 Kč za pojistný rok
Náklady na záchranu dat (neplatí v pojištění rekreační domácnosti)	max. 2 500 Kč za pojistný rok	max. 5 000 Kč za pojistný rok	max. 10 000 Kč za pojistný rok
Střešně zbraně věc, střešiva v místě pojištění	max. 20 000 Kč za pojistný rok	max. 50 000 Kč za pojistný rok	max. 100 000 Kč za pojistný rok
Havárie rozvodů	10 000 Kč	20 000 Kč	30 000 Kč
Náhrada ztráty vody	10 000 Kč za pojistný rok	20 000 Kč za pojistný rok	80 000 Kč za pojistný rok

Příloha č. 3

Kalkulace druhá případová studie UNIQA pojišťovna, a.s.

klík.cz/pojisteni-domacnosti-nabidky?id=47rpr9hq

klík.cz Vozidla Majetek Cestování Život Půjčky Energie O nás 810 200 211 Zavolejte mi

Pojistovna Cena Pojistné částky Spolučást

UNIQA	cena od 1 529 Kč	2 500 000 Kč 400 000 Kč	1000 Kč 1000 Kč	Zavolejte mi skrýt nabídku
Vyberte si variantu pojištění	domov mini	domov klasik	domov maxi	
Přírodní rizika - domácnost	400 000	400 000	400 000	
Přírodní rizika - nemovitost	2 500 000	2 500 000	2 500 000	
Havárie a nehody - domácnost	400 000	400 000	400 000	
Havárie a nehody - nemovitost	2 500 000	2 500 000	2 500 000	
Odcizení - domácnost	X	400 000	400 000	
Odcizení - nemovitost	X	1%, min. 10 000	2%, min. 20 000	
Stavební součásti	30 000	15%, min. 30 000	20%, min. 40 000	
Elektronika	400 000	400 000	400 000	
Cennosti	20 000	10%, min. 20 000	15%, min. 30 000	
Drobné a domácí zvířectvo	10 000	4%, min. 10 000	6%, min. 15 000	
Věci v nebytovém prostoru	20 000	10%, min. 20 000	15%, min. 30 000	
Rozbití skla - domácnost	X	✓	✓	
Rozbití skla - nemovitost	X	3%, min. 6 000	6%, min. 12 000	
Nepřímý úder blesku, přepětí	X	1%, min. 10 000	2%, min. 20 000	
Škoda na elektromotoru	X	✓	✓	
Asištenční služby	4 000	4 000	4 000	
Občanská odpovědnost za škodu	X	1 mil.	1 mil.	
Odpovědnost z držby nemovitosti	X	5 mil.	10 mil.	
Prodloužená záruka spotřebičů	X	25 000	25 000	
Poškození fasády	X	X	2%, min. 20 000	
Srážky - domácnost	X	2%, min. 4 000	5%, min. 10 000	
Srážky - nemovitost	X	1%, min. 10 000	2%, min. 20 000	
Právní asistence	X	✓	✓	
Tiha sněhu a námrazy	X	✓	✓	
	1529 Kč	2191 Kč	3054 Kč	
	Vybrat	Vybrat	Vybrat	

Kalkulace druhá případová studie Generali Česká pojišťovna, a.s.

generaliceska.cz/majetek-online-sjednani#/balicek-domacnost

Start	Standard	Exclusive
<p>Balíček pro každého kde chce být alespoň pojištěn</p> <ul style="list-style-type: none"> Základní život - požár, vichřice, krupobití Vodovodní škody - únik vody, voda z akvária <p>696 Kč /rok Běžná cena 1 085 Kč/rok</p> <p>Vybrat</p>	<p>Zatím střední cesta pro všechny, kdo to s pojištěním myslí vážně</p> <ul style="list-style-type: none"> Základní život - požár, vichřice, krupobití Vodovodní škody - únik vody, voda z akvária Havárie rozvodů Odcizení krádeží vloupáním a loupežným přepadením Povodeň a záplava Přepětí, podpětí, zkrat a neoprávněný odběr el. energie Skla a sanitární zařízení (all risk) <p>1 236 Kč /rok Běžná cena 1 873 Kč/rok</p> <p>Vybráno</p>	<p>Máte rádi maximum a na vašem majetku vám opravdu záleží?</p> <ul style="list-style-type: none"> Základní život - požár, vichřice, krupobití Vodovodní škody - únik vody, voda z akvária Havárie rozvodů Odcizení krádeží vloupáním a loupežným přepadením Povodeň a záplava Přepětí, podpětí, zkrat a neoprávněný odběr el. energie Skla a sanitární zařízení (all risk) Náhrada výdajů za ztrátu vody Atmosférické srážky Věci v uzavřeném prostoru auta na území Evropy Znehodnocení věcí v chladícím zařízení <p>1 692 Kč /rok Běžná cena 2 884 Kč/rok</p> <p>Vybrat</p>
<p>Celkem za pojištění 2 772 Kč</p>		

20% sleva za objednání online

Vyberte balíček pro pojištění stavby



Start

Balíček pro natěšené vše, co má být v každém pojištění

- Základní škola - požár, vichřice, krupobití
- Vodovodní škody - únik vody, voda z akvária

1 392 Kč /rok
Běžná cena z DPH Kč/rok

Vybrat



Standard

Zatím střední cesta pro všechny, kdo to s políčkami mají vážně

- Základní škola - požár, vichřice, krupobití
- Vodovodní škody - únik vody, voda z akvária
- Odpovědní škody - vstoupáním a lupičským přepadením
- Odpovědní škody - stáv. součástí a pojistných předmětů
- Povodně a záplava
- Přepětí, podpětí, zkrat a neoprávněný odběr el. energie
- Havária rozvodů
- Škoda a sanitární zařízení (all risk)

1 536 Kč /rok
Běžná cena z DPH Kč/rok

Vybráno



Exclusive

Máte rádi maximum a na vašem majetku vám opravdu zázáží?

- Základní škola - požár, vichřice, krupobití
- Vodovodní škody - únik vody, voda z akvária
- Odpovědní škody - vstoupáním a lupičským přepadením
- Odpovědní škody - stáv. součástí a pojistných předmětů
- Povodně a záplava
- Přepětí, podpětí, zkrat a neoprávněný odběr el. energie
- Havária rozvodů
- Škoda a sanitární zařízení (all risk)
- Vandalismus
- Sprásknutí
- Náhrada výdajů za strátu vody
- Atmosférické srážky

1 932 Kč /rok
Běžná cena z DPH Kč/rok

Vybrat

Pojištění odpovědnosti z běžného občanského života

Přidejte si k pojištění majetku také pojištění odpovědnosti z běžného občanského života a získáte navíc

3% slevu na celé pojištění



Pojištění odpovědnosti z běžného občanského života

Určitě se vám jí stalo, že jste někomu něco neúmyslně rozbili, nebo poškodili. Pojištění odpovědnosti vám v těchto případech pomůže.

[Více informací o tomto pojištění](#)

504 Kč /rok

Upravit

Kalkulace druhá případová studie Kooperativa pojišťovna, a.s.

pojistení-majetku.koop.cz/pojistení-majetku/vyber-nemovitost?formId=UERWAHMUUS7BIVFHCUZMYRUPVV3XLV6

PRIMA

Bytová jednotka

Živelné nebezpečí vč. vodovodních nebezpečí	✓	ⓘ
Elektromotory - zkrat nebo přepětí	✓	ⓘ
Náklady na náhradní ubytování	✓	ⓘ
Krádež, loupež	⊗	
Vandalismus	⊗	ⓘ
Přepětí, podpětí, zkrat	⊗	
Zatečení atmosferických srážek	⊗	ⓘ
Aerodynamický třesk	⊗	
Mechanická poškození zateplení budovy zvěřem	⊗	

KOMFORT

Bytová jednotka

Živelné nebezpečí vč. vodovodních nebezpečí	✓	ⓘ
Elektromotory - zkrat nebo přepětí	✓	ⓘ
Náklady na náhradní ubytování	✓	ⓘ
Krádež, loupež	✓	
Vandalismus	✓	ⓘ
Přepětí, podpětí, zkrat	✓	
Zatečení atmosferických srážek	✓	ⓘ
Aerodynamický třesk	✓	
Mechanická poškození zateplení budovy zvěřem	✓	

Uživatel	Uživatel
Mechanická poškození zateplení budovy zvířetem	Mechanická poškození zateplení budovy zvířetem
Mechanická poškození oplocení zvěří	Mechanická poškození oplocení zvěří
Únik vody v důsledku pojistné události (vodné, stočné)	Únik vody v důsledku pojistné události (vodné, stočné)
Havárie rozvodů "all risks"	Havárie rozvodů "all risks"
Škoda při stavebně-montážních pracích	Škoda při stavebně-montážních pracích
Úklid a úprava pozemku po živelné události	Úklid a úprava pozemku po živelné události
Benefit OBNOVA - pro případ velké škody	Benefit OBNOVA - pro případ velké škody

Vaše pojištění		Vaše pojištění	
<p><input checked="" type="checkbox"/> Pojištění odpovědnosti z běžného občanského života</p> <p>Přidáno za: 780 Kč Limit pojistného plnění: 5 000 000 Kč</p>	<p>Informace</p> <p>Upravit</p> <p>Odebrat</p>	<p>Bytová jednotka a Domácnost</p> <p>Celková cena Vašeho pojištění: 4 746 Kč / rok</p>	<p>Pojištění stavby varianta KOMFORT</p> <p>Celkem: 1 856 Kč / rok</p>
<p><input checked="" type="checkbox"/> Pojištění odpovědnosti z vlastnictví nemovitosti</p> <p>Přidáno za: 518 Kč Limit pojistného plnění: 5 000 000 Kč</p>	<p>Informace</p> <p>Upravit</p> <p>Odebrat</p>	<p>Bytová jednotka a Domácnost</p> <p>Celková cena Vašeho pojištění: 3 727 Kč / rok</p>	<p>Pojištění stavby varianta PRIMA</p> <p>Celkem: 1 350 Kč / rok</p>

Kalkulace druhá případová studie Allianz pojišťovna, a.s.

allianz.cz/cs_CZ/online-sjednani/pojisteni-majetku-a-odpovednosti.html#/quote/77e9e68d-ad29-4478-b65f-8981a416e35f/offer/confi...

Komfort 2 157 Kč	Extra 3 742 Kč	Max
<p>BALÍČEK Max <input checked="" type="checkbox"/> Upravit pojistné částky</p> <p>Pojistná částka: Budova: 2 500 000 Kč Domácnost: 400 000 Kč</p> <p>4 407 Kč Placeno ročně</p> <p>Frekvence plateb <input type="button" value="Měsíčně"/> <input type="button" value="Ročně"/></p> <p>Pojištění kryje i škody vzniklé zemětřesením</p> <p>Chcete si vybrat další připojištění?</p>		
<p>Obsahuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Poškození nebo zničení majetku v důsledku požáru, přírodních událostí a podobných pojistných nebezpečí ✓ 24/7 asistenční služby (např. pomoc instalatéra), náklady na náhradní ubytování pro případ, kdy se budova nebo bytová jednotka stala v důsledku pojistné události neobyvatelnou ✓ Odpovědnost za škody na věci, újmy na zdraví nebo následné újmy způsobené třetím osobám ✓ Vodovodní škody a škody vzniklé rozbitím skla ✓ Poškození, zničení nebo ztráta majetku způsobené krádeží nebo vandalismem ✓ Poškození nebo zničení majetku v důsledku zkratu nebo přepětí 		
<p><input type="button" value="ULOŽIT NABÍDKU"/> <input type="button" value="ZAVOLEJTE MI"/></p>		<p>Pojistné 4 407 Kč /rok <input type="button" value="POKRAČOVAT"/></p>

Pojišťovatel (my)

ALLIANZ POJIŠŤOVNA, A. S.

Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8, Česká republika

IČO 47 11 59 71, obch. rejstřík: u Měst. soudu v Praze, oddíl B, vložka 1815

www.allianz.cz, www.allianz.cz/napište, tel: +420 241 170 000

Klient (Vy)

KAREL NĚMEC

ŘČ 960207/0181, karelnemec1996@seznam.cz, +420 721 247 150

POJIŠTĚNÍ MAJETKU

BYT V OSOBNÍM VLASTNICTVÍ

Trvale obývaný objekt

Adresa pojištění: **Dukelských hrdinů 545/29, 400 01 Ústí nad Labem, byt č. 6**

Umístění bytu: **ve druhém a vyšším nadzemním podlaží**

Odpovědnost mám pojištěnou jinou smlouvou: **NE**

SLEVVY

Obchodní sleva

POJISTNÉ ČÁSTKY / LIMITY

Budova: **2 500 000 Kč**
 Vedlejší stavby: **250 000 Kč**
 Domácnost: **400 000 Kč**
 Odpovědnost: **5 000 000 Kč / pojistný rok**

VARIANTA KOMFORT

Když majetek poškodí požár, výbuch, pád předmětů, kroupy a další přírodní události.

NE



Obsahuje

Základ
Přírodní události
Zemětřesení
Asistence
Odpovědnost
Další náklady

VARIANTA EXTRA

Když majetek poškodí voda z prasklého potrubí nebo rozbijete vlastní vinou sklo v okně.

NE



Obsahuje

Základ
Přírodní události
Zemětřesení
Asistence
Odpovědnost
Další náklady

**Vodovodní škody
Skla**

VARIANTA MAX

Když zloději ukradnou část majetku, poškodí ho vandalové nebo je zničen přepětím či zkratem.

ANO



Obsahuje

Základ
Přírodní události
Zemětřesení
Asistence
Odpovědnost
Další náklady

**Vodovodní škody
Skla
Krádež
Vandalismus
Elektro**

Připojištění Porosty Věci v autě Věci v ubytovacích zařízeních Věci na zahradě Věci odložené na místě k tomu určeném

Roční platba

1 570 Kč (bez spoluúčasti)
1 430 Kč (spoluúčast B/D 10 000 Kč)

Roční platba

2 680 Kč (bez spoluúčasti)
2 304 Kč (spoluúčast B/D 10 000 Kč)

Roční platba

3 145 Kč (bez spoluúčasti)
2 706 Kč (spoluúčast B/D 10 000 Kč)

0016_144563008_WSPRICAL4-10_EDB95

Výčet jednotlivých nebezpečí v rámci pojištění budovy a pojištění domácnosti

Základ	požár/kouř, výbuch, úder blesku, pád letadla, pád předmětů, náraz vozidla, sesuv, rázová vlna
Přírodní události	vichřice, krupobití, povodeň, záplava, atmosférické srážky, tíha a tlak sněhu
Zemětřesení	zemětřesení
Asistence	Asistence a právní poradenství
Odpovědnost	běžná činnost, vedení domácnosti, rekreační sport, chov psů a jiných zvířat, používání malých plavidel, škody z vlastnictví budovy a bytu v OV, svépomocně provádění staveb, prací, náklady na léčení, poskytnuté dávky soc. pojištění
Další náklady	vysušení nebo vyčištění, náhradní ubytování osob, výměna vložky zámku, zablokování výběru z platební karty, uskladnění pojištěných věcí po škodě
Vodovodní škody	voda z vodovodního zařízení, sprinklerové hasicí zařízení, vystoupení vody z odpadního potrubí, mráz, ztráta vody, voda z akvária
Skla	rozbití skla
Krádež	krádež vloupáním, loupež, prostá krádež stavebního materiálu, prostá krádež kočárků a invalidních vozíků, loupežné přepadení, kompenzace výjezdu bezpečnostní agentury
Vandalismus	vandalismus, poškození fasády zvířetem či hmyzem, poškození vnitř. zateplení hladavcem či kunou, poškození plotu zvěří
Elektro	přepětí, podpětí, zkrat, porucha chladicího zařízení

DÍLČÍ LIMITY Z POJISTNÉ ČÁSTKY / CELKOVÉHO LIMITU

Pojištění budovy			
Rozbití skla	50 000 Kč / poj. rok	Mráz na topném a vodovod. zařízení	100 000 Kč / poj. událost
Atmosférické srážky	25 000 Kč / poj. rok	Náhradní ubytování – max. 6 měsíců	25 000 Kč / poj. událost
Krádež vloupáním + loupež	1 000 000 Kč / poj. rok	Vandalismus	100 000 Kč / poj. rok
Prostá krádež – budova – stavební materiál	50 000 Kč / poj. rok	Poškození vnitřního zateplení (hladavci)	100 000 Kč / poj. rok
Ztráta vody	50 000 Kč / poj. rok	Poškození fasády	100 000 Kč / poj. rok
Pojištění domácnost			
Porucha chladicího zařízení	25 000 Kč / poj. rok	Náklad na uskladnění po škodě – max. 6 měsíců	100 000 Kč / poj. událost
Rozbití skla	50 000 Kč / poj. rok	Vandalismus	100 000 Kč / poj. rok
Atmosférické srážky	25 000 Kč / poj. rok	Peníze a cenniny, vklady	25 000 Kč / poj. událost
Prostá krádež – domácnost	25 000 Kč / poj. událost	Cennosti (25 % z poj. částky)	100 000 Kč / poj. událost
Loupežné přepadení	50 000 Kč / poj. rok	Stavební součásti	100 000 Kč / poj. událost
Náhradní ubytování – max. 6 měsíců	100 000 Kč / poj. událost	Vedlejší prostory	100 000 Kč / poj. událost

Asistence

Odvracení stavu nouze, Deratizace a dezinfekce, Servis elektrospotřebičů 4 000 Kč / 1 zásah 2x ročně

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

Údaje pro vnitřní potřeby pojistitele: BYTPATRO 30

Informace o zpracování osobních údajů

Správce osobních údajů je Allianz pojišťovna, a. s. Účelem zpracování osobních údajů je vytvoření kalkulačky pojištění. Všechny informace týkající se zpracování osobních údajů naleznete na adrese: www.allianz.cz/ochrana-udaju.

Kalkulace druhá případová studie ČSOB pojišťovna, a.s.

	Standard ★★★	Dominant ★★★★	Premiant ★★★★★
Základní pojistná nebezpečí domácnosti (i) včetně skla "all risk" s limitem 400 000 Kč	✓	✓	✓
Základní pojistná nebezpečí stavby (i) včetně skla "all risk" s limitem 2 500 000 Kč	✓	✓	✓
Základní asistenční služby (i) (Asistence při havárii nebo odemčení dveří)	✓	✓	✓
Servis domácích spotřebičů (i)	7 000 Kč	7 000 Kč	7 000 Kč
Odcizení a vandalismus (domácnost) (i) s limitem 400 000 Kč	✓	✓	✓
Odcizení a vandalismus (stavba) (i) s limitem 2 500 000 Kč	✓	✓	✓
Zkrat, přepětí a podpětí (i)	✓ 20 000 Kč	50 000 Kč	100 000 Kč
Pojistná ochrana vedlejších staveb (i)	100 000 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč

Odcizení a vandalismus (stavba) s limitem 2 500 000 Kč	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Zkrat, přepětí a podpětí	<input checked="" type="checkbox"/> 20 000 Kč	50 000 Kč	100 000 Kč
Pojistná ochrana vedlejších staveb (garáž, oplocení, bazén...)	100 000 Kč	100 000 Kč	125 000 Kč
Finanční kompenzace za nemajetkovou (psychickou) újmu	50 000 Kč	50 000 Kč	50 000 Kč
Poškození fasády živočichy	<input checked="" type="checkbox"/>	50 000 Kč	100 000 Kč
Atmosferické srážky	<input checked="" type="checkbox"/>	50 000 Kč	100 000 Kč
Technická porucha (kotel, čerpadlo, alarmy,...)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	100 000 Kč
Ztráta vody	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	100 000 Kč
	<input type="radio"/> Standard za 3 577 Kč / rok	<input checked="" type="radio"/> Dominant za 4 014 Kč / rok	<input type="radio"/> Premiánt za 5 836 Kč / rok

Poškození fasády živočichy	<input checked="" type="checkbox"/>	50 000 Kč	100 000 Kč
Atmosferické srážky	<input checked="" type="checkbox"/>	50 000 Kč	100 000 Kč
Technická porucha (kotel, čerpadlo, alarmy,...)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	100 000 Kč
Ztráta vody	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	100 000 Kč
	<input type="radio"/> Standard za 3 577 Kč / rok	<input checked="" type="radio"/> Dominant za 4 014 Kč / rok	<input type="radio"/> Premiánt za 5 836 Kč / rok

Kalkulace druhá případová studie Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

online.cpp.cz/Domex/Krok2

1 Úvodní výběr > 2 Kalkulace > 3 Osobní údaje > 4 Nabídka pojištění

2 Kalkulace pojištění

Místo pojištění

PSČ: 40001 Obec: Ustí nad Labem (Bukov)

Ulice: Dukelských hrdinů Číslo: 545/29

[Jiná adresa](#)

Pojištění stavby

Plocha všech podlaží: 51 m²

Prohlašuji, že celková plocha všech podlaží (hlavních i vedlejších staveb), která je určena k podnikání, výrobní nebo provozní činnosti nepřesahuje 50 % celkové plochy všech podlaží (hlavních i vedlejších staveb).

Hodnota vaší stavby: 2500000 Kč Povodeň, záplava

Vedlejší stavba/soubor vedlejších staveb

Vyberte rozsah pojištění

Podrobnosti MINI OPTI MAXI

online.cpp.cz/Domex/Krok2

Spolučást: 1 000 Kč

Pojištění odpovědnosti

Limit pojištění plnění: 2 000 000 Kč

Náhrada újmý na mobilním telefonu, tabletu a notebooku

Spolučást: 0 Kč 15 %, max. 10 000 Kč

Asistenční služba

Vyberte rozsah pojištění

Podrobnosti Domácí asistence zdarma Domácí asistence plus

Frekvence splátek pojistného

Roční Pololetní Čtvrtletní

Pojistná doba: určitá s automatickou obnovou

Pojistné období roční

Počátek pojištění: 24.02.2022 Konec pojištění: 23.02.2023

Výše platby pojistného roční **2 451 Kč**

< Zpět Pokračovat >

online.cpp.cz/Domex/Krok2

PSČ: 40001 Obec: Ústí nad Labem (Bukov)

Ulice: Dukelských hrdinů Číslo: 545/29

[Jiná adresa](#)

Pojištění stavby

Plocha všech podlaží: 51 m²

Prohlašuji, že celková plocha všech podlaží (hlavních i vedlejších staveb), která je určena k podnikání, výrobě nebo provozní činnosti nepřesahuje 80 % celkové plochy všech podlaží (hlavních i vedlejších staveb).

Hodnota vaší stavby: 2500000 Kč Povědeň záplava

Vedlejší stavba/soubor vedlejších staveb

Vyberte rozsah pojištění

Podrobnosti MIN OPT MAX

Spolučást: 1 000 Kč

Pojištění domácnosti

Hodnota vaší domácnosti: 400000 Kč Povědeň záplava

Vyberte rozsah pojištění

Podrobnosti MIN OPT MAX

Spolučást: 1 000 Kč

Pojištění odpovědnosti

Spolučast: 1 000 Kč

Pojištění odpovědnosti

Limit pojistného plnění: 2 000 000 Kč

Náhrada újmny na mobilním telefonu, tabletu a notebooku

Spolučast: 0 Kč 15 %, max. 10 000 Kč

Asistenční služba

Vyberte rozsah pojištění

Podrobnosti Domácí asistence zdarma Domácí asistence plus

Frekvence splátek pojistného

Roční Pololetní Čtvrtletní

Pojistná doba: určitá a automatickou obnovou

Pojistné období: roční

Počátek pojištění: 24.02.2022 Konec pojištění: 23.02.2023

Výše platby pojistného roční **2 852 Kč**

PSC: 40001 Obec: Ústí nad Labem (Bukov)

Ulice: Dukelských hrdinů Číslo: 545/29

[Jiná adresa](#)

Pojištění stavby

Plocha všech podlaží: 51 m²

Prohlašuji, že celková plocha všech podlaží (hlavních i vedlejších staveb), které je určena k podnikání, výrobě nebo provozní činnosti nepřesahuje 50 % celkové plochy všech podlaží (hlavních i vedlejších staveb).

Hodnota vaší stavby: 2500000 Kč Povodeň, záplava

Vedlejší stavba/soubor vedlejších staveb

Vyberte rozsah pojištění

Podrobnosti MINI OPTI MAXI

Spolučast: 1 000 Kč

Pojištění domácnosti

Hodnota vaší domácnosti: 400000 Kč Povodeň, záplava

Vyberte rozsah pojištění

Podrobnosti MINI OPTI MAXI

Spolučast: 1 000 Kč

Pojištění odpovědnosti