

Univerzita Hradec Králové
Fakulta informatiky a managementu
Katedra ekonomie

Pojištění sportovního klubu
Diplomová práce

Autor: Bc. Iveta Nováková
Studijní obor: Informační management (IM2)

Vedoucí práce: Ing. Vojtěch Jindra

Prohlášení:

Prohlašuji, že jsem diplomovou práci zpracovala samostatně a s použitím uvedené literatury.

V Hradci Králové dne

Poděkování:

Ráda bych na tomto místě poděkovala panu Ing. Vojtěchu Jindrovi, za odborné vedení mé diplomové práce, za ochotu, přínosnou spolupráci a vlídný přístup při konzultacích k práci. Děkuji rovněž všem ostatním pedagogům za jejich výklad a předávané zkušenosti, i své rodině, která mě po celý průběh studia podporovala.

Anotace

Cílem mojí diplomové práce je seznámit se pojištěním plaveckého klubu, konkrétně Sport Club Plaveckého areálu Pardubice. Na základě tohoto seznámí navrhnout program na porovnání pojištění pro sportovce, a získat tak přehled nejvhodnějšího pojištění. V teoretické části jsou vysvětleny pojmy, které se týkají pojištění, pojišťovnictví, pojistného trhu. V praktické části vytvářím přehled pojištění plaveckého klubu a program pro srovnání pojištění.

Díky programu, který jsem vytvořila, si sportovci nebo trenéři mohou vybrat nejvýhodnější pojištění.

Klíčová slova:

Pojištění klubu, pojistný trh, sportovní kluby

Annotation

Title: Insurance sports club

The aim of my diploma thesis is to get acquainted with the insurance of the swimming club, namely the Sports club of the swimming complex Pardubice. Based on this, I designed a program for comparing insurance for athletes and obtained an overview of the best insurance. In the theoretical part are explained the concepts that concern insurance, insurance, insurance market. In the practical part make up the overview of swimming club insurance and insurance comparison program.

Thanks to the program I have created, sportsmen and coaches can choose the most advantageous insurance.

Keywords:

Club insurance, insurance market, sports clubs

Obsah

1. Úvod	1
1.1. Cíle práce.....	2
1.2. Metodika zpracování.....	3
2. Pojišťovnictví.....	4
2.1 Členění pojišťoven.....	6
3. Historie pojišťovnictví	10
3.1. Historie pojišťovnictví a vývoj pojistného trhu v české zemi.....	10
3.2. Historie pojišťovny Kooperativa	14
4. Pojištění	17
4.1 Členění pojištění.....	17
4.2 Obsah pojistné smlouvy.....	21
4.3 Předpisy při sjednání pojištění:.....	21
4.4 Základní zákony o pojištění	23
5. Risk management.....	25
5.1 Identifikace rizika	26
5.2 Ocenění rizika	28
5.3 Kontrola rizika	28
5.4 Eliminace rizika	29
6. Podnikatelská rizika	30
7. Současná situace na pojistném trhu.....	33
8. Sport a sportovní kluby v České republice	40
9. Pojištění sportovních klubů.....	45
9.1 Úrazové pojištění.....	45
9.2 Pojištění obecné odpovědnosti za škodu způsobenou činností trenéra ...	47
9.3 Cestovní pojištění.....	47
9.4 Pojištění odpovědnosti členů orgánů spolku	48
10. Činnosti plaveckého klubu	49
10.1 Charakteristika plaveckého klubu	49
10.2 Financování plaveckého klubu.....	52
11. Pojištění Sport Clubu Plaveckého areálu Pardubice	55
12. Srovnávací pojištění	58

13. Program na porovnání pojištění.....	62
13. Závěr	73
14. Zdroje.....	75
14.1 Knížní zdroje.....	75
14.2 Internetové zdroje.....	76
15. Přílohy	83
15.1 Příloha č. 1 – Seznam tabulek a grafů.....	83
15.2 Příloha č. 2 – Program.....	84

1. Úvod

Diplomová práce se zabývá pojištěním sportovního klubu a návrhem programu pro srovnání sportovních pojištění. Daným tématem jsem se zabývala proto, neboť působím v plaveckém klubu, jako trenér, a chtěla jsem přispět ke zlepšení činnosti při sjednávání pojištění. Často jezdím do zahraničí na závody, a vím, že spoustu času zabere vybrat vhodné pojištění, proto jsem chtěla vytvořit program, který by oddílu pomohl s výběrem vhodného pojištění. Pojištění provází lidstvo již několik staletí, a díky němu si můžeme naplno užívat sportu, dovolené nebo výletu, protože nás chrání v případě náhodných událostí. Pojištění se nevztahuje jen na naše zdraví, ale díky němu si můžeme pojistit i náš majetek.

Diplomová práce je rozdělena do dvou částí. První část se zabývá teoretickými východisky, a je rozdělena do osmi kapitol. První kapitola definuje pojem pojišťovnictví a zabývá se jeho funkcemi i úkoly. V této kapitole jsou také rozčleněny pojišťovny, podle zaměření a právní formy. Druhá kapitola shrnuje historii pojišťovnictví, jak světovou, tak i v českých zemích. Jsou zde vymezeny základní rysy daných období. Nejen v naší zemi, ale i po celém světě se pojišťovnictví muselo potýkat s oběma válkami, a přeživší se poté domáhali vyplácení pojistných smluv. Od této doby udělalo pojišťovnictví velký krok. V dnešní době upravují pojištění zákony, kterými se musíme řídit nejen mi, ale i pojišťovny.

Další kapitolou, která je součástí teoretické části, je kapitola pojištění. Zde je popsána definice pojištění, jeho členění, pojistná smlouva, předpisy pro sjednání pojištění a základní zákony. Následující kapitola se zabývá risk managementem, který vznikl díky tomu, že pomáhal lidem zvládat rizika. Cílem risk managementu, je tak eliminovat ztráty, které se mohou nečekaně objevit.

Pátá kapitola popisuje podnikatelská rizika, která ovlivňují podnikání. Rizika se člení do pěti skupin, které jsou v této kapitole definovány. Do teoretické části jsou zařazeny, ještě další tři kapitoly. Jednou z nich je situace na trhu pojištění. V této kapitole je popsán pojistný trh v České republice a také evropský pojistný trh. Jsou zde uvedeny aktuální tabulky s hodnotami. V praktické části se budu zabývat

pojištěním sportovního klubu, a proto je v teoretické části zařazena i kapitola, která definuje činnost klubů. Důležitou kapitolou je kapitola pojištění sportovních klubů. V této kapitole jsou popsány pojištění, které mají všechny kluby v České republice společné, a to díky České unii sportu, která daným klubům pojištění poskytuje. Poslední kapitolou, která je zařazena do teoretické části, je kapitola, která se týká oblasti sportu a sportovních klubů.

Teoretická diplomová práce je využita v praktické části, která se zabývá pojištěním konkrétního sportovního klubu. V této části je popsáno pojištění plaveckého sportovního klubu Pardubice. Tento klub využívá pojištění od České unie sportu, která pojišťuje všechny sportovní kluby v České republice. Dalším pojištěním, které má klub sjednané, je pojištění pro menší zranění, která mohou na bazénu vzniknout. K tomuto pojištění vlastní klub všechny potřebné dokumenty. Kromě pojištění plaveckého klubu, je v praktické části navržen program – srovnávač pojištění, který usnadní čas vedoucím sportovních klubů při hledání pojištění na plavecké závody. Porovnává data několika pojišťoven, především z hlediska ceny pojištění, léčebných výloh a zvláštních příplatků. V příloze je uveden program, který jsem vypracovala pro přehlednost a lepší orientaci při sjednávání sportovního pojištění pro plavce daného klubu.

1.1. Cíle práce

Cílem diplomové práce je seznámit se s pojištěním konkrétního klubu, v kterém působím, jako trenérka, a navrhnout program, který usnadní čas při výběru pojištění. Jedná se o Sport Club Plaveckého areálu Pardubice, kde bych chtěla popsat, které pojištění je pro klub důležité, a která pojištění pro sportovní kluby sjednává Česká unie sportu.

Na základě seznámení se s pojištěním u konkrétních pojišťoven, chci vytvořit program pro porovnání pojištění, díky kterému si každý lépe vybere vhodné pojištění. Tento srovnávač by byl vhodný pro prvotní srovnání pojištění. Spousta pojišťoven nabízí pojištění pro sportovce, ale vždy je zdlouhavé vybrat si, které

je to nejvhodnější. Proto chci vytvořit program, který mi spoustu času usnadní, a budu mít důležitá data přehledně na jedné stránce.

1.2. Metodika zpracování

Diplomová práce byla zpracována na základě literatury, která je uvedena v příloze práce. V teoretické části jsou těžištěm získané informace z odborných článků, poznatků z knih, pramenů dějin, základních zákonů a vyhlášek o pojištění. Z těchto odborných publikací mohl poté vzniknout ucelený text práce. Pro diplomovou práci jsem čerpala z následujících zákonů a vyhlášek:

- Zákon o obchodních korporacích,
- Občanský zákoník,
- Legislativa ČR – vyhlášky,
- Výpis z obchodního rejstříku.

Praktická část se opírá o vlastní poznatky nasbírané pro diplomovou práci v rámci studia a samostudia. Kromě mých poznatků, jsou v práci uvedeny znalosti zkušených programátorů, kteří mi poskytli rozhovor o stahování dat z internetu pro vytváření programů. Tito programátoři popisují, jak je těžké čerpat zdarma data z internetových prohlížečů, a následně z nich vytvořit program neboli srovnávač.

V praktické části jsou skutečná data pojištění sportovního klubu, které jsem získala díky rozhovorům s účetním plaveckého klubu. Moc si Vážím všech, kteří mi poskytli rozhovor, a sdělili mi konkrétní data, která mi tak pomohou lépe se vyznat v pojištění sportovních klubů v České republice.

2. Pojišťovnictví

Pojišťovnictví je odvětví ekonomiky, které eliminuje finanční rizika ovlivňující činnost lidí. Zahrnuje všechny pojišťovny, které mají oprávnění k podnikání v pojištění. (Ducháčková, 2005) Pojišťovnictví je odvětvím pro lidi, kteří usilují o zabezpečení majetku a zdraví. Každá pojišťovna se snaží poskytnout svým zákazníkům lepší služby než konkurence. Přijetí nových technologií usnadňuje firmám poskytovat lepší a rychlejší služby. (Gulati, 2007)

Pro porovnání pojištění a pojišťovnictví, bychom mohli říci, že pojišťovnictví je specifické odvětví ekonomiky, které zahrnuje specializované instituce, jako jsou komerční pojišťovny. Naopak pojištění představuje průřezovou ekonomiku, která slouží k ovlivňování ekonomik. (Ducháčková a kol., 2010, str. 34)

Pojišťovnictví řadíme do oblasti finančnictví, které se zabývá zajišťováním lidských hodnot. Pojištění nám pomáhá po finanční stránce zabezpečovat veškeré hodnoty, které jsou ohrožovány riziky. Nejedná se jen o stránku majetkovou ale i o životní. Stejně jako může být poškozena věc, může být poškozeno i zdraví. Zdraví pojišťovna nevrátí, ale může se nám postarat o zabezpečení na dobu nezbytně nutnou pro rekonvalescenci. (Preisingerová, 2018)

Důležitým odvětvím tržní ekonomiky je právě pojišťovnictví. V moderní ekonomice jej zařazujeme do nevýrobního odvětví, které se zaměřuje na pojistnou ochranu, tvorbu technických pojistných rezerv a mnoho dalších využití. (Černohorský a kol., 2011)

Funkce a úkoly pojišťovnictví:

- příspěvek k růstu a ekonomickému rozvoji – v období ekonomické krize (roku 2008) ukázalo pojišťovnictví finanční odolnost, a pomáhalo překonat dopady a důsledky krize, jde tedy o růstové odvětví, které podporuje ekonomický rozvoj,

- dlouhodobé investování – pojišťovny hlavně v životním pojištění přičítají část pojistného jako technické rezervy,
- úspory na stáří – pojistné produkty umožňují spořit si na stáří,
- stabilizace ekonomických subjektů – pojištění pomáhá lidem v případě ztráty příjmů,
- řešení důsledků přírodních katastrof – pojišťovny řeší přírodní i jiné katastrofy a poskytují náhradu za poškozený majetek nebo zdraví,
- prevence škod - pojišťovny nastavují podmínky pro zmírňování škod,
- zajištění společenské objednávky – pojišťovny zajistí splnění objednávky, pro případ, že se stát rozhodne pro povinné pojištění,
- podpora zaměstnanosti – zaměstnání nejen v pojišťovně, ale také pro zprostředkovatele pojištění, likvidátory pojistných událostí, znalců a odborníků. (Mesršmíd, 2016)

V České republice se pod pojmem pojištění chápe odvětví ekonomiky, které se zabývá pojišťovací, zajišťovací a zprostředkovatelskou činností v oblasti komerčního a sociálního pojištění. Předmětem je regulovat pojišťovny ze strany státních orgánů, které dohlíží na dodržování správného podnikání. Dále je také předmětem pojišťovnictví řízení pojišťoven, kalkulace pojistného, tvorba technických rezerv, informační soustava. V jednotlivých zemích existují a působí instituce, které v rámci pojišťovnictví organizují vzájemnou spolupráci pojišťoven.

Mezi tyto instituce, které se pod pojem pojišťovnictví řadí, jsou:

- pojišťovny a zajišťovny,
- pojišťovací zprostředkovatelé,
- státní dozor nad pojišťovnictvím,
- asociace pojišťoven,
- finanční instituce zabývající se pojištěním vedle pojišťoven (například banky),
- poradenské a ostatní firmy v oblasti pojišťovnictví. (Ducháčková, 2005, str. 145)

2.1 Členění pojišťoven

Pojišťovny jsou finanční institucí, které přebírají rizika a provozují pojistné produkty. Jsou právním subjektem, který má oprávnění vykonávat pojišťovací činnost.

a) Podle zaměření pojišťoven, můžeme pojišťovny členit následovně:

- univerzální – pojišťují všechny druhy rizik a mohou provozovat i zajištění,
- životní – zabývající se provozováním životních druhů pojištění,
- neživotní – zabývající se provozováním neživotních druhů pojištění,
- specializované – specializují se na určitý druh nebo odvětví pojištění, na pojištění rizik a na pojištění právní ochrany. (Ducháčková, 2005)

Následující tabulka zachycuje počty pojišťoven specializujících se na životní, neživotní, a obě pojištění v průběhu dvaceti let v České republice. Jak můžeme vidět z tabulky, rok od roku stoupaly počty pojišťoven na českém trhu. V současnosti máme velké možnosti vybírat si z pojišťoven tu pravou, která nám bude vyhovovat.

Pojišťovny	1993	1997	2000	2004	2007	2010	2013	2016	2017
Životní	5	4	3	3	6	7	5	6	6
Neživotní	7	18	20	21	29	31	32	34	30
Univerzální	8	18	18	16	17	15	15	14	14
Celkem	20	40	41	40	52	53	52	54	50

Tabulka č.1: Počet komerčních pojišťoven v ČR (Diviš, 2017)

Pojišťovnictví zahrnuje různé pojišťovny, které se liší zaměřením, organizační formou a velikostí. V mnoha zemích působí instituce, které provozují pojištění, ale většinu pojistných operací provádí pouze několik velkých pojišťoven.

Existují i kaptivní pojišťovny, které založil většinou průmyslový podnik nebo koncern se záměrem pojišťovat si své vlastní potřeby. Pojišťovnu zakládá, jedná-li se o finančně silný podnik, který má dobře rozptýlené riziko, a může si dovolit

samopojištění a spravování vlastního rezervního fondu. Tyto pojišťovny mají vlastní kapitál a rezervy.

b) Dle právní formy dělíme pojišťovny na tyto následující:

- státní,
- vzájemné (družstevní),
- akciové.

Státní pojišťovny

Státní pojišťovny zřizuje stát nebo státní orgány. Výsledky jejich hospodaření nese stát. Jde o zabezpečení pojistného krytí pro klienty v oblastech krytí rizik, která jsou pro akciové pojišťovny neatraktivní, nebo v oblasti, kde se stát zajímá o podporu v určité oblasti podnikání díky podpoře pojištění. Pozitivem jsou státní záruky za závazky státních pojišťoven, negativním jsou vyšší náklady správního režie.

Vzájemné pojišťovny:

Do této skupiny patří pojišťovny, které jsou vlastněné pojistníky, kteří mohou dostávat část zisku, formou dividend. Zbývající část využívá pojišťovna na neočekávané škody. Může se stát, že pojistné smlouvy mohou uzavírat i osoby, které nejsou členy vzájemné pojišťovny. Vzájemnou pojišťovnu vlastní členi, kteří jsou i zároveň klienti, neboli, pojistníky. (Hlavička, 2014)

Vzájemní pojistitelé musí dodržovat zásady solidarity a podpory. Tito členové přímo i nepřímo určují firemní politiku, a to prostřednictvím mnoha bodů interakce. Díky tomu, že člen vzájemné pojišťovny, je vlastník a i zákazník, musí se zde být rovnováha mezi maximalizací zisku, což je zájem vlastníků, a poskytováním kvalitních služeb, což je zájem klientů. (Freire, 2019)

Vzájemná pojišťovna a její přínosy pro:

a) Členy – pojistníky

- veškerý přebytek se používá zásadně ve prospěch členů,
- akcionářům není vyplácena žádná dividenda, protože při založení nevkládají žádný kapitál do společnosti,
- členové jsou hájeni a účastní se demokratické správy v podniku.

b) Pojistný trh

- vzájemné pojišťovny naslouchají potřebám svých členů,
- mají dlouhodobou podnikatelskou orientaci a investiční chování.

c) Jejich společnost

- vzájemní pojistitelé jednají sociálně odpovědným způsobem,
- mnoho pojišťoven se angažuje ve společenských aktivitách,
- vzájemné pojišťovny bývají spolehlivými a dlouhodobými zaměstnavateli.

d) Ekonomika

- orientace z hlediska ekonomiky poskytuje finanční stabilitu,
- rozmanitost obchodních modelů zvyšuje odolnost odvětví. (Freire, 2019)

Charakteristické rysy pro vzájemné pojišťovny:

- poskytnutí pojistného krytí svých členů,
- právně a ekonomicky odpovědným orgánem jsou členové,
- smyslem činnosti je krytí rizik,
- pojistné je kalkulováno dle zásad pojistné matematiky,
- členové poskytují finanční prostředky nutné k provozu pojišťovny.

Akciové pojišťovny

Akciová společnost je nejčastější právní formou v České republice. Zákon definuje akciovou společnost jako společnost, jejíž základní kapitál je rozdělen na určitý počet akcií. Společnost zároveň odpovídá celým svým majetkem za porušení svých závazků, (Chládek, 2019)

Akciové pojišťovny jsou tvořeny vklady akcionářů. Tyto vklady jsou rozvrženy na určitý počet podílů akcií, o předem určené jmenovité hodnotě nominální ceně. Akciová společnost je nejčastější právní forma pojišťovny v tržní ekonomice.

Charakteristické rysy akciové společnosti:

- společnost se všemi akcionáři zachází stejně,
- základní kapitál je alespoň 2 miliony Kč,
- k založení je potřeba přijetí stanov, stanovy musí obsahovat všechny náležitosti, které jsou popsány v zákoně, (Zákon o obchodních korporacích, 2019)
- cílem podnikání je dosažení zisku,
- společnost musí stanovit pojistné, aby po uhrazení pojistného plnění zůstal přebytek,
- podíl na zisku se vyplácí akcionářům,
- výsledky hospodaření nesou akcionáři. (Ducháčková, 2005, str. 147)

3. Historie pojišťovnictví

Důkazy o existenci pojištění, ať už životního nebo majetkového, máme již ze starověku. Zmínky jsou z Egypta z roku 2500 př. n. l., kde kameníci uzavírali vzájemné dohody o krytí výdajů na pohřby. Existence pojištění je doložena i ve staré Indii 1000 let př. n. l., kde bylo zaznamenáno pojištění úvěrů. Fénicičané pojišťovali dopravní lodě i náklady. (Fremr, 2018)

U těchto prvních pojišťoven vymezujeme tyto základní rysy:

- pojištění se soustředí do uzavřených skupin lidí,
- pojištění zahrnuje hlavně obyvatele, jako například řemeslníky, kupce, zemědělce,
- není oddělen pojistitel a pojistník při sjednání pojištění,
- pojištění má prvky komerčního pojištění, (jako například u námořní půjčky, kdy si obchodník vezme půjčku ve výši ceny zboží, a když loď dopluje, obchodník vrátí vypůjčený obnos s vysokým úrokem. Když však zboží nedovezl, půjčka mu zůstala). (Ducháčková, 2005, str. 20)

První dochovaná písemná smlouva byla podepsána dne 13. dubna 1379 v italském městě Pisa. V této smlouvě se jedná o námořní pojištění. Mezi první požární pojištění patří pojištění z roku 1676, které bylo podepsáno v Hamburku. K největším pojišťovacím systémům se řadí systém Lloyds, který vznikl v roce 1687. Byl sestaven panem Edwardem Lloydem. Jedná se o pojištění lidí, zboží a havárií. (Fremr, 2018)

3.1. Historie pojišťovnictví a vývoj pojistného trhu v české zemi

V dobách habsburské monarchie, hrozilo největší nebezpečí požárů. Ty ohrožovaly majetek nejen chudých ale i bohatých lidí. Marie Terezie se takto poškozeným snažila pomáhat. Založila Fond na úhradu škod vzniklých požárem, povodněmi a i nepřízní počasí. Koncem 18. století vznikaly vdovské a sirotčí penzijní ústavy. Mezi nejstarší ústavy se řadí Olomoucký ústav, založený roku 1793. Dalším ústavem byl Uherský ústav z roku 1797 a poté následoval ústav Pražský.

Právní úprava pojištění v českých zemích byla sepsána patentem Františka I. z roku 1819, kde povoloval pojištění jako soukromé podnikání. K prvním novodobým životním pojišťovnám v habsburské monarchii se řadí Všeobecný zaopatřovací ústav pro poddané rakouského císařského státu, který vznikl v březnu roku 1823. (Fremr, 2018)

Významný je rok 1827, kdy se začala odvíjet tradice českého pojišťovnictví. V tomto roce byly schváleny stanovy instituce Císařsko-královské, později První české vzájemné pojišťovny. Ta nabízela ze začátku pojištění pouze proti požáru. Od druhé poloviny 19. století se První česká vzájemná pojišťovna stala velmi silnou institucí. (Buriánková, 2019)

Roku 1869 vznikly v Praze dvě české pojišťovny Praha a Slavia. Slavia se zaměřila na tři oblasti pojištění. Jednalo se o pojištění na dožití, na úmrtí a pro dědění. Již v tomto roce začala pojišťovna pracovat i mimo Čechy a zaměřila se na Srbsko a Rusko. Pojišťovna Praha se zaměřovala na vybraný okruh osob, kterým nabízela životní pojištění a tím si udržovala stabilní okruh svých pojistníků. Tyto pojišťovny však na pojistném trhu měli jen nepatrnou roli, protože mnoho lidí nadále podepisovalo své pojistky například ve vídeňské nebo budapešťské pojišťovně. Nejvíce pojistných smluv měly pojišťovny v Německu. (Fremr, 2018)

Na přelomu 19. a 20. století bylo životní pojištění nejvýznamnějším druhem pojištění v Rakousko-Uhersku. Za životním pojištěním následovalo požární, které bylo pokládáno za nejdůležitější. Nejvíce lidé využívali pojištění pro případ úmrtí. Před 1. světovou válkou docházelo k nárůstu počtu pojišťoven.

Kolísání v oblasti pojištění nastalo až první světovou válkou. Po jejím skončení se pojištění začalo rozvíjet. V letech 1914 – 1918 nevznikla v českých zemích žádná pojišťovna. Později se však další pojišťovny rozrostly, jako například Slovenská, Všeobecná, Čechoslavie, Legie, Merkur, Labe, Union, Národní, Atlas, Republikánská. (Fremr, 2018)

V letech 1918-1938 bylo v českých zemích 39 pojišťoven a 20 zahraničních pojišťoven. Pokles pojišťovnictví přenesla druhá světová válka a také období okupace Československa Německem. Hospodářská krize, která postihla celý svět v obdobích 1929-1933, pojišťovny postihla minimálně. (Stingl, 2018)

V následujících letech 1933-1945, docházelo k okrádání obětí nacismu. V tomto období se v USA objevily nároky přeživších nebo potomků obětí, kteří se domáhali plnění pojistných smluv uzavřených před druhou světovou válkou. (Jelínek, 2015)

Dne 24. října 1945 byl vyhlášen dekret o znárodnění pojišťoven prezidentem. Toto znárodnění postihlo 700 pojišťoven a byl vytvořen monopol jediné pojišťovny, která nesla název Československá pojišťovna. (Stingl, 2018)

Charakteristické rysy tohoto období:

- pouze jedna státní pojišťovna, která měla monopolní postavení,
- pojištění státních podniků bylo považováno za zbytečné,
- v zemědělství se uplatňovalo povinné zákonné pojištění,
- státní pojišťovna nabízela úzký sortiment služeb,
- vysoká úroveň byla v provozování zahraničního pojištění, protože bylo třeba zachovat konkurenceschopnost. (Ducháčková, 2005, str. 22)

Od roku 1993 vzniklo mnoho pojišťoven, které v dnešní době, již neexistují. Svoje místo si udržela pojišťovna Kooperativa, která začala v roce 1993, jako první soukromá pojišťovna. Koncem roku 1992 obdržela licenci i Živnostenská pojišťovna, se sídlem v Pardubicích. O tři roky později se stala součástí České spořitelny. Další pojišťovnou, která vznikla v Pardubicích, byla pojišťovna IPB. Investiční a poštovní banka, která působila v oblasti životního pojištění. V současné době již neexistuje, protože se sloučila s ČSOB. Na československý pojistný trh vstupovali i zahraniční pojišťovny z Německa, Nizozemska i USA, v dnešní době neexistuje ani jedna z nich. V roce 1993 vstoupila na trh Česko-rakouská pojišťovna (nyní UNIQA), Generali a Evropská cestovní pojišťovna (AXA), tyto pojišťovny se udržely až do dnešní doby, a vybudovaly si na pojistném trhu silné zázemí. V roce 1994 vstoupila na trh

pojišťovna ČSOB (Československá obchodní banka), která nabízela univerzální pojištění. (Karfíková a kol., 2001)

Od 1. ledna 1994 zahájila činnost Česká asociace pojišťoven. Asociace zastupuje, hájí a prosazuje zájmy pojišťoven i jejich klientů. Hlavními úkoly České asociace pojišťoven jsou:

- zpracovávat připomínky k právním předpisům týkajících se pojištění nebo zájmů pojišťoven,
- vytvářet nástroje, které zabrání škodám a pojistným podvodům,
- odborně informovat členy a zabezpečit vzdělávání,
- vytvářet pravidla etického chování. (Ducháčková, 2015)

Pojistný zájem nejvíce ovlivnil přírodní živěl, kterým byla voda. V roce 1997 a v roce 2002 způsobily povodně velké škody. Při prvních povodních pojišťovny proplatily 9,7 mld. Kč z celkových 63 mld. O pět let později, roku 2002, byly škody odhadnuty na 73 mld. Kč, z toho pojištěné škody byly vyčísleny na 50 procent z odhadnuté částky. (Stingl, 2018)

14. září 1998 byla podepsána dohoda o vzniku Mezinárodní komise pro pojistné nároky z období holokaustu ve Washingtonu (The International Commission for Holocaust Era Insurance Claims – ICHEIC). Do této skupiny patřily pojišťovny Allianz, Generali, Basler Leben, Winterthur, Zurich a AXA. Komisi řídil výbor, jehož předsedou byl Lawrence Eagleburger, bývalý americký ministr zahraničí, který se setkal s prezidentem Václavem Havlem a jednali o poslání ICHEIC. Česká republika se přidala k ICHEIC, a díky tomu se nalezlo 7384 pojistných smluv. Proces žádostí byl zahájen na začátku roku 2000, kdy se hlásili lidé z celého světa, a tento proces trval sedm let. Za tuto dobu ICHEIC obdržela až 91 558 žádostí na odškodnění. Uznáno bylo kolem 47 tisíc žádostí. Z celkového počtu žadatelů byla tři procenta občanů z Česka.

V roce 2007, kdy ICHEIC svou činnost ukončila, měla již dohodu s dalšími 75 pojišťovnami z Německa, Rakouska, Belgie a Nizozemska. Odškodňovací procesy, které byly předmětem mezinárodního jednání, proběhly až po vzniku ICHEIC.

Zakládajícím členem byla německá pojišťovna Allianz. Následující tabulka zobrazuje vyúčtování příspěvků od pojišťoven v rámci dohody o odškodňování. (Jelínek, 2015)

Pojišťovny	Částka v mil. euro
Generali	88
Švýcarské pojišťovny	22
Německá asociace pojišťoven	309
Rakouský fond	22
Další	44
Celkem	458

Tabulka č.2: Příjmy ICHEIC (Jelínek, 2015, str. 26)

V roce 2004 byla uvedena zásadní legislativní úprava současně se vstupem do EU. Hlavní byl soulad s evropskými směrnicemi. Pozměnil se zákon o pojišťovnictví, který se týkal podmínek pro provozování pojišťovací činnosti pojišťovnou z jiného členského státu. Od ledna roku 2005 vešel v platnost zákon o pojistné smlouvě. Nově se tak umožnilo uzavřít pojištění s pojišťovnou jiného členského státu, aniž by měla v České republice svou pobočku. V roce 2009 vznikl zákon o pojišťovnictví, který nabyl účinnost v následujícím roce. Ten v souladu s předpisy Evropských společenství upravuje podmínky pojišťovací a zajišťovací činnosti. (Ducháčková a kol., 2010)

3.2. Historie pojišťovny Kooperativa

Pojišťovna Kooperativa byla první pojišťovnou, která v roce 1993 vznikla. Po rozdělení Československa působila na území České republiky, a to díky dvěma samostatným subjektům. Česká Kooperativa měla sídlo v Praze, a v Brně Kooperativa Moravskoslezská. (Karfíková a kol., 2001) V roce 1999 došlo k sloučení obou subjektů a v dnešní době působí pod názvem Kooperativa, pojišťovna, a. s. (Výpis z obchodního rejstříku, 2019)

Obchodní firma Kooperativa pojišťovna, a. s., pojišťovna pro život jaký je, má právní formu akciová společnost. Sídlo má v České republice, konkrétně v Praze v ulici Pobřežní 665. Pojišťovna Kooperativa je dvacet šest let na českém trhu,

má 2,06 milionu klientů a 3 873 zaměstnanců. Pojišťovna nabízí sortiment služeb a všech standartních druhů pojištění pro občany, firmy i podnikatele.

Kooperativa patří do skupiny Vienna Insurance Group, která se specializuje na pojištění v Rakousku a ve střední i východní Evropě. Má padesát poboček ve dvaceti pěti zemích a tvoří koncern s dlouhodobou tradicí. Pojišťovna dlouhodobě podporuje sportovce. Od sezóny 2014/2015 je pojišťovna generálním partnerem Národní basketbalové ligy. V minulosti byla například pojišťovna jedenáct let partnerem extraligy volejbalu. (Diviš, 2017)

Pojišťovna Kooperativa pojišťuje rekreační individuální a kolektivní sporty, v rámci základního cestovního pojištění. U těchto běžných činností, se jedná o sporty například: aerobic, fotbal, florbal, volejbal, cyklistika, cykloturistika, tenis, badminton, bowling, golf, jízda na skútru na sněhu i na vodě, bruslení, plavání, šnorchlování, vodní lyžování, rybaření a další sporty se srovnatelnou rizikovostí.

Pro náročnější sporty, si u pojišťovny můžeme zvolit připojištění a můžeme vybírat ze dvou variant. První z variant je aktivní sport, který je pro náročnější sportovce. Patří sem canyoning s výstrojí a instruktorem, cyklokros, jachting, jezdecké sporty, jízda na čtyřkolkách, lední hokej, jízda na U-rampě, windsurfing, americký fotbal, rafting, ragby, potápění s přístrojem do 40 metrů, šerm, vysokohorská turistika maximálně do výšky 5000 m n. m., let balonem, historická bitva a mnoho dalších. Druhou variantou je organizovaný sport, který se týká závodů, soutěží, soustředění, tréninků a i přátelských utkání. Ne však všech sportů se pojištění týká, a proto pojišťovna varuje před lyžováním mimo vyznačené sjezdovky, skialpinismus, horolezectví, paragliding, skálolení nebo motorové sporty, na tyto sporty se pojištění nevztahuje. (Diviš, 2017)

Cena pojištění za den:

Druh sportu	Děti 6 - 18 let		Dospělý 18 - 69 let		Dospělý nad 70 let	
	Evropa	Svět	Evropa	Svět	Evropa	Svět
Aktivní (rizikový)	18 Kč	23 Kč	36 Kč	45 Kč	72 Kč	90 Kč
Organizovaný	27 Kč	27 Kč	54 Kč	54 Kč	108 Kč	108 Kč

Tabulka č.3: Ceny pojištění (Pojišťovna Kooperativa, 2019)

Pojišťovna Kooperativa nezapomíná ani na nejmenší děti, kterým je do šesti let. Tyto nejmladší děti vyjde pojištění po Evropě na 9 Kč za den, a po světě na 16 Kč za den. I u těchto nemladších dětí jsou dvě varianty léčebných výloh. Klasické je do pěti milionů, Plus je do deseti milionů korun. (Pojišťovna Kooperativa, 2019)

4. Pojištění

Definice pojištění je charakterizována, jako přenesení rizika vzniku negativních důsledků nahodilých událostí, které vedou k újmě na zdraví, životu nebo majetku. Osoba, pojištěný, která je rizikům vystavena, si nechává u pojistitele za úplatu poskytnout pojistné plnění, které má definované pojistné podmínky. V případě vzniku pojistné události, obdrží oprávněná osoba pojistné plnění. (Indra, 2014)

Pojištění je nástroj, který finančně eliminuje důsledky náhodných událostí. Neovlivňuje výskyt náhodných událostí, ale eliminuje je po finanční stránce. Jejich předmětem je poskytnout za úplatu pojistnou ochranu. Pojištění přesouvá část svých finančních prostředků, tam, kde jsou právě potřeba. Pojištění se řadí také i do důchodové kategorie, protože díky pojištění dochází ke stabilizaci ekonomických subjektů. Kdybychom se na pojištění dívali z právního vztahu, tak pojistitel bere na sebe závazek, že pojištěnému poskytne pojistné plnění, když nastane nahodilá událost. (Ducháčková, 2005)

4.1 Členění pojištění

Pojištění a jeho členění má mnoho podob. Může se členit z hlediska právního na pojištění dobrovolné a povinné. U dobrovolného pojištění se sjednává pojistná smlouva mezi zájemcem o pojištění a pojišťovnou. U povinného pojištění mohou nastat dvě situace a to povinně smluvní pojištění a zákonné pojištění, které vyplývá ze zákona. Každé pojištění se upravuje pojistnou smlouvou. (Ducháčková, 2015)

Sociální pojištění

Pojištění je využíváno jako komerční pojištění nebo také jako sociální pojištění. Každé z těchto pojištění je založeno na jiných principech. Kromě toho jsou tyto dvě pojištění i jinak financována. (Černohorský a kol., 2011) Sociální pojištění může být financováno v rámci státního rozpočtu nebo v rámci fondů sociálního pojištění.

V České republice jsou sociální rizika řešena třemi způsoby:

- sociální krytí – dlouhodobá a krátkodobá pracovní neschopnost, potřeby v nezaměstnanosti,
- zdravotní pojištění,
- potřeby spojené s pracovními úrazy a nemocemi. (Ducháčková, 2015)

Sociální pojištění v České republice je financováno ze státního rozpočtu. Do státního rozpočtu přichází peníze od zaměstnanců a zaměstnavatelů, ze státního rozpočtu odchází peníze na sociální dávky. Placení sociálního pojištění je povinné.

Ze sociálního pojištění vyplácí stát zaměstnancům dávky, a to v několika formách:

- v rámci důchodového pojištění – starobní, invalidní, vdovský nebo vdovecký a sirotčí důchod,
- v rámci nemocenského pojištění – nemocenská, peněžitá pomoc v mateřství, ošetřovné, příspěvek v těhotenství a mateřství,
- dávky v nezaměstnanosti. (Ducháčková, 2015, str. 40)

V tabulce můžeme vidět, že zaměstnanci se ze mzdy strhává sociální pojištění ve výši 6,5 % a zdravotní pojištění ve výši 4,5 % z vyměřovacího základu. Zaměstnavatel za své zaměstnance platí sociální pojištění 25% a zdravotní pojištění 9%. Z tohoto pojistného poté stát vyplácí dávky občanům, které jsou výše zmíněny.

	Sociální pojištění	Zdravotní pojištění	Celkem
zaměstnanec	6,5%	4,5%	11%
zaměstnavatel	25%	9%	34%

Tabulka č.4: Výše pojistného v roce 2019 v České republice
(Faltová, 2019)

Komerční pojištění

Komerční (soukromé) pojištění má obvykle dobrovolnou formu. (Černohorský a kol., 2011) Pojištění má také smluvní podobu. Komerční pojištění můžeme rozdělit podle

tvorby rezervy na pojištění riziková nebo rezervotvorná. U pojištění rizikových není jisté, zda pojistná událost vznikne. Jestliže pojistná událost vznikne, její počet není v rámci pojištění omezený. U rezervotvorného pojištění se vytváří rezerva na budoucí pojistná plnění, a pojistné plnění se vyplácí většinou vždy. Další členění pojištění může být z hlediska předmětu pojištění, které dělíme dle majetku, pojištěné osoby a pojištění odpovědnosti. Základním členěním komerčního pojištění podle druhu krytí rizik se dělí na pojištění životní a neživotní. (Ducháčková, 2015)

Životní pojištění zahrnuje krytí rizik, která ohrožují životy lidí. Uplatňují se výplaty pojistného plnění v případě pojistné události, které se týkají života. Výše pojistného plnění není dáno velikostí škody. Výše je dána velikostí pojistné částky, kterou si pojistník sjednal. U životního pojištění jsou kryta dvě základní rizika, kterými je riziko úmrtí a riziko dožití. V současné době životní pojištění kombinuje tato dvě rizika, a často zahrnuje i rizika neživotního charakteru, jako je invalidita, úraz, vážné nemoci a podobně. (Ducháčková, 2005, str. 93)

Pro správné určení výšky pojistného je zapotřebí, aby pojišťovna znala četnost výskytu pojistných událostí, a jakou výšku pojistného plnění může očekávat v případě jeho vzniku. Počet pojistných událostí je stochastický proces s diskrétními hodnotami, a výše pojistného plnění je spojitá náhodná veličina. Pokud sledujeme pojistné události na konci určité časové jednotky, například na konci měsíce nebo roku, říkáme, že se jedná o stochastický proces v diskrétním čase. Jedním z nejznámějších a nejužitečnějších stochastickým procesem je Brownův pohyb. Tento pohyb vznikl ve fyzice, jako popis pohybu malé částice, která je zcela ponořena do kapaliny nebo plynu. Jedná se tak o stochastický proces se spojitými stavy ve spojitém čase. Tento proces byl využit i v praxi a to například v analýze cenové úrovně na trhu cenných papírů nebo ve kvantové mechanice. (Gogola, 2017)

Neživotní pojištění kryje rizika neživotního charakteru. Jsou to rizika ohrožující zdraví a životy osob, jako je úraz, nemoc. Dále také rizika vyvolávající přímé věcné škody, například živelná rizika, odcizení, vandalství. Patří sem i rizika vyvolávající finanční ztráty, jako přerušení provozu, úvěrová rizika, rizika finančních ztrát, odpovědnostní rizika. Neživotní pojištění je různorodé a můžeme ho členit z různých

hledisek. Tato hlediska jsou například na pojištění osob, majetku, odpovědnosti. Tyto pojistné produkty se mohou v současné době kombinovat i s produkty životního pojištění. Neživotní pojištění dělíme dle oblastí na neživotní pojištění osob (úrazové a nemocenské pojištění), pojištění majetku, pojištění odpovědnosti, pojištění právní ochrany a cestovní pojištění. (Ducháčková, 2005, str. 119)

V následujících tabulkách jsou zachyceny počty sjednaných životních a neživotních pojištění v období šesti let v České republice.

Pojištění	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Případ dožití nebo smrti	32,6	28,7	26,1	28,8	24,8	17,7	12,8	10,7
S investičním fondem	47,3	50,8	52,6	48,5	51,9	55,9	59,2	59,4
Doplňková pojištění	11,1	12,2	12,9	14,2	15,3	17,6	19,8	21,5
Důchodové pojištění	2,9	2,6	2,5	2,5	2,2	2,3	2,3	2,3
Svatební, na výživu dětí	2,7	2,3	2,0	1,7	1,4	1,4	1,3	1,2
Pro případ smrti	3,2	3,2	3,6	4,1	4,2	5,1	4,6	4,9
Kapitálové činnosti	0,3	0,2	0,2	0,2	0,2	0,0	0,0	0,0

Tabulka č.5: Struktura pojistného trhu – životní pojištění (%)

Pojištění	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Odpovědnosti z provozu vozidla	25,2	25,1	25,1	25,7	25,2	24,7	24,2
Majetku	24,8	24,9	25,2	25,2	24,6	23,9	23,6
Havarijní	17,9	18,7	18,5	18,3	18,7	19,7	20,0
Všeobecné	14,9	15,7	15,9	16,1	16,2	16,4	16,4
Ostatní	17,2	15,6	15,3	14,7	15,3	15,3	15,8

Tabulka č.6: Struktura pojistného trhu – neživotní pojištění (Diviš, 2017)

4.2 Obsah pojistné smlouvy

Pojistná smlouva je právní dokument. Na tomto základě vzniká smluvní pojištění fyzických a právnických osob. Pojistná smlouva se sjednává písemně podle právních předpisů. Vyjadřuje pojistné podmínky a podmínky realizace pojištění. Podmínky smlouvy jsou závazné jak pro pojišťovnu, tak pro druhou stranu. V některých případech vzniká pojištění i bez písemné smlouvy. Tyto pojištění mají však krátkodobý charakter, jako například pojištění při přepravě zboží. Pojistitel, se pojistnou smlouvou zavazuje, poskytnout ve sjednaném rozsahu plnění, když tato událost nastane. Pojistník, se ve smlouvě zavazuje platit pojistné za poskytnutou pojistnou ochranu a i za stanovených podmínek.

Součástí smlouvy jsou pojistné podmínky a to jak všeobecné, tak i zvláštní. Všeobecné pojistné podmínky vymezují krytá rizika v rámci daného pojistného produktu. Obsahují začátek, dobu trvání a ukončení, předmět pojištění, podmínky poskytnutí a propočet pojistného plnění. Zvláštní pojistné podmínky konkretizují všeobecné pojistné podmínky a jsou dohodnuty v pojistné smlouvě.

Pojistnou smlouvu lze sjednat ve prospěch jiné osoby, než která pojistnou smlouvu uzavřela, a proto rozlišujeme dva pojmy pojistník a pojištěný. Pojistník je osoba fyzická nebo právnická, která uzavřela pojistnou smlouvu s pojistitelem, a která se také zavázala ve smlouvě platit pojistné. Pojištěný je osoba, na jejíž majetek, odpovědnost za škody, život nebo zdraví se pojištění vztahuje. Tyto dva pojmy mají význam jen tehdy, že pojištění je sjednáno ve prospěch jiné osoby, než která pojistku uzavřela. Je to například pojištění mládeže, kdy pojistníkem je jeden z rodičů dítěte. (Ducháčková, 2005)

4.3 Předpisy při sjednání pojištění:

Pojistná smlouva se řídí českým právem, dle občanského zákoníku 89/2012 Sb. Pojistné podmínky jsou součástí pojistné smlouvy, a jsou uvedeny v písemné podobě u pojistné smlouvy nebo v elektronické podobě. Pojištění vzniká v okamžiku určeném datem a časem, který je uvedený ve smlouvě. Hlavními důvody pro zánik pojištění

jsou uplynutí pojistné doby, zánik pojistného zájmu, zánik pojištěné právnické osoby bez právního nástupce a oznámení změny vlastnictví pojištěné věci. Pojištění může také zaniknout následkem prodlení s placením pojistného. V tomto případě pojišťovna zašle upomínku a lhůtu k zaplacení dlužné částky.

Pojištění je možné vypovědět do dvou měsíců ode dne uzavření pojistné smlouvy, dále ji je také možné vypovědět k poslednímu dni každého pojistného období, a také do tří měsíců ode dne oznámení vzniku pojistné události pojišťovně. Odstoupit od pojistné smlouvy můžeme, pokud by pojišťovna nepravdivě či neúplně zodpověděla písemné dotazy v souvislosti s uzavřením pojistné smlouvy, nebo nás pojišťovna neupozornila na nesrovnalosti mezi nabízeným pojištěným a našimi požadavky. V těchto případech můžeme od smlouvy odstoupit do dvou měsíců od porušení povinností. Od pojistné smlouvy uzavřené mimo obchodní prostory pojišťovny můžeme odstoupit ve lhůtě 14 dnů od jejího uzavření. I pojišťovna může odstoupit od pojistné smlouvy a to tehdy, kdy jsme nepravdivě či neúplně zodpověděli písemné dotazy v souvislosti s uzavíráním pojistné smlouvy či dohody.

Pojistné se sjednává jako běžné nebo jako jednorázové. Běžné pojistné se platí pravidelně za jednotlivá pojistná období, po celou dobu trvání pojištění. Jednorázové pojistné se platí za celou dobu, na kterou bylo sjednáno. Výše pojistného je uvedena v pojistné smlouvě a splatnost ve všeobecných pojistných podmínkách. Výše pojistného je uvedeno za jedno pojistné období. Pojistné se platí převodem z bankovního účtu, poštovní poukázkou, prostřednictvím SIPO.

Pojistná událost se bez zbytečného odkladu hlásí na kontakt uvedený ve smlouvě. Ve smlouvě je uvedena infolinka, písemná adresa nebo webové rozhraní. Výše pojistného plnění se odvíjí od horní hranice plnění, která je uvedena ve smlouvě. Pojištění se nevztahuje na takzvané pojistné výluky, které jsou uvedeny v příslušných pojistných podmínkách. (písemná pojistná smlouva Kooperativa od klubu SCPAP, 2017)

Pojišťovna zpracovává osobní údaje podle zákona nebo s naším souhlasem. Patří sem jméno a příjmení, adresa, rodné číslo, datum narození, zdravotní stav a i další údaje,

kteřé jsou nezbytné pro plnění pojistné smlouvy. Údaje o našem zdravotním stavu pojišťovna zpracovává pouze v rozsahu nezbytném pro ohodnocení pojistného rizika nebo při likvidaci pojistné události na základně našeho souhlasu. Poskytnutí osobních údajů není dobrovolné, ale nutné pro uzavření pojistné smlouvy. (písemná pojistná smlouva Kooperativa od klubu SCPAP, 2017)

4.4 Základní zákony o pojištění

V České republice se řídí pojištění zákony a vyhláškami. Prvním zákonem, na kterém se usnesla Česká národní rada, byl zákon číslo 185/1991 Sbírky. Zákon je rozdělen do čtyř částí a do dnešní doby prošel již řadou změn. První část upravuje podmínky podnikání v pojištění a státní dozor nad pojišťovnictvím. Druhá část říká, komu lze udělit podmínky v podnikání, jaké jsou kauce, pokuty a jaké technické rezervy pojišťovna vytváří. V třetí části se dočteme o výkonu státního dozoru, a co se stane při porušení povinností pojišťovny. V poslední čtvrté části jsou ustanovení, kterými by se měli pracovníci pojišťovny řídit. (Zákon č. 185/1991 Sb., 2019)

Druhým nejstarším zákonem a vyhláškou, jsou ty z roku 1999, a to zákon číslo 168 a vyhláška 205. Zákon č. 168/1999 Sbírky se týká pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Vyhláška č. 205/1999 Sbírky, kterou se provádí zákon č. 168/1999, o pojištění odpovědnosti za škodu. O pět let později, v roce 2004, vyšel zákon č. 38/2004 Sb., který je o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí. V tom samém roce vychází ještě vyhláška č. 582/2004 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí.

Zákon č. 277/2009 Sb., je o pojišťovnictví. Tento zákon zpracovává předpisy Evropské unie, upravuje podmínky provozování pojišťovací činnosti a výkon dohledu v pojišťovnictví. V zákoně č. 89/2012 Sb. se dočteme například o tom, jaké právo máme při odstoupení od smlouvy, kdo je povinen dát jistotu, čím se zavazuje pojistník a pojistitel při podpisu pojistné smlouvy, kdy má být smlouva sjednána písemnou formou, kdo je pojištěný, co to jsou pojistné podmínky, jaké náležitosti musí mít pojistka, kdy nastane přerušení pojištění a kdy zánik. (Legislativa ČR, 2014)

V roce 2016 vyšly tři vyhlášky a to vyhláška č. 307/2016 Sb., která se týká žádostí dle zákona. Tato vyhláška stanovuje náležitosti žádostí a i technické náležitosti podle zákona č. 277/2009 Sb. Druhá vyhláška je č. 306/2016 Sb., která zpracovává a navazuje na předpis Evropské unie. Třetí vyhláška, která v tomto roce vyšla je č. 305/2016 Sb., v které se dočteme o překládání výkazů pojišťovnami a zajišťovnami.

Každý z těchto zákonů a vyhlášek, má paragrafy a ty mají následně několik odstavců, kde je vše důkladně rozepsáno. V zákonech se můžeme například dočíst, čeho všeho se zákon týká a čeho ne, co má a nemá obsahovat vyhláška, tvary jednotlivých registračních čísel, základní kapitály pro jednotlivá odvětví, co vše je potřebné pro zřízení poboček, činnost pojišťoven z jiného členského státu na území České republiky a mnoho dalšího. (Legislativa ČR, 2014)

Důležitým rokem z hlediska přijatých zákonů pro oblast pojištění, byl rok 2017. Zákon č. 293/2018 Sb., se týká pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Zákon řeší povinnosti pojištění odpovědnosti z provozu vozidel po celou dobu zápisu vozidla v registru, kromě doby jeho vyřazení, vyvezení do jiného státu, zániku nebo odcizení. Důležité je zde také to, že vlastník vozidla má 14 denní lhůta pro podání žádosti o vyřazení vozidla z registru.

Dalšími přijatými zákony, které souvisejí s pojišťovnictvím, jsou například:

Zákon č. 63/2017 Sb., který měnil starší zákon z roku 2001 o podmínkách provozu vozidel na pozemních komunikacích, a o odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Dále zákon č. 104/2017 Sb., který změnil zákon č. 365/2000 Sb., o kybernetické bezpečnosti. Vyhláška č. 158/2017 Sb., o registraci vozidel. Zákon č. 204/2017 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu. Dále také zákon o uveřejňování smluv a o registraci smluv, což je dáno zákonem č. 249/2017 Sb. atd. (Diviš, 2017)

Ministerstvo financí České republiky vede mezirezortní řízení o pojištění, které je spojeno s cestovními službami. Tento návrh řeší pojištění záruky při úpadku cestovní kanceláře, a to tím, že bude vytvořen garanční fond cestovních kanceláří k úhradě nároku klientů. (Diviš, 2017)

5. Risk management

Lidi vedla snaha zvládnutí rizika od vědeckých přístupů ke vzniku speciálního oboru, a tak vznikl risk management. Předmětem je umožnit v tržní ekonomice projevy rizika, které vyplývají z průběhu reálných ekonomických procesů. Risk management je analýza ekonomické činnosti z hlediska zřetelných, potenciálních i skrytých rizik. U risk managementu je důležité racionální jednání v rizikové situaci, které chrání budoucí aktiva podniku. Řízení rizik zahrnuje proces rozhodování. Cílem procesu je eliminovat ztráty. Rozvoj přístupů k řízení rizik vedl k vytvoření základních principů a konceptů, které se v procesu využívají. (Marshall, 2012)

Člověk, který je vybaven vysokými pravomocemi, je rizikový manažer. Jeho úkolem je vynaložit optimální náklady na prevenci a pojištění, a vytvořit dostatečné rezervy pro případné rizikové situace. (Ducháčková, 2015) Správný manažer by si měl také stanovit otázky a v závěrečném hodnocení na ně dokázat odpovědět. Jako například: Zda byly užitečné nástroje, které použil? Zda vše bylo správně odhadnuto? Jestli události, které nastaly, byly překvapením? Jak se z těchto zkušeností můžeme poučit? (Beaver, 1995)

Risk management zahrnuje spoustu činností, které vedou k minimalizaci ztrát v důsledku existence a realizace rizika. Další úkoly rizikového manažera, které vyžadují znalosti z oblasti managementu, marketingu, financí, oceňování, statistiky, pojišťovnictví, právní úpravy patří tyto následující:

- maximální omezení pravděpodobnosti výskytu rizik,
- předvídání a organizování důsledků realizace rizik takovým způsobem, aby byl pro podnik co nejnižší.

Cílem risk managementu je dosáhnout bezpečné činnosti při nejnižších nákladech na zajištění bezpečnosti. Risk management má řadu činností, které můžeme rozdělit do určitých fází. Nejčastější se používá rozdělení do těchto čtyř fází:

1. identifikace rizika,
2. ocenění a kvantifikace rizika,
3. redukce a kontrola rizika,
4. finanční eliminace důsledků rizika. (Ducháčková, 2015, str. 24)

5.1 Identifikace rizika

Do této fáze patří rizika, která mohou ohrožovat ekonomickou stabilitu. Jsou to tedy rizika, která plynou ze subjektivního rozhodování, ale i z objektivních okolností. Hledají se odpovědi na následující otázky. Co se může stát? Jaké nežádoucí události mohou negativně ovlivnit chod ekonomického subjektu? Velmi složité je předvídat všechna rizika. Kromě hmatatelných rizik, jako jsou požár, vichřice, vyloupení skladu, se musí zvážit i rizika skrytá, jejichž výskyt je téměř vyloučen. Musí se také počítat s riziky, která vychází z vývoje ekonomického, sociálního a legislativního.

U procesu identifikace rizika je nutné **zajištění oblasti**, která může být ohrožena. Dělí se na vnitřní podmínky ekonomického subjektu a na vnější podmínky. Další jsou **nositelá rizika**, kam patří osoby, majetek a finanční vybavení. A na konci je nutné zjistit **druh rizika**. Rizika u metody risk managementu dělíme na tyto následující:

- čistá (příklad živelné riziko) - mají negativní dopad,
- objektivní (např. blesk) - jsou v závislosti na jednání a chování lidí,
- systematická - vyplývají z obecných externích faktorů daného subjektu,
- vnitřní - řídí se dle ekonomických podmínek,
- ovlivnitelná a neovlivnitelná – ovlivnitelná se dají řídit a ovlivnit, naopak neovlivnitelná se ovlivnit nedají a jsou to například politická rizika,
- pojistitelná a nepojistitelná – rizika pojistitelná se řídí dle stanovených smluv, naopak nepojistitelná se řeší financemi. (Ducháčková, 2015, str. 26)

Rizika mají vliv na ztráty a škody na osobách, jako jsou úrazy, nemoci nebo úmrtí. Dále sem patří ztráty a škody na majetku, kde mohou nastat rizika spojená s živelnou událostí nebo krádeží. A jako poslední sem patří rizika finanční, kam patří ztráta trhu, měnové a kursové ztráty nebo technická rizika. Risk management člení rizika

do skupin podle věcné náplně, například fyzické ztráty nebo poškození majetku a škod na zdraví, odpovědnost za škodu, přerušení ekonomické činnosti, chyby v řízení, nedbalost. Rizika mohou být charakteru technologická (nedodržení technologických lhůt), politická (státní převrat), sociální (stávky) a přírodní prostředí (klíma).

Risk management nedělí rizika jen podle náplně, ale i podle času. První průběh je stálý, který se vyskytuje po celou dobu procesu. Druhý je občasný, který se vyskytuje po určitou dobu procesu, jako například dlouhodobý nebo krátkodobý. Poslední průběh je mimořádný, který, jak z názvu plyne, se objevuje pouze za mimořádných situací. (Ducháčková, 2015)

Každé dva roky sestavují pojišťovny deset nejobávanějších rizik ze světového pohledu. V tabulce jsou porovnána rizika, kterých se podniky nejčastěji obávali v roce 2015 a v roce 2017. Některá rizika si své místo udržela, některá se v žebříčku díky vývoji a novým technologiím posunula.

Pořadí rizik	Rizika pro rok 2015	Rizika pro rok 2017
1.	Přerušení obchodní činnosti	Přerušení obchodní činnosti
2.	Přírodní katastrofy	Kyber zločin
3.	Požár nebo výbuch	Přírodní katastrofy
4.	Změny v legislativě a předpisech	Tržní rozvoj
5.	Kyber zločin	Změny v legislativě a předpisech
6.	Ztráta reputace nebo hodnoty značky	Požár nebo výbuch
7.	Tržní pokles nebo stagnace	Nové technologie
8.	Konkurence	Ztráta reputace nebo hodnoty značky
9.	Politické nebezpečí nebo války	Politické nebezpečí nebo války
10.	Úplatky a korupce	Klimatické změny

Tabulka č.7: Srovnání rizik (Whitehead, 2018)

5.2 Ocenění rizika

Je to subjektivní činnost, která se týká vyhodnocení rizik, jejichž cíl je posouzení možných výsledků projektu. V této fázi může dojít ke komplikaci, protože rizika se vzájemně ovlivňují neočekávanými způsoby. Při analýze hodnotíme pravděpodobnost výskytu rizika, dopad a vážnost rizika. Po analýze se rizika seřadí podle vážnosti, a vyberou se ta, kterým je nutné věnovat pozornost. (Loská a kol., 2006)

Ocenění rizika je zjištění, jakou váhu rizika mají, a i jaký dopad můžou mít na finanční situaci. Ohodnocení dopadů rizika obsahují i pravděpodobnosti vzniku škody a velikost rizika. Používá se zde vzorec:

ohodnocení rizika = četnost (pravděpodobnost) x důsledek (velikost ztráty)

Hledají se odpovědi na otázky. Jaká je pravděpodobnost výskytu nepříznivých událostí? Jaké jsou očekávané dopady při výskytu těchto událostí?

I zde se mohou vyskytnout problémy. Dopady těchto problémů mohou mít dvojí charakter:

- materiální – věcné škody, snížení nebo ztráta příjmů,
- nemateriální – ztráta dobrého jména. (Ducháčková, 2015)

5.3 Kontrola rizika

Při kontrole rizika se přijímají opatření, která vedou k předcházení rizika. Vyhýbají se negativním důsledkům a snižují rizika. Vytvoří se tak technickoorganizační předpoklady pro minimalizaci daného rizika. Předcházet rizikům můžeme pomocí následujících dvou opatření:

1. strategické – příkladem jsou změny systému práce, uzavření smlouvy, používání bezpečnostních technologií nebo i zastavení výrobní linky, když je riziko nevyhnutelné,
2. fyzické – zavádějí se zařízení na ochranu proti riziku, příkladem jsou protipožární zařízení, bezpečnostní zámky, nebo ochranné pomůcky.
(Ducháčková, 2015, str. 30)

5.4 Eliminace rizika

Případným rizikům můžeme předcházet dvojím opatřením, jak je výše napsáno. Dopady rizika můžeme i částečně zmírnit, a tehdy můžeme uvažovat o finanční eliminaci rizika. Podniky mají dvě možnosti krytí rizika:

1. mimo pojišťovnu - a to z běžných příjmů, samopojištěním (vytváření rezerv na krytí rizika) nebo prostřednictvím úvěru,
2. přenesením rizika na specializovanou instituci – tyto instituce se však musí zabývat pojistnou ochranou. (Ducháčková, 2015)

6. Podnikatelská rizika

Je to souhrnný pojem pro rizika, která ovlivňují podnikání. Pojišťovny přebírají negativní finanční důsledky od jednotlivých podniků, a kromě toho se také musí vyrovnat se skutečnostmi svých klientů. Rizika, která mohou nastat, se člení do pěti skupin:

- pojistně technická rizika,
- tržní rizika,
- úvěrová rizika,
- rizika likvidity,
- operační rizika,
- ostatní rizika. (Podnikatelská rizika, 2015)

Pojistně technická rizika

Velikost hospodaření pojišťovny závisí na velikosti jejího přijatého pojistného a výši výdajů. Příjmy pojišťovny jsou většinou pojistné a do výdajů patří výdaje na pojistná plnění. Celkově je pojistné složeno ze tří částí, do kterých patří netto pojistné, kalkulované správní náklady a kalkulovaný zisk. Pojistně technická rizika jsou ztráty nebo změna, které vyvolávají ztrátu. Tyto technická rizika souvisí s výkyvy v hospodaření pojišťovny. Mohli bychom říci, že technické riziko znamená možnost vzniku odchylky, ať už záporné nebo kladné, mezi skutečnou a kalkulovanou výší pojistného plnění.

Tržní rizika

Do tohoto rizika patří ekonomické ztráty, které jsou způsobeny změnami hodnot nebo ceny aktiv. U neživotních pojišťoven je riziko spojeno s odbytem pojistných produktů. Součástí tržního rizika jsou dopady inflace na činnost pojišťovny. (Ducháčková, 2015)

Tržní rizika můžeme identifikovat podle čtyř kategorií:

1. Úrokové riziko – při zvýšení úrokových sazeb, hodnota dluhopisu klesá, investor je ve ztrátě.
2. Akciové riziko – snížení ceny akcií, které jsme si koupili, poklesnou, investor je znovu ve ztrátě.
3. Komoditní riziko – snížení ceny zlata klesne, investor je ve ztrátě.
4. Měnové riziko – posílení eura způsobí, že hodnota následně klesne, investor je ve ztrátě. (Jelínek, 2009)

Kreditní rizika

Riziko protistrany neboli kreditní riziko je spojeno s tím, do jaké míry bude protistrana schopna dostát svým závazkům, to znamená zaplatit své dluhy a dodržet smlouvy, kterými se zavázala. Příkladem můžou být vlády vyspělých států, které vydávají dluhopisy. Domácí i mezinárodní společnosti s dobrým hospodářským výsledkem mohou mít malé kreditní riziko. V dnešní době již existují specializované společnosti, kterým se říká ratingové agentury, které se zabývají hodnocením rizik, a na základě toho udělí známku důvěryhodnosti. Ne všechny instituce si rating mohou dovolit, protože je spojen s náklady, které si menší instituce nemohou dovolit. Proto nejen pojišťovny, ale i ostatní podniky musejí být obezřetní při sjednávání svých obchodů. (Petrásková, 2016)

Likviditní rizika

Toto riziko lze definovat, jako stav, kdy firma nemá peníze na včasné plnění závazků vůči věřitelům. U banky se pak zvyšuje úroková sazba, hrozí také soudní žaloba, exekuce nebo insolvenční návrh. Hlavní příčinou vzniku likvidního rizika může být ztrátovost, provozní aktiva, neschopnost zajištění financování mimořádných událostí, financování investiční činnosti z provozních zdrojů, ostatní prostředky (půjčky, výplaty podílů) nebo sezónnost. (Rudolský, 2015)

Operační rizika

V podnikání se čelí i operačnímu riziku, které obsahuje provozní a transakční rizika. Operační riziko se týká nehod, se kterými se setkáváme v průběhu běžných operací. Toto riziko není zaměřeno na předcházející budoucí stav, a proto bychom mohli říci, že je více kontrolovatelné než jiné formy rizika. Důležité jsou zde aktualizace a preventivní údržba. (Khatta, 2008) Příkladem jsou výpadek počítačové sítě nebo chyby v programech. Další riziko je riziko právního prostředí, což jsou například změny ve zdanění. Posledním rizikem je riziko spojené s prodejem produktu. Specifická oblast u operačního rizika se týká pojistných podvodů. Kromě výše uvedených rizik sem patří také ztráty ze selhání vnitřních procesů nebo zaměstnanců pojišťovny. (Ducháčková, 2015)

Ostatní podnikatelská rizika

Do těchto ostatních rizik zařazujeme specializované programy a produkty, jako je například pojištění přeprav zásilek, pojištění finančních ztrát nebo pojištění smluvní záruky. (Hlavička, 2014)

Kromě těchto rizik, mohou nastat i rizika, která vycházejí z odborného odhadu. Mezi tyto rizika patří:

- riziko ztráty dobré pověsti,
- strategické riziko – vyplývá z vnějších změn a interních rozhodnutí,
- riziko šíření problémů,
- nová rizika – ta se objevují v důsledku změn vnitřního a vnějšího prostředí, společenských nebo technologických změn.

Vyhodnocení těchto rizik se provádí alespoň jednou ročně, a je součástí plánovacího procesu. (Cirina, 2014)

7. Současná situace na pojistném trhu

V této kapitole se budu zabývat tím, co je to pojistný trh. Následně budu popisovat pojistný trh v České republice, kde se zaměřím na životní pojištění a na nejčastěji sjednané životní pojištění v České republice. Kromě českého trhu se zaměřím i na trh evropský, kde porovnáám, zda si lidé sjednávají spíše životní nebo neživotní pojištění.

7.1. Pojistný trh

Na pojistném trhu České republiky působí tuzemské pojišťovny, a to na základě povolení, které je uděleno Českou národní bankou. Pojišťovny se dle charakteru své pojišťovací činnosti člení na životní, neživotní, se smíšenou činností a tuzemské. Díky členství v Evropské unii mají pojišťovny své sídlo v jiném členském státu a v České republice mají jen svojí pobočku, kde poskytují své služby. Povolení od České národní banky je nutné i pro činnost pojišťoven a zajišťoven z třetích států.

Součástí českého pojistného trhu je Česká kancelář pojistitelů, která je právnickou osobou sui generis, která má odpovědnost z provozu vozidel a fondu zábrany škod. Dále působí na českém trhu Česká asociace pojišťoven jako profesní sdružení pojišťoven a profesní sdružení pojišťovacích zprostředkovatelů, kterými jsou Asociace českých pojišťovacích makléřů, Komora pojišťovacích zprostředkovatelů, Unie společností finančního zprostředkování a poradenství, Asociace finančních zprostředkovatelů a finančních poradců a Česká komora samostatných likvidátorů pojistných událostí.

Hlavní roli u veřejnoprávních institucí má na českém pojistném trhu Ministerstvo financí, pod něž spadá tvorba zákonů upravující pojišťovnictví. Dále bychom zde mohli zařadit i Českou národní banku, která plní svůj úkol jako dohledový orgán, který kontroluje činnost na finančním trhu. Díky členství v Evropské unii sem patří i Evropský orgán dohledu pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění (EIOPA). Tento orgán byl zřízen Evropskou unií v roce 2010, jejž hlavním úkolem je zlepšit fungování vnitřního trhu Evropské unie. (Indra, 2013)

Na pojistném trhu se střetává nabídka a poptávka po pojistné ochraně. Snaží se co nejefektivněji investovat své volné peněžní prostředky. Proto také rozdělujeme pojistný trh na dvě části:

- 1) věcný pojistný trh – nabídka a poptávka po finanční službě pojištění,
- 2) investiční pojistný trh – investování volných peněžních prostředků.

(Ducháčková, 2005, str. 161)

Pojištění řeší negativní důsledky, které dopadají na naši lidskou společnost, proto má na využití pojištění a podobu pojistného trhu vliv situace a vývoj jednotlivých rizik. Mezi rizika ekonomických faktorů zařazujeme tyto následujícími rysy:

- změny v obecných ekonomických podmínkách, ve kterých pojišťovnictví funguje,
- vývoj a změny na kapitálových trzích,
- změny v podmínkách škod (změny v charakteru rizik),
- měnící se požadavky v provozování služeb ze strany klientů,
- globální podmínky (mezinárodní konkurence),
- situace ve státním sociálním zabezpečení.

Tyto trendy a změny, které souvisejí s vývojem v oblasti rizika i ekonomiky, se odráží na vývoji pojistného trhu. V poslední době se setkáváme na pojistných trzích s následujícím:

- zvyšování životního pojištění,
- vývoj ve výskytu pojistných událostí katastrofického rozsahu,
- vývoj v metodách prodeje pojistného produktu,
- uplatnění banko-pojištění,
- alternativní nástroje krytí rizika,
- zvýšení odpovědnosti ekonomických subjektů za vzniklé škody,
- zvyšování ochrany zákazníků pojišťoven a zvyšování povědomí zákazníků o možnostech využití pojištění ke své potřebě. (Ducháčková a kol, 2010 str. 147)

7.2. Český pojistný trh

Pro český pojistný trh je charakteristické postupné zvyšování pojištění v ekonomice. Je pozorován nárůst poptávky po pojištění. (Ducháčková, 2005) Podíl životního pojištění mírně klesl oproti předešlým letům na 40,5 procent ze 40,7 procent (rok 2016). Díky statistikám můžeme zjistit, že v České republice zatím vede neživotní pojištění oproti životnímu a to v poměru 40 : 60. Ve vyspělých západoevropských státech je však tento poměr opačný, jako například ve Francii, Itálii nebo Velké Británii.

Na pojistném trhu České republiky, se situace odvíjí od obecných podmínek, kde pojišťovny provozují svoji činnost, a také od situace na světovém pojistném trhu. Mezi faktory, které ovlivňují podobu, a strukturu pojistného trhu zařazujeme:

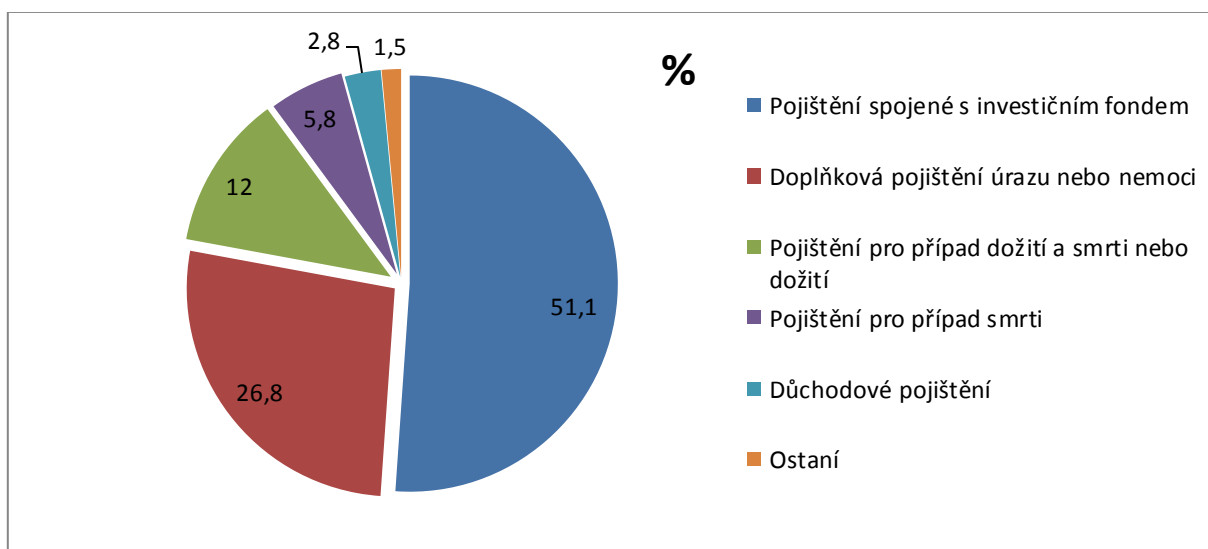
- obecné ekonomické podmínky (objem HDP, vývoj inflace, nezaměstnanost atd.),
- situaci na finančním trhu,
- legislativní podmínky (právní předpisy, pojišťovací legislativa),
- situaci na světovém pojistném trhu,
- rozsah rizik krytých státem (existence státních fondů na krytí přírodních katastrof, nález hospodářských zvířat),
- existenci jiných finančních nástrojů, pomocí kterých jsou některá rizika kryta,
- podmínky škod. (Ducháčková, 2005, str. 161)

Následující tabulka zachycuje jeden z faktorů, který ovlivňuje podobu pojistného trhu. Tímto faktorem je hrubý domácí produkt, který je zachycen v průběhu pěti let u životního a neživotního pojištění.

Podíl na HDP	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Životní pojištění	1,8	1,7	1,7	1,4	1,3	1,1
Neživotní pojištění	2,0	2,1	2,0	2,0	1,8	1,8
Pojistné celkem	3,8	3,8	3,7	3,4	3,1	2,9

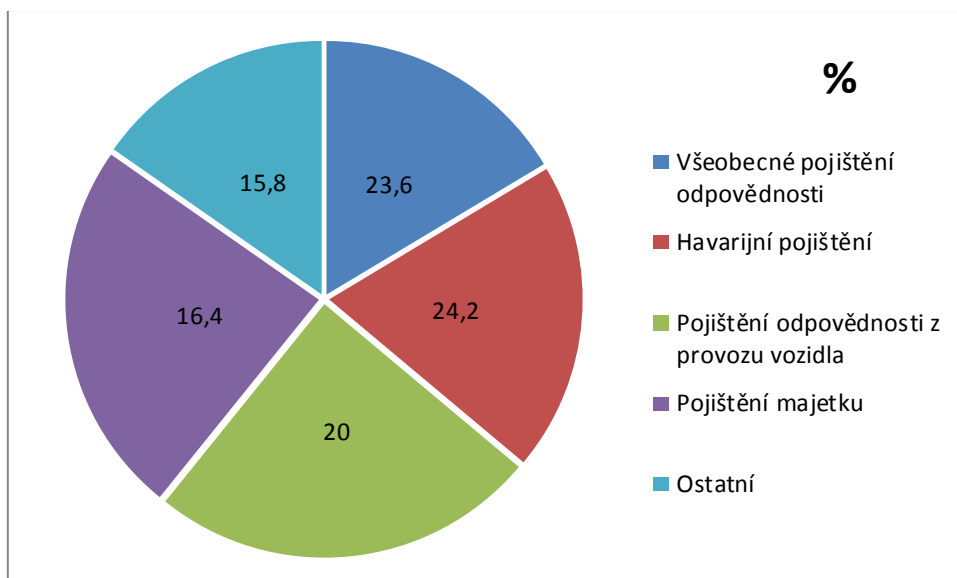
Tabulka č.8: Podíl pojistného na HDP v ČR (%) (Diviš, 2017)

Graf zachycuje strukturu pojistného trhu u životního pojištění. Z grafu je patrné, že investiční životní pojištění jen nepatrně narostlo o 107 mil. Kč. Naopak klesla hodnota podílu pojistného u pojištění pro případ dožití a smrti z 13,2% na aktuálních 12%, to je o 500 mil. Kč. Pojištění samostatné smrti mírně narostlo z 5,5% na současných 5,8%, což je navýšení o 123 mil. Kč. Pojištění, které roste stále rychleji je doplňkové pojištění úrazu a nemoci, které vzrostlo o 485 mil. Kč. Posledním v odvětví životního pojištění, je důchodové nebo stavební pojištění, popřípadě pojištění na výživu dětí. Toto pojištění nadále klesá. (Diviš, 2017)



Graf č.1: Struktura pojistného trhu – životní pojištění

U neživotního pojištění v roce 2017 došlo k růstu předepsaného pojištění, ale zmenšil se podíl pojištění motorových vozidel z hodnoty 44,4%, z roku 2016, na hodnotu 44,2%. Rostlo havarijní pojištění, kterého se podepsalo o 8,1 % více než v předešlém roce. K navýšení došlo také u pojištění z provozu vozidla o 3,7 %. Podíl pojištění majetku se mírně snížil z 23,9 % na současných 23,6 %. (Diviš, 2017)



Graf č.2: Struktura pojistného trhu – neživotní pojištění

V roce 2017 bylo na českém pojistném trhu 50 pojišťoven a z toho 28 tuzemských. Počet zahraničních pojišťoven se nepatrně snížil o dvě pojišťovny a to na 22. Svoji činnost ukončila cestovní pojišťovna ADRIA Way, a ING pojišťovna, a. s. Obě tyto pojišťovny převedly svůj majetek jiné pojišťovně. Po tříletém správním řízení byla pojišťovně VZP, a. s. rozšířena činnost, a to o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, které se týká neživotního pojištění. V roce 2017 došlo k evidenci pojišťovacích zprostředkovatelů, kterých je kolem 160 tisíc, a také k evidenci samostatných likvidátorů pojistných událostí, kterých má Česká republika 281. Oproti roku 2016 došlo u obou evidencí k nárůstu. (Diviš, 2017)

V současné době vývoj českého pojistného trhu neustále roste, a to hlavně díky neživotnímu pojištění. Životní pojištění roste mírným tempem, a jedná se o částku kolem 43,93 miliard korun. Klesá však počet pojistných smluv, oproti roku 2017. V letech 2011 a 2012 bylo uzavřeno kolem 900 tisíc nových smluv životního pojištění a 1 milion smluv bylo ukončeno. Naopak v roce 2018 bylo uzavřeno pouhých 523 tisíc smluv a ukončeno bylo na 600 tisíc smluv životního pojištění. Při srovnání současného stavu s rokem 2017 poklesl počet nových smluv o 1%, a počet ukončených smluv se snížil o 9%. (Urban, 2019)

Neživotní pojištění za rok 2018 nabralo tempo růstu oproti roku 2017 a to o 5,72 miliard korun, tedy o 7,2%. V roce 2018 došlo k nárůstu počtu pojistných smluv u povinného ručení o 6,8%, ale dochází také k růstu průměrných škod. Pojištění, které si udrželo také oproti předešlému roku tempo růstu o 10,3%, je havarijní pojištění. Tento růst je dán zvyšujícím se počtem havarijních pojištění vozidel. Díky velmi dobré české ekonomice rostou i podnikatelská pojištění, a to ve výši 4,9%. Poslední pojištění, které se v Česku sleduje je skupina retailového majetkového a odpovědnostního pojištění, které posílilo o 5,6%, což je 11,7 miliard korun. (Urban, 2019)

7.3. Evropský pojistný trh

Na světovém pojistném trhu hrají velkou roli vyspělé tržní ekonomiky. Evropský trh je jedním ze tří významných center světového pojišťovnictví (zahrnuje 32% světového pojistného trhu). Všechny tři centra mají svá specifika a odlišnou strukturu pojišťovnictví. V Japonsku je to 80 procent pojistného na pojištění životní. Na pojistném trhu USA je naopak pojištění neživotní. V zemích Evropské unie se jednotlivé země liší.

V posledních letech lze vidět změnu, a to v nárůstu sjednání životního pojištění. Celková populace Evropy klesá, a její průměrný věk roste. Tato skutečnost vede k vyšší potřebě finančních zdrojů. Zvyšovaná hranice důchodového věku a snížení podílu sociálního důchodového pojištění na krytí potřeb osob ve stáří, vede řadu lidí ke zvýšení významu životního pojištění.

V posledních letech také roste počet přírodních katastrof a také katastrof pramenících z lidské činnosti (teroristické útoky). To je způsobeno vyšším počtem škod, který je dán vyšší hustotou osídlování, větší hodnotou majetku v rizikových oblastech, globálními změnami klimatu a změnami v politické situaci. Toto vše se odráží v pojistném plnění pojistitelů, protože tato rizika jsou předmětem zajištění. (Ducháčková, 2005)

Z posledních údajů vyplývá, že se pojistné z roku 2016, které dosahovalo hodnoty 1186 mld. eur, kleslo oproti předešlému roku o 2,2%, což je zhoršení oproti růstu z předchozích let. Tento výsledek, je díky životnímu pojištění, které oslabilo o 43 mld. eur z hodnoty 739 mld. eur na 696 mld. eur, což je 5,8%. Naopak neživotní pojištění posílilo o 4% z 349 mld. eur na 363 mld. eur. Kromě neživotního pojištění se zvýšilo i soukromé zdravotní pojištění z hodnoty 125 mld. eur na 127 mld. eur.

Největší podíl má i v celosvětovém měřítku pojištění vozidel, a to 37,5 %. Druhým pojištěním, které má také velký podíl je pojištění majetku, s 27,4%. Poté následuje všeobecné pojištění odpovědnosti s 11% a pojištění úrazu s 10%. Soukromé zdravotní pojištění se uvádí samostatně, protože je zde velká různorodost v dostupnosti i v rozsahu pojištění mezi členskými státy. Průměrné pojištění v zemích Evropské unie mírně pokleslo, oproti předešlému roku, a dosáhlo hodnoty 2182 eur, v České republice je hodnota kolem 500 eur. Rozdíl je zde v životní úrovni, což vede k rozdílným částkám. (Diviš, 2017)

8. Sport a sportovní kluby v České republice

V této kapitole se budu zabývat definicí sportu, sportovními kluby, jejich činností a pojištěním odpovědnosti trenérů a cvičitelů. Tato kapitola je v teoretické části zařazena proto, že v praktické části se budu zabývat plaveckým klubem, celým názvem Sport Club Plavecký areál Pardubice (SCPAP) a jeho pojištěním.

8.1. Sport v ČR

Sport je v České republice velmi rozšířený. Definice nám říká, že sport je odvozen od latinského slova „disportare“ a starofrancouzského slova „le désporter“, což znamená bavit se nebo příjemně trávit volný čas. Sport je v dnešní době pro mnoho lidí pracovní náplň. Kromě trenérů a cvičitelů, existují ve sportu, i sportovní manažeři, kteří vyhledávají sportovní talenty, obchodní manažeři, kteří pomáhají klubu se sponzoringem. Ve sportu také působí doktoři nebo fyzioterapeuti. Všichni tito lidé mají většinou vysokoškolské vzdělání, sportu se dříve věnovali, a nyní chtějí předávat své zkušenosti ostatním, nebo chtějí pomoci svým klubům s propagací sportovní činnosti.

V České republice je sportovní věda považována za tělesnou kulturu. Sport můžeme rozdělit na dětský, mládežnický a dospělý. Dále také můžeme sport rozdělit podle úrovně, na sport pro všechny, výkonnostní nebo vrcholový. Sport je v ČR podporován z veřejných fondů, dotován i sponzorován, ale je i plátcem daně. (Synek, 2006)

Sportování v České republice má tradici, a více než polovina Čechů provozuje alespoň jednou týdně nějakou sportovní aktivitu. Průměrný Čech zaplatí za svoji sportovní aktivitu 4500 Kč za rok. Za pasivní sport, tedy fandění nebo sázení, utratí lidé 5700 Kč. Průměrná česká domácnost poté vydá na aktivní sport více než 10 500 Kč za rok, a 3000 Kč vydá za pasivní sport. (Doskočilová, 2018)

Ze statistik vyplývá, že nejvíce sportovců je mezi mladou generací do 29 let. S narůstajícím věkem však sportovní činnost klesá. Nejméně nákladným sportem, který se v Česku dá provozovat je stolní tenis a kolečkové brusle, za které se utratí

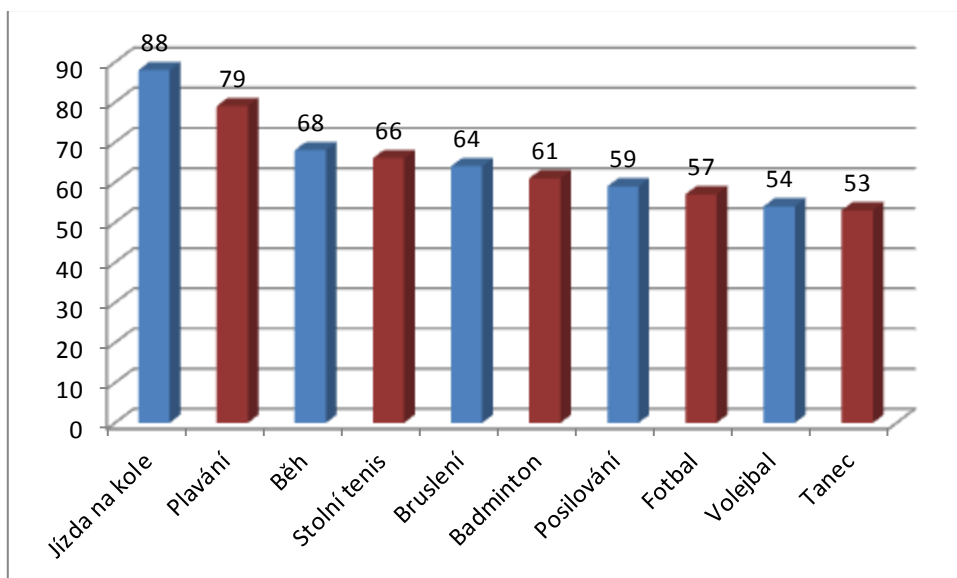
méně než tisíc korun. Naopak tím nejnákladnějším sportem je sjezdové lyžování a snowboarding, který vyjde na 4500 Kč ročně, a jezdeckví, které se vyšplhá až na 35 tisíc korun ročně. Průměrný člověk v České republice, který sportuje alespoň jednou týdně, utratí za svoji aktivitu 4600 korun za rok. Z toho největší položka je za vybavení a za hodinu s trenérem. Průměrně tak česká domácnost, se třemi členy, zaplatí za rok 10 523 Kč. (Doskočilová, 2018)

V následující tabulce jsou zachyceny sporty, jejich průměrné náklady na vybavení, cvičení s trenérem a celkové náklady za rok. Do celkových nákladů, jsou zahrnuty i náklady spojené s cestováním a výživové doplňky.

Sport	Vybavení	Vstup s trenérem	Celkem
Sjezdové lyžování	1 747	2 023	4 670
Jízda na kole	1 549	1 609	4 575
Posilovna	1 071	1 888	3 362
Tenis	852	1 865	3 131
Plavání	438	1 431	2 421
Běh	821	104	1 050
Kolečkové brusle	733	0	776
Stolní tenis	320	261	641

Tabulka č.9: Náklady za sport (ročně v korunách) (Doskočilová, 2018)

Mezi nejoblíbenější sporty pro Čechy patří jízda na kole, kterou provozuje až 88 procent lidí. Druhým nejoblíbenějším sportem je plavání, poté následuje běh, stolní tenis, bruslení, badminton, posilování, fotbal, volejbal a i tancování. Mladí lidé mají zkušenosti s více než 20 sporty, naproti tomu, lidé od 50 let vyzkouší průměrně kolem osmi sportů. Sport si většina lidí financuje z vlastních zdrojů. Většina pojišťoven v České republice nabízí možnost příspěvku na sportovní kurzy pro všechny. V minimálních případech si lidé na sport půjčují.



Graf č.3: Oblíbenost sportů v České republice v procentech
(Doskočilová, 2018)

8.2. Plavání

Sport plavání se rozvíjelo od 60. let 19. století ve Velké Británii. Od roku 1896 je řazeno do Programu letních olympijských her. Plavání je řízeno Mezinárodní plaveckou federací (FINA), od roku 1908, kdy byla založena. FINA zastřešuje nejen bazénové plavání, ale i dálkové plavání, synchronizované plavání, skoky do vody a vodní pólo. Kromě mezinárodní federace FINA, patří české plavání také pod Evropskou plaveckou ligu LEN, která je součástí FINA.

Závodní plavání začalo být v Evropě populární až kolem roku 1800 a to pouze ve stylu prsa. Další styly se postupem času začaly rozvíjet, jsou to motýlek, kraul a znak. V České republice a v zahraničí, jsou podle pravidel postaveny dva typy bazénů, 25-ti metrový nebo 50-ti metrový bazén. Pravidla plavání jsou celosvětově stejná a schválena plaveckou federací FINA. (Nováková, 2015)

Plavecké oddíly v České republice se neúčastní jen závodů v plaveckém bazénu, ale jezdí i na závody dálkového plavání a na závody zimního plavání. Dálkové plavání je sport, který je součástí letních olympijských her, a v dnešní době velmi populární. Sport, který zatím není součástí olympijských her, ale Česká republika se snaží, aby

byl součástí zimních olympijských her, je zimní plavání. Zimní plavání se již plave na světové úrovni, a je to sport, který vyžaduje vytrvalost a hlavně vnitřní sílu. (Nováková, 2015)

8.3. Sportovní činnost klubů

V České republice se kulturní, zábavní a rekreační činnost řadí do jedné sekce. V této sekci jsou dvě skupiny, které přímo souvisí se sportem. První skupina je činnost sportovních klubů, např. plaveckých, fotbalových, zimních sportů a jiných. Druhá skupina je ostatní sportovní činnost, kde činnost souvisí s propagací sportovních událostí. Dalšími činnostmi, které souvisejí se sportem, jsou dostihy, psí spřežení, rybolov. Kromě konkrétních sportů sem patří také organizování a provozování sportovních činností. Není zde tak pouze činnosti individuálních sportovců, ale také činnosti rozhodčích, časoměřičů, pomocníků s tratí. (Nováková, 2015)

8.4. Spolky ve sportu

Většina sportovních klubů mají dle občanského zákona právní formu spolek. Spolky jsou upravovány zákonem č. 89/2012 Sb., o sdružování občanů. Občané mohou zakládat spolky, společnosti, svazy, kluby a jiné, jakož i odborové organizace. Členy spolku mohou být i právnické osoby. Do jejich postavení a činnosti mohou státní orgány zasahovat jen v mezích zákona. (Nováková, 2015)

Spolek musí založit alespoň tři osoby. Nikdo nesmí být nucen k členství v jakémkoliv spolku a nikomu nesmí být zabráněno ze spolku vystoupit. Členové neručí za dluhy spolku. Kromě hlavní činnosti spolku, může spolek vyvíjet i vedlejší hospodářskou činnost, která souvisí s podnikáním nebo i v jiné výdělečné činnosti. Spolek se musí řídit paragrafy o založení spolku. Spolek vznikne zapsáním do veřejného rejstříku. Paragrafy v tomto zákoně dále řeší členství ve spolku, seznam členů, zánik členství, organizace spolku nebo členské schůze. (Občanský zákoník, 2019)

Zákon, kromě výše uvedeného dále nařizuje, nenáboženský, nepolitický a nepodnikatelský charakter spolku, přičemž činnost spolku nesmí omezovat

národnost, pohlaví, rasu, původ, politické nebo jiné smýšlení, náboženské vyznání a sociální postavení jiných subjektů. Pokud by k tomu porušení došlo, spolek bude zrušen. Spolek se registruje na Ministerstvu vnitra na základě předložené žádosti, k níž jsou připojeny stanovy. Členi mohou být všechny fyzické i právnické osoby.

Zajímavostí je, že od 1. 1. 2014 se podle občanského zákoníku občanské kluby přejmenovaly na spolky. Jejich právní úprava se řídí občanským zákoníkem a dalšími právními předpisy. (Nováková, 2015)

9. Pojištění sportovních klubů

Sportovní kluby mají podle Občanského zákoníku povinnost a také zodpovědnost za své jednání. Může se stát řada událostí, které vedou k nutnosti uhradit škodu. Proti rizikům se kluby mohou pojistit a ochránit tak svoji činnost. Na pojišťovacím trhu je mnoho produktů, které se dají využít pro ochranu sportovního klubu, a záleží jen na tom, co je pro členy vhodné.

Pojištění kryje například tyto situace, kdy se trenérovi zraní jeho svěřenec při tréninku a rodiče ho zažalují, u této situace je vhodné mít úrazové pojištění. Nebo díky vlivu počasí dojde k poničení sportoviště, zde je vhodné mít sjednané pojištění majetku. Anebo situace, kdy nešťastnou náhodou dojde k poničení zaparkovaných aut u sportoviště, tady je vhodné mít pojištění odpovědnosti. (Šrůtová, 2017)

V České republice jsou dobrovolně sdruženy sportovní svazy, sportovní kluby a tělovýchovné jednoty, v České unii sportu. Ta se snaží poskytnut nejenom optimální podmínky ke sportovní činnosti, ale i služby, jednotlivým organizacím. Česká unie sportu eviduje v celé České republice více než 14 tisíc sportovních klubů, 992 tisíc evidovaných osob, 7 240 tělovýchovných jednot a klubů, 8 129 sportovních zařízení a 74 sportovních svazů. Unie sportu, má pod sebou jednotlivá Okresní a Tělovýchovná sportovní sdružení, která se snaží podporovat sport v jednotlivých krajích. (ČUS, 2019)

9.1 Úrazové pojištění

Všechny sportovní kluby a tělovýchovné jednoty po celé republice mají uzavřené u pojišťovny smlouvy. Jedná se o úrazové pojištění a pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou trenérem. Na stránkách České unie sportu může každý nahlédnout do sjednaných smluv, kde jsou vyjmenovány všechny svazy. (Jansta, 2019)

Od ledna 2017 sjednala unie sportu smlouvu u pojišťovny Kooperativa, kde došlo k navýšení pojistné částky a dojednalo se denní odškodné po dobu léčení. Tato

smlouva však v lednu roku 2019 byla ukončena, a nová smlouva byla sepsána v únoru s pojišťovnou Všeobecnou, VZP. (Šrůtová, 2017)

Pojištění se vztahuje na všechny členy sportovních klubů a tělovýchovných jednot, které jsou sdružené pod Českou unií sportu. Mimo to, jsou do pojištění zahrnuty i osoby, které nejsou členy unie sportu, ale účastní se akcí pořádaných členskými kluby. Důležité je hlavně si pamatovat, že pojištění se nevztahuje na profesionální sportovce, kteří činnost vykonávají jako pracovní činnost na základě smlouvy s klubem.

Pojištění chrání kluby nejen v Česku, ale i v zahraničí. Do pojištění jsou také zahrnuty společné cesty na závody, a u trenérů a rozhodčích individuální cesty na tréninky nebo závody. Pojištění se však týká jen akcí, které byly řádně povoleny svazem, nebo oficiálních akcí pořádaných klubem s vědomím svazu. Nejenom závodů, ale i soustředění se toto pojištění týká, a to jak v Čechách, tak i v zahraničí. (Šrůtová, 2017)

Úrazové pojištění zajišťuje základní odškodné za zranění, ale neřeší náklady na léčbu v zahraničí nebo převoz do nemocnice. Ve smlouvě je přesně definována částka maximální výše odškodného pro jednotlivé úrazy. Za dospělého je maximum 200 Kč na den, za dítě pak 50 Kč na den. Smlouva kryje i smrt způsobenou úrazem, pohřební výlohy, trvalé následky, náklady na invalidní vozík a pracovní neschopnost následkem úrazu.

Pojistná smlouva chrání každého účastníka akce, a pro získání odškodného stačí vyplnit formulář hlášení událostí poškozenou osobou. Po vyplnění se pojistná událost musí nahlásit pojišťovně. Kromě nahlášení musí mít postižená osoba i potvrzení od lékaře a i od sportovního klubu, kde došlo k úrazu. (Šrůtová, 2017)

9.2 Pojištění obecné odpovědnosti za škodu způsobenou činností trenéra

Toto pojištění chrání každého trenéra nebo cvičitele, který zajišťuje činnost klubu, který je sdružený v České unii sportu. Pojištění se vztahuje na trenéra, který působí v klubu, a to buď jako člen, nebo na základě pracovně právního vztahu nebo jako osoba výdělečně činná. Pojistná smlouva se nevztahuje jen na trenéry, ale i na osoby, které trenérovi pomáhají při výkonu činnosti. Smlouva se tedy týká konkrétních fyzických osob, které vykonávají trenérskou činnost. Pozor si však musejí dát smluvní trenéři individuálních sportovců, nebo trenéři profesionálních sportovních klubů, na které se pojištění nevztahuje.

Pojištění kryje odpovědnost trenéra, a to jak na hmotné věci, tak i na nemajetkovou újmu při ublížení na zdraví. Limit pojistného plnění je 20 milionů, avšak se spoluúčastí trenéra ve výši 5 tisíc korun. Důležité je si dát také pozor na to, že se pojištění na trenérskou činnost vztahuje jen na území Evropy, na rozdíl od úrazového pojištění, které platí po celém světě. Pojistnou událost hlásí dotyčný bez zbytečného odkladu pojišťovně. (Šrůtová, 2017)

9.3 Cestovní pojištění

Česká unie sportu zajišťuje svým členům výhody, včetně možnosti pojištění. Jedná se pouze o nabídku, kterou kluby mohou, ale nemusí využít. Do této služby patří cestovní pojištění rozšířené o pojištění na sportovní utkání a úrazy spojené s tréninkem a závody v zahraničí. Nabídka je členěna do několika cenových skupin, a to podle náročnosti sportu. Denní pojištění se pohybuje od 28 Kč v Evropě, a od 50 Kč ve světě.

Kromě toho nabízí Česká unie sportu cestovní pojištění Kolumbus, u pojišťovny Kooperativa. Toto pojištění je pro rodinné příslušníky na soukromé a turistické cesty. Sleva pro členy unie sportu a jejich rodinné příslušníky je 20 procent. Stejné procento slevy je i u Evropské pojišťovny při sjednání cestovního pojištění. (Šrůtová, 2017)

9.4 Pojištění odpovědnosti členů orgánů spolku

V zahraničí nebo u firem je obvyklé, že mají pojistku, která je chrání před dopady jejich chyb. Pro české kluby, je to však stále ještě novinka, i když nový občanský zákoník 89/2012 Sb. už několik let platí. Z tohoto zákona vyplývá, že členové za své chyby ručí svým celým majetkem. Díky tomu Česká unie sportu, oslovila pojišťovacího makléře Renomia, aby vyjednala vhodné podmínky pro kluby. (Šrůtová, 2017)

Toto pojištění umožňuje zmírnit důsledky pochybení, a poskytuje také členům jistotu při výkonu své funkce. Chrání spolek a jeho vedení před následky neúmyslného jednání členů orgánů, kryje finanční škody i náklady právního zastoupení pojištěných osob, pojištění zahrnuje minulé, současné a budoucí členy orgánů spolku. Všichni členové orgánů spolku odpovídají za škodu společně a nerozdílně. (Pažoutová a kol., 2019)

Pojištění funguje tak, že když člen voleného orgánů způsobí klubu škodu, například podepíše nevýhodnou smlouvu, udělá chybu ve vyúčtování žádosti o dotaci, klub na to přijde při zpětné kontrole hospodaření, a vůči tomuto členu vznesе nárok na náhradu škody. V tomto okamžiku začíná pojištění běžet, a pojišťovna dlužnou částku zaplatí namísto člena, který neúmyslně pochyboval. Na úmyslné obohacení se pojištění nevztahuje. Renomia sjednala se dvěma pojišťovnami následující podmínky. U AIG je pojištění od 17 600 Kč ročně, u Kooperativy od 9 000 Kč ročně. Výše je stanovena od pojistného plnění a velikosti klubu. (Šrůtová, 2017)

10. Činnosti plaveckého klubu

Sport club plavecký areál Pardubice vznikl v roce 1991. Je veden u krajského soudu v Hradci Králové. Sídlo má v Jiráskově ulici v Pardubicích. Cílem plaveckého klubu je zabezpečovat rozvoj sportovní a tělovýchovné činnosti v plaveckých sportech, a to i v souladu s pravidly. Proto, aby tohoto cíle dostál, spolupracuje SC PAP, jak se také říká zkráceně oddílu, se školami a školkami v Pardubicích a jeho okolí.

10.1 Charakteristika plaveckého klubu

Spor klub plaveckého areálu Pardubice zajišťuje výuku plavců od nejmenších až po dospělé a umožňuje jim zlepšování kondice, dobré podmínky plavání a klub se snaží, aby na konci roku neutrpěl ztrátu z hospodaření. Plavecký klub je rozdělen na několik menších částí. Každá část vychovává plavce jiné věkové skupiny a i charakteru plavání, protože někteří plavci plavou již pouze pro radost, a proto není třeba, aby plavali ve skupině, která trénuje na závody.

Plavecká příprava:

Plavecký klub pořádá kurzy pro děti na dětském bazénu v aquacentru Pardubice. Ty lepší děti, poté přechází na 50-ti metrový bazén. Tréninky mají většinou každý den a třikrát v týdnu chodí i na ranní tréninky. V sobotu mají v letních měsících suchou přípravu (kolo, běh, cvičení). Trenéři, kteří učí děti plavat, mají letitou praxi, složené trenérské nebo rozhodcovské zkoušky.

Sportovní gymnázium:

Dalším článkem, který patří do plaveckého klubu, je sportovní gympl. Studenti ze sportovního gymnázia trénují každý den dvojfázově a to dopoledne a odpoledne v rámci vyučování sportovního gymnázia. Plavecká skupina je pod vedením zkušených trenérů, kteří se pyšní trenérskou licencí první třídy. Tito trenéři mají mnohaleté zkušenosti, a i oni jako většina trenérů dříve závodně plavali. Celkový

počet plavců sportovního gymnázia je kolem deseti plavců. Tito plavci jsou většinou reprezentanti České republiky v bazénovém, dálkovém nebo zimním plavání.

Skupina masters

Tato skupina je vyhrazena plavcům nad 18 let, kteří chtějí dále plavat, třeba jen pro radost. Skupina má odpolední středeční trénink od 19-20 hodin a dva ranní tréninky od 6-7:30. Další tréninky mají jako suchu přípravu, a to v posilovně nebo venku. O plavce v této skupině se stará vyškolený trenér, a přemožitel kanálu La-Manche, který za svou kariéru sesbíral mnoho zkušeností.

Synchronizované plavání

Kromě plavců, patří pod plavecký klub také akvabely. Ty jsou rozděleny na tři skupiny podle věku. Na starosti je mají trenérky, které se dříve tomu sportu věnovaly. Trénují v padesátimetrovém bazénu nebo v aquacentru ve skokanském bazénu. (Nováková, 2015)

Trenéři a pomocníci, kteří učí děti a starají se o ně, mají zkušenosti, nebo jsou to bývalí plavci. Jsou seznámeni a proškoleni, jak se k dětem mají chovat, a jak je vést ke sportu, aby je bavil. Trenéři v klubu nejsou nijak zvlášť pojištěni, pro svoji práci v klubu.

Kromě dětí a dospělých, kteří umí plavat, klub nabízí sportovní klub i kurzy pro neplavce nebo začátečníky. Začátečníci se tam mohou ve svém plavání zdokonalit a využít tak efektivně svůj volný čas.

Plavecká výuka neplavců

Výuka probíhá na dětském bazénu. Jako u dětí, které ještě nebyly ve vodě tak i v této skupině se nejdříve děti seznámí s vodou pomocí her. Na začátku výuky probíhá přivítání dětí ve vodě a poté následuje rozcvička, kde si děti zahrají na „rybičky“ potopí se až na dno bazénu a chvíli plavou pod vodou, dále jsou z nich třeba „žraloci, žáby, čápy atd.“. V této skupině hraje velkou roli splývání na vodě. Když

se děti udrží na vodě bez kopání nohou, mají již základní dovednost pro učení se plaveckých stylů. Děti se začínají učit plavecký styl kraul a poté přecházejí na styl prsa.

Plavecký styl kraul. U tohoto stylu se začíná pomalým kroužením natažené jedné a druhé ruky a kopáním nohou. Děti se také musí naučit dýchat do strany, aby se pro každý nádech nemuseli stoupat na dno bazénu. Pro kroužení rukou se používá i destička, kde se jednou rukou drží a druhou se krouží. Poté se děti snaží kroužit oběma rukama a plavat kraula. Když děti umí kraula učí se hned poté znak, který se plave na zádech. U stylu znak nejdříve dítě musí umět lehnout si na záda bez destičky. Začíná se kopáním nohou a následně se přidávají ruce. Po plaveckých stylech kraul a znak následují prsa „žabka“.

Děti se i učí skákat do vody, nejdříve po nohách a poté se za pomoci instruktorů snaží naučit šipky.

Cílem skupiny neplavců je základní osvojení znalostí a plaveckých dovedností. Jako je splývání, dýchání, skoky do vody a základní plavecké styly kraul, znak a prsa. Děti z této skupiny následně přecházejí na padesátimetrový bazén, nic se ale nesmí uspěchat.

Kurz plavců

Kurz probíhá na padesátimetrovém bazénu na krajní dráze. Kurz není omezen věkově, ale záleží, jak dítě zvládá předchozí dovednosti. Pro plavání v této skupině je nutná zdatnost dítěte, protože hloubka bazénu je 190 centimetrů a dítě si už nemůže stoupnout, jak mohlo na dětském bazénu. Děti pokračují ve výuce plaveckých dovedností a zdokonalení plaveckých způsobů.

Cílem výuky plavců je naučit děti plaveckých stylům společně s pravidelným dýcháním. Dále by se děti měli naučit šipku (skok do vody po hlavě) a plavat pod vodou, popřípadě vylovit ze dna předmět.

Kurz plavání a zdokonalování

Do tohoto kurzu chodí školní děti, které se chtějí zdokonalit v plavání a naučit se poslední plavecký styl a tím je motýlek. Děti se učí techniky jednotlivých stylů, které jim pomohou ke zdokonalení plavání a kotoulové obrátky. Tito plavci se mohou účastnit plaveckých závodů.

10.2 Financování plaveckého klubu

Sportovní klub není jen o trenérech, ale i o ostatních členech, kteří se starají o chod a zviditelňování plaveckého klubu.

Orgány SC PAP

- 1) Valná hromada
- 2) Výkonný výbor
- 3) Kontrolní a revizní komise

Nejvyšším orgánem plaveckého klubu je **valná hromada**, která svolává výkonný výbor, který se koná jednou za rok. Každý měsíc se konají schůze oddílu, kde se řeší závody a ekonomická stránka oddílu. Valné hromady se účastní členové klubu SCPAP starší 16 let. Rozhodnutí valné hromady je platné pouze tehdy, když hlasuje nejméně polovina přítomných delegátů. Valná hromada vede zprávy o činnosti klubu, schvaluje plány a rozpočet na následující období, projednává zprávu komise. Jednou za čtyři roky volí předsedu a šesti členný výbor. Schvaluje stanovy klubu. Rozhoduje o zániku a způsobu likvidity majetku SC PAP a o vyloučení člena.

Výkonný výbor je výkonným orgánem řídícím činnost klubu v období mezi jednáními valné hromady. Je složen ze sedmi členů a jeho funkční období je 4 roky. Cílem výkonného výboru je schvalovat výši příspěvků, schvalovat přestupy členů a nové členy a plnit úkoly valné hromady.

Kontrolní a revizní komise je orgánem, který podléhá výkonnému výboru. Činností komise je kontrola plnění usnesení, kontrola činnosti orgánů, kontrola hospodaření a vyřizování stížností. (Nováková, 2015)

Financování klubu

Z hlediska ekonomie je SC PAP zajištěn hlavně z městských dotací, dotací z Českého svazu plaveckých sportů a z příspěvků kurzů pro děti a veřejnost. Důležitým zdrojem, který pomáhá na provoz bazénu, je město Pardubice, které každoročně přispívá nejen na provoz ale i na závody pořádané klubem. Další finanční částky jsou od ČSPS, který dává peníze podle toho, kolik plavců se účastnilo soutěží MČR a také jaký tam měli úspěch. Klub dostává také finanční částky z příspěvků dětí, z výuky neplavců, pokročilých, závodních plavců, masters a synchronizovaného plavání. Tato částka se pohybuje podle toho, kolik dětí je přihlášeno do kurzu. Příspěvky se platí jednou za půl roku a jejich výše, je podle toho kolikrát za týden chodí plavec do bazénu.

Klub využívá i finanční příspěvky nebo dary od sponzorů, které z menší části pokrývají finanční zdroje klubu. Sponzorské dary, jsou většinou konkrétně využity na danou akci pořádanou klubem SC PAP. Finance jsou na konci klubu v plusu, a každoročně kromě let, kdy se opravoval bazén, se snaží předseda klubu o finanční rezervu.

Sportovní klub plaveckého areálu Pardubice v číslech. Uvedené údaje byly poskytnuty z výročních zpráv oddílu SCPAP

PŘÍJMY:

- největší částkou přispívá oddílu město, tato částka je 1 300 000 Kč,
(z toho jde 7500 Kč na sportovní park, 97 000 na významné akce, 1 193 200 Kč na provoz sportoviště)
- pardubický kraj – rok 2013 100 000 Kč,
 - rok 2014 50 000 Kč,
 - rok 2015 30 000 Kč,
- Český svaz plaveckých sportů přispívá – 400 000 Kč,
- Evropské dotace – 100 000 Kč,
- z příspěvků oddíl získává v rozmezí od 400 000 – 3mil. Kč,
- městský obvod Pardubice I. financuje závody otužilců – 3000 Kč.

VÝDAJE:

- provoz bazénu – 200 000 Kč,
- rozpočet na závody – 380 000 Kč, (závody bazénové, dálkové a zimní)
- sanitka na závody – 1000 Kč, (pro dálkové a zimní plavání)
- záchranáři – 3000-4000 Kč, (pro dálkové a zimní plavání)
- rozhodčí 200Kč/1den.

V letech 2010-2012, kdy proběhla oprava bazénu, postihla klub ztráta 300 000 Kč. Nyní se už plavecký klub snaží o rezervy, což se mu i daří a od roku 2013 se pohybují rezervy mezi 800 000 – 900 000 Kč. V současné době se klub udržuje v kladných hodnotách. Tento rok (2018), se zatím přihlásilo do kurzů, nejvíce děti, což se objevilo nejen v příjmech, ale i ve výdajích, protože ve skupinách musí být další trenéři, které musí klub zaplatit.

Stoupla také propagace klubu, a to nejen v rámci sportovního parku, který pořádá město každý rok, a kde se všechny kluby v Pardubicích mohou prezentovat, ale vzrostla i propagace na billboardech po městě, nové věci pro plavce. Díky nošení nových věcí, je klub každodenně a zdarma prezentován.

V dubnu 2019 začalo město v Pardubicích s výstavbou nového 25-ti metrového bazénu. Otevření je naplánováno na červen letošního roku. Až čas ukáže, zda to bude zisk pro klub nebo ztráta, protože se čím dál častěji se objevují v Pardubicích nové plavecké kluby, které přeberou část dětí jiným klubům. (Nováková, 2015)

11. Pojištění Sport Clubu Plaveckého areálu Pardubice

Plavecký klub Pardubice využívá pojištění, která jsou popsána v deváté kapitole, od České unie sportu. Čerpá je proto, že patří do českého plaveckého svazu, a také proto, že je členem České unie sportu.

Český plavecký svaz je pod Českou unií sportu. Unie sportu má sjednané pro všechny sportovní kluby pojistnou smlouvu, která obsahuje pojistné náležitosti, které jsou uvedeny v smlouvě. Níže jsem vybrala, kdy může nastat pojistné plnění, kdy není pojistitel povinen platit pojistné a jaké pojistné pojistitel poskytne. Protože celá smlouva má přes 70 stran, není zařazena v přílohách, ale její náhled je možný na [www stránce](#), která je umístěna ve zdrojích. (Pojistná smlouva Kooperativa, 2017)

Pojistné plnění za tělesné poškození nebo smrt pojištěných osob, ke kterým dojde následkem úrazu a to při těchto činnostech:

- akce - sportovní, tělovýchovné, kulturní, rekreační, které pořádá sportovní svaz,
- výkon dobrovolných funkcí – trenéři, cvičitelé, rozhodčí, průvodci, včetně cesty z místa bydliště do místa činnosti a zpět.

Pojistitel není povinen platit pojistné, jestliže k úrazu došlo při těchto činnostech:

- akce nebyly plánovány, organizovány nebo delegovány sportovním svazem,
- akce byly prováděny bez dozoru odpovědného pracovníka nebo bez jeho výslovného povolení nebo jeho zásadních pokynů.

Pokud pojištěná osoba, **nad 18 let**, utrpí úraz, který má za následek tělesné poškození nebo smrt, a ke kterému došlo během trvání pojištění při činnostech, na které se pojištění vztahuje, poskytne pojistitel pojistné v následujícím rozsahu:

- za smrt následkem úrazu – pojistná částka ve výši 200 000Kč,
- za trvalé následky úrazu – podle rozsahu ve výši z pojistné částky 200 000Kč, pojistné plnění se stanoví dle tabulky,
- za tělesné poškození způsobené úrazem – pojistná částka ve výši 200 Kč za jeden den doby léčení úrazu,
- úhradu vynaložených nákladů na nákup nebo pronájem invalidního vozíku – do výše 100 000 Kč.

Pokud pojištěná osoba, **do 18 let včetně**, utrpí úraz, který má za následek tělesné poškození nebo smrt, a ke kterému došlo během trvání pojištění při činnostech, na které se pojištění vztahuje, poskytne pojistitel pojistné v následujícím rozsahu:

- za smrt následkem úrazu – pojistná částka ve výši 200 000Kč,
- za trvalé následky úrazu – podle rozsahu ve výši z pojistné částky 100 000 Kč, pojistné plnění se stanoví dle tabulky,
- za tělesné poškození způsobené úrazem – pojistná částka ve výši 50 Kč za jeden den doby léčení úraz,
- úhradu vynaložených nákladů na nákup nebo pronájem invalidního vozíku – do výše 100 000 Kč. (Koopерativa, pojistná smlouva)

Pojistnou smlouvu, kterou si plavecký klub platí sám, je pojištění odpovědnosti za újmu. Sjednaná pojistná smlouva je od pojišťovny Kooperativa, a. s. Počátek pojištění je od roku 25. 10. 2016. Sjedná se na dobu jednoho pojistného roku. Pojištění se prodlužuje o další pojistný rok, pokud některá ze smluvních stran nesdělí písemně druhé smluvní straně nejpozději šest týdnů před uplynutím pojistného roku, že o další trvání nemá zájem. Pojištění zanikne za deset let a k následnému prodloužení nedochází, musí se sjednat nová smlouva.

Pojistné:	Částka
Roční pojistné	10 220 Kč
Sleva za délku pojistného období	- 5 %
Jiná sleva	- 24 %
Celkem sleva	- 29 %
Celkové roční pojistné po úpravě	7 256 Kč
Pojistné za pojistné období	7 256 Kč

Tabulka č.10: Pojistné sportovního klubu v číslech

Z následující tabulky je vidět, že za roční pojistné po odečtení slev klub zaplatí 7 256 korun. Dřívější pojištění, které klub měl, bylo také u pojišťovny Kooperativa, a sjednávalo se od listopadu roku 2007 s roční částkou 6 171 Kč.

Pojištění se vztahuje na povinnost nahradit újmu. Limit pojistného plnění je 7 000 000 Kč a spoluúčast je 500 Kč. Za hlavní činnost se považuje činnost s nejvyšším podílem na příjmech, a to lázně, koupaliště, reklamní a propagační kancelář, marketing nebo **organizování sportovní činnosti**. Pojištění je sjednáno na území České republiky a sousedních států.

Vznik škodné události hlásí pojistník bez odkladu na adresu Kooperativy, která je uvedena v pojistné smlouvě. Pojistník potvrzuje, že před uzavřením pojistné smlouvy přezval smlouvu v listinné nebo v jiné podobě. Pojistná smlouva je vyhotovena ve dvou stejnopisech. Pojistník obdrží jeden stejnopis a pojistitel si ponechá jednu smlouvu. Důležitým krokem je podpis písemné smlouvy a to pojistitelem a pojistníkem. Plavecký klub nevlastní automobily, a proto nemá pojištění na dopravu. (pojistná smlouva Kooperativa, informace podal účetní klubu SCPAP)

Plavecký sportovní klub zatím nemusel řešit, žádná vážnější zranění, na které se pojištění vztahuje, které by následně vyžadovaly větší výplatu pojistného. Na plaveckém bazénu se stávají jen menší zranění, jako je uklouznutí nebo ukopnutí prstu. Stává se však, že je dětem odcizen ručník. Toto odcizení však klub neřeší, a rodiče musí obrátit na vedení plaveckého bazénu.

12. Srovnávače pojištění

Srovnávače pojištění zboží nebo služby jsou dostupné již deset let. Dnes si život bez nich nedokážeme představit, a díky tomu si tak najdeme tu nejvhodnější variantu. Ke konci roku si lidé nejčastěji porovnávají půjčky, naopak přes léto cestovní pojištění a v průběhu roku hypotéky. V dnešní uspěchané době pomáhají srovnávače ušetřit hlavně náš čas.

Finanční srovnávače ukážou všechny hledané produkty v přehledné tabulce. Čechy nejčastěji zajímá cena, a už se nedívají na komplexní finanční nástroj. Obvykle je ale dobré najít si kompromis, kterým je poměr ceny a výkonu. Dobré je tak nehledět jen na cenu nabízené služby nebo výrobku, ale podívat se i na další parametry, které daný výrobek nebo služba mají. U pojištění to jsou například léčebné výlohy, pojištění zavazadel nebo zubní ošetření.

12.1 Výhody a nevýhody srovnávačů

Mezi srovnávače pro oblast pojištění se řadí tyto následující, pojisteni.cz, epojisteni.cz a klik.cz. Ty porovnávají cestovní pojištění, povinné ručení nebo pojištění domácnosti a nemovitosti. Bohužel zatím ještě neexistuje srovnávač na sportovní pojištění. Výhodou online srovnávačů pojištění je, že si můžeme najít taková pojištění, která nám díky filtru nabízejí, to co potřebujeme. (Podráská, 2018)

Mezi další výhody srovnávačů jsou nejnížší možné ceny, žádné navštěvování pobočky, všechny nabídky přehledně na jednom místě. Při jakémkoli dotazu stačí zavolat, nebo si otevřít v prohlížeči chytré okénko, díky kterému můžeme ihned komunikovat s pojišťovnou. (Brožek, 2017)

Nevýhodou je, že nedochází k osobnímu kontaktu, může také dojít k nedorozumění nebo i k nepochopení našich myšlenek. Dále se také nemusíme dostatečně pojistit nebo si nastavit nízké léčebné výlohy. Dobré je také dát si pozor, zda se země nachází v Evropě, nebo ji tam daná pojišťovna již nezařazuje. Vhodné je také dopředu vědět, při cestě do zahraničí, zda budeme provozovat nějaký sport, a raději se na něj pojistit.

Srovnávače patří v dnešní době do našeho života, protože každý z nás si vše srovnává, než se rozhodne pro daný produkt nebo službu. Lépe se tak můžeme orientovat na finančním trhu, a můžeme získat velmi dobrou orientaci, co se kde nabízí. I tak bychom tyto elektronické prohlížeče měli brát s rezervou, protože vždy je dobrý osobní kontakt s lidmi z pojišťoven, nebo osobní seznámení s výrobkem v prodejně. (Podráská, 2018)

12.2 Pojišťovny a srovnávače

Všichni spotřebitelé jsou v dnešní době zvyklí porovnávat si nabízené produkty, na jednom místě, a vybrat si z nich podle svých potřeb a finančních možností. Makléř nebo pojišťovací poradce musí v dnešním online prostředí zjistit klientské potřeby, a předložit zákazníkovi nabídku šitou na tělo. Zákazník má poté možnost, vybrat si podle něho tu správnou nabídku.

Díky umělé inteligenci mohou pojistné srovnávače ovládnout do bucnou trh rychleji, než se zdálo. Vývoj chatbotu, kteří vyřídí pojistnou událost, nebo uzavřou obchod, dnes přechází z teorie do praxe. Tyto chatboty mají v naší sousední zemi, Polsku, kde se se zákazníky baví chatbot Magda pro Link4. Dochází i k objevu startupu, které se zaměřeny na chatbotový trh, příkladem je SPIXII.

Ve vývoji pojišťovníctví nejsou na vrcholku běžné pojišťovny, ale jejich moderní alternativy, kterými jsou již zmíněné srovnávače. Běžné pojišťovny mají sice dostatek kapitálu na vývoj internetových služeb, ale své úsilí věnují svému stávajícímu stavu. Obávají se toho, že srovnávače zničí jejich obchodní síť. Z dlouhodobého pohledu jde však o prohraný souboj, a zákazník půjde vždy tam, kde dostane to, co potřebuje. Podle výzkumu firmy Accenture tvrdí 50 procent klientů by si novou pojistku nekoupilo u pojišťovny, která nevyužívá digitální kanály. Nejde tak jen o nákup, ale i o komunikaci nebo servis. (Jechort, 2017)

Srovnávací trh v tuzemsku roste až o 70 procent ročně. Běžné pojišťovny, tak budou muset investovat do digitalizace, jako například tvorba e-shopů s pojistnými

produkty. Na českém trhu koupila pojišťovna ČSOB internetové Top pojištění. Běžné pojišťovny, by ale měly spíše srovnávače vytvářet, než kupovat ty existující, protože nové produkty mohou zkoušet v on-line konkurenčním prostředí bez filtru obchodní služby.

Obchodní dovednosti jsou na webu odlišné, než ty v běžném pojišťovacím prostředí. Pojišťovny si musí správně nastavit trh srovnávačů, díky kterým pak zvýší svoji efektivitu, a budou se věnovat tomu, co je skutečně potřebné. (Jechort, 2017)

12.3 Využití srovnávačů

V dnešní uspěchané době, chce mít každý vše hotové rychle a neztrácet s ničím čas. Proto existují srovnávače, které jednotlivé nabídky porovnají, a vidíme je vedle sebe na jedné stránce, než abychom si vyhledávali jednotlivé nabídky od pojišťoven. K nejčastěji sjednávaným pojištěním jsou následující.

Povinné ručení:

- je dáno zákonem, a sjednat ho musíme dříve, než s automobilem vyjedeme na silnici,
- částka závisí na stáří našeho vozidla, objemu motoru, a kolik jsme měli nehod,
- při nehodě z něj pojišťovna zaplatí škody na zdraví i na vozidlech.

Havarijní pojištění:

- je dobrovolné, díky němu máme vozidlo chráněno před škodami způsobnými přírodními živly nebo dopravní nehodou,
- vztahuje se také na vandaly nebo na odcizení vozidla.

Cestovní pojištění:

- chrání nejen naše zdraví, ale i zdraví naší rodiny,
- mělo by být uzavřeno vždy, před opuštěním hranic České republiky,

- v zahraničí tak budeme mít pokryté léčebné výlohy, nebo také pojištěna zavazadla proti ztrátě.

Nejznámějším srovnávačem v naší zemi, je již zmíněné ePojištění.cz. To získalo v roce 2008 licenci od České národní banky, která mu umožňuje spolupracovat se všemi pojišťovnami v České republice. V roce 2011, se tento srovnávač probojoval mezi deset finalistů, prestižní soutěže Křišťálová lupa, a byl vyhlášen v soutěži WebTop100 v kategorii finance. (Brožek, 2017)

Při výběru produktu bychom měli mít jasnou představu, co bychom chtěli. Může se nám totiž stát, že si pořídíme drahou nabídku, nedostatečně se pojistíme, nebo nepokryjeme případné škody v plné výši. Srovnávač bychom tak měli využít pro prvotně rychlou orientaci nabízených služeb. Potom je dobré navštívit konkrétní web pojišťovny a sjednat si smlouvu. Klient si tak zajistí stejnou, nebo i lepší cenu než na srovnávači. Dobré je také využívat srovnávače, které porovnávají větší počet údajů, než jen cenu. (Tůma, 2012)

13. Program na porovnání pojištění

Pro návrh programu na porovnání pojištění jsem si zvolila nástroj Microsoftu, MS Excel. Program, který jsem v Excelu vytvořila, by mohl pomoci ostatním sportovním klubům nebo i jednotlivým sportovcům, při hledání vhodného pojištění. Vznik tohoto programu jsem si vybrala ze dvou důvodů. Jedním z důvodů je, že jsem se na internetu nesešla se stránkou, která by srovnávala pojištění pro sportovce. Druhý důvod je, že závodně plavu a jezdím do zahraničí na závody a vždy, když jsem se chtěla pojistit, tak mi zabralo spoustu času najít vhodnou pojišťovnu. Tento program má již v sobě veškerá data, která se pojištění týkají, a stačí si jen zvolit, kolik lidí pojedou do zahraničí a do jaké části světa. Tento program mi tak zkrátí čas, který jsem strávila při hledání vhodné pojistky.

Cílem tohoto programu je pomoci nejen sportovcům, ale i trenérům při výběru pojištění. Program tak vede k rychlejší a efektivnější práci. V začátku, kdy jsem nad programem přemýšlela, jsem si stanovila otázky:

1. Mohu srovnávač pojištění vytvořit v obyčejném/běžně dostupném programu na počítači?
2. Usnadní mi program čas?
3. Bude fungovat přesně tak, jako programy na stránkách pojišťoven?

13.1 Základní informace o programu

Srovnávač pojistného nemůže být nikdy zcela přesný, protože různé pojišťovny mají různé produkty a názvy produktů a proto jejich sazby nemohou být stejné. Často i průnik produktů je jen částečný.

Ve zvoleném srovnávači se ve výpočtu A a B srovnávají 2 pojišťovny s takřka stejnými produkty, byť s rozdílnými sazbami. Pojišťovna C naproti tomu má rozdílné sazby a pásma pro cesty do ČR a pro Evropu/Svět. Zde je to navíc rozlišeno dle věku pojištěné osoby. Do Evropy dle pojišťovny Kooperativa patří i státy, jako například

Izrael, Turecko, Egypt, Maroko, Tunisko, Kypr nebo Kapverdské ostrovy. Uvedený výpočet lze v datové stránce snadno rozšířit o další možnosti.

Toto zařazení mimoevropských států do pojistného regionu Evropa komplikuje, až znemožňuje automatické zpracování dat. Lze snadno vytvořit seznam států s vyhledáváním dle počátečních písmen a k tomu automatické zařazení do regionu. Ale toto zařazení plyne ze zeměpisné polohy státu, protože zeměpisně je Izrael v Asii a Egypt v Africe.

Pokud si jedna pojišťovna tyto, i jiné státy přemístí do Evropy z hlediska sazeb, je veškeré automatické přiřazení státu do regionu bezvýznamné, protože jiná pojišťovna ten samý stát může mít v mimoevropském regionu. Proto není v programu volba státu a z toho plynoucí automatické přiřazení pojistného regionu, ale volba regionu je na uživateli. Uživatel se musí před volbou regionu seznámit s pásmy pojistných regionů příslušné pojišťovny, aby zvolil ten správný. Zejména mimoevropské státy blízko hranic Evropy mohou být zařazeny do pojistného regionu Evropa, zejména pokud jsou častým cílem turistů. Tuto situaci zřejmě nelze očekávat u států vzdálených, ale turisticky vyhledávaných, jako je například Čína nebo Thajsko.

Nebyla zvolena verze jednoúčelového softwaru, protože změny by nebylo možno dělat bez úpravy kódu a často jen za účasti programátora. Rovněž verze SQL serveru nebyla zvolena pro nutnost instalace databázového serveru a dalšího software a obtížnou přenositelnost na jiný počítač.

Uvedená verze poskytuje snadnou volitelnost pro každou pojišťovnu a i varianty pro každou skupinu pojištěných osob. Kromě toho poskytuje i snadnou přenositelnost mezi počítači, díky jednomu souboru.

Vlastnosti pojišťovacích dat použitých v této práci:

- a) data nepatří do skupiny „volně stažitelná data „,
- b) data nemají stejnou datovou strukturu,
- c) jsou velké rozdíly ve struktuře dat mezi různými pojišťovnami,

- d) data nejsou často přístupná na jedné www stránce, ale často jen pomocí kalkulátorů. Toto řešení je výhodné pro zájemce o výpočet pojistného, ale ne na stahování dat pro další zpracování.

Z těchto důvodů **nebylo možno** použít automatické stažení dat pro výpočet pojistných variant a je nutno ručně posoudit všechny dostupné varianty data z nich vybrat vhodnou kombinaci.

Použití multikriteriální analýzy je možné, ale hodnoty vah určuje uživatel a jde o velmi subjektivní hledisko. Např. kritérium nejnižší ceny nemusí vždy dát vhodnou kombinaci. Zejména u sportovní činnosti je vhodné si připlatit a mít širší vějíř služeb pro případ úrazu. To nabývá na důležitosti zejména při cestách do exotických a méně rozvinutých zemí, kde záchranné systémy a nemocniční služby fungují málo a často velmi nedostatečně.

Multikriteriální analýza je definována jako metoda, která se používá při rozhodování mezi několika alternativami. Výsledkem je vždy pouze jedna alternativa. Příkladem multikriteriální analýzy je rozhodování o výběru automobilu. Metoda se skládá ze čtyř kroků, které na sebe navazují. Prvním krokem je identifikace vlastních alternativ, na základě kterých se budeme rozhodovat. Tato určená kritéria nám pomohou při výběru. (Kalina a spol., 2014)

Druhým nejdůležitějším krokem je ohodnocení kritérií. V tomto kroku dochází k číselnému ohodnocení kritérií, jako je cena, barva, výbava automobilu. Lepší varianta, bude mít vyšší hodnocení. Dobré ji, si tuto analýzu psát do tabulky, která je pro vyhodnocování přehledná. Pokud máme kritéria ohodnocena, následuje třetí krok, kterým je přidělení vah danému sloupečku. Přidělenou váhu poté vynásobíme číselným ohodnocením v daném řádku. V posledním kroku, sečteme všechny výsledky, které nám vznikly, a hned z tabulky vidíme, který automobil je ten nejlepší. Tato stejná analýza by šla použít i u pojištění, ale musely by mít všechny pojišťovny stejně definované pojistky. (Kalina a spol., 2014)

Vznik programu:

Program pro srovnání pojišťoven jsem vytvořila v programu Microsoft Excel. Nejdříve jsem si musela opatřit z různých pojišťoven pojištění, které nabízejí a za jaké ceny, a to jsem následně napsala do tabulek v excelu. Tyto tabulky jsem musela dále upravit, aby druhy pojištění od jednotlivých pojišťoven měli stejné názvy. Občas nastal i menší problém, a to tehdy, když některé pojišťovny mají rozepsané například léčebné výlohy a jiné ne. Tehdy jsem musela, volat a psát do pojišťoven, zda by mi tato čísla sdělila, nebo jsem jen více musela hledat na jejich stránkách.

13.2 Popis ovládání výpočtu pojistného

1) Barevná legenda (platí pro všechny listy)

- a. Žlutá – vyplňuje uživatel (platí i pro pole s volbou)
- b. Oranžová/okrová – mezivýpočty nebo data z jiného listu jako podklad pro výpočet
- c. Světle modrá
 - i. konečné výsledky řádků (ceny položek)
 - ii. celkové součty cen u každého poskytovatele – list pojistné a title
- d. žlutá s volbou (C13, C15) – aktivní pole
- e. bílá pole s volbou – (I13, I15, Q13, Q15) neaktivní

2) Struktura tabulek

- a. Návod – obsahuje stručný popis ovládání
- b. Title – zadání hlavních parametrů zájezdu
 - i. Příjezd+odjezd > vypočítá trvání zájezdu ve dnech
 - ii. Stát
 - iii. Počty účastníků v jednotlivých věkových kategoriích
- c. Data
 - i. záznamy o pojistných programech a cenách jednotlivých položek = podklady pro výpočty

d. Pojistné

- i. vlastní volby uživatele
- ii. výpočty pojistného dle voleb uživatele

3) Tabulku data je nutno naplnit před výpočtem aktuálními údaji. Není zde automatické stahování dat z pojišťoven, protože to nejsou volně stažitelná data. Navíc nejde o velmi opakovanou činnost.

a. Sloupce A, B C jsou určeny pro poskytovatele A:

- i. Region do buněk B2, B3
- ii. Děti 6-18 let do buněk A6:C7
- iii. Dospělý 18-70 let do buněk A9:C10
- iv. Dospělý nad 70 let do buněk A12:C13
- v. Parametry pojištění Klasik/Standard do buněk A14:C32
- vi. Zvláštní příplatky do buněk B34:C39

b. Sloupce E, F, G, H jsou určeny pro poskytovatele B

- i. Region do buněk F2-F4
- ii. Děti 6-18 let do buněk E6:H7
- iii. Dospělý 18-70 let do buněk E9:H10
- iv. Dospělý nad 70 let do buněk E12:H13
- v. Parametry pojištění Klasik/Standard do buněk E14:G32
- vi. Zvláštní příplatky do buněk E34:F39

c. Sloupce J-V jsou určeny pro poskytovatele C

- i. Region do buněk L2-L4
- ii. Děti 6-18 let do buněk I6:U12
- iii. Dospělý 18-70 let do buněk E9:H10
- iv. Dospělý nad 70 let do buněk E12:H13
- v. Parametry pojištění Klasik/Standard do buněk E14:G32

vi. Zvláštní příplatky v E34:F3

4) Data pojišťoven poskytujících sportovní pojištění nemají stejnou strukturu a tak je obtížné je porovnávat přímo. Pro účely porovnání pojištění byly vybrány 3 pojišťovny, kde je struktura z velké části příbuzná. Přesto jsou rozdíly např.:

a. v regionech.

- i. Pojišťovna A má jen Evropu a svět
- ii. Pojišťovny B a C ČR, Evropu a svět
- iii. Proto byla zachována individuální volba regionu u každé pojišťovny. Pokud by u poj. A uživatel zvolil Evropu, automatická volba by u B a C zvolila také Evropu a tím by byla vyloučena volba ČR u B a C.

b. Sazby a rozdělení pojištěnců

- i. A a B mají shodné rozdělení do věkových skupin a dle druhu na aktivní/organizovaný sport
- ii. C u každé skupiny pojištěnců navíc poskytuje 3 různá pojištění dle regionu
 - 1. Pro ČR typ 1 a typ 2
 - 2. Pro Evropu a svět Do 3 mil/do 6 mil/Bez omezení
- iii. Proto i zde byla zachována ruční volba, což sice klade vyšší nároky na uživatele, ale vzorce výpočtů nemusí být zbytečně složité.

c. Zvláštní příplatky jsou stejně rozdělené do 2 skupin

- i. Trvalé následky
- ii. Pobyty na JIP

Takže se volí nezávisle pomocí zaškrťovacích polí/spínačů. Zde je nastavena automatická volba – dle voleb u A se nastaví i B a C, byť za cenu omezení uživatele. Proto tato pole jsou u A vybarvena zeleně a u B a C žlutě.

- d. Řádek 17 obsahuje volby poskytované pouze A a B, takže je zde ruční volba nezávislá na A, což dává více volnosti uživateli.

- 5) Vedoucí zájezdu vyplňuje jen žlutě podbarvené buňky a na listu „pojistné“ vybírá volby z datasetových přepínačů/číselníků

- a. Region
- b. Půjstné pro každou skupinu osob
- c. Tlačítka pro volbu zvláštních příplatků
- d. Volba extra připojištění

- 6) Vedoucí zájezdu zadá na titulní stránku programu termíny odjezdu a příjezdu a z nich se vypočítá délka pobytu ve dnech

Termín cesty	odjezd	27.4.2019
	návrat	9.5.2019
	dnů	12

- 7) Vedoucí zájezdu zadá počet osob v jednotlivých skupinách

Děti od 6 do 18 let		8
Dospělý od 18 do 69 let		3
Dospělý nad 70		1
Celkem osob		12

8) Tyto hodnoty se použijí pro výpočty

9) V listu „pojistné“ se pomocí přepínačů a tlačítek navolí příslušné varianty pro každou skupinu osob a každou pojišťovnu.

- Oranžová pole ukazují denní sazby
- Modrá pole ukazují mezisoučty (počet osob * počet dní * sazba)
- Buňky F2, L2 a U2 ukazují celkové pojistné dle zvolených variant pro každou pojišťovnu. Tyto výsledky se i přenášejí na úvodní stránku.

V příloze je pomocí diagramu znázorněna činnost programu.

13.3 Rozhovor s programátorem

Srovnávač pojištění jsem vytvářela v programu MS Excel. Data jsem si vytvořila do tabulky a následně potom je program vyhodnocuje. K interním datům pojišťoven jsem neměla přístup, a proto jsem volila tuto cestu vyhodnocování. Data jsem si musela sama vyhledat u jednotlivých pojišťoven, nebo jsem data zjišťovala osobně v pojišťovnách. Srovnání dat, je proto v programu excel, i když by se dala najít další varianta, jako například stahování tabulek přímo od pojišťoven z interních programů, do kterých však neměla přístup.

Ptala jsem se proto programátorů, jestli je jednoduché nebo složité, stahovat data od pojišťoven, když každá pojišťovna má jinak definované léčebné výlohy?

Následující řádky jsou odpovědi programátorů, kteří mají značné zkušenosti s webovými aplikacemi a stahováním dat z různých webů.

Data jsou poskytována většinou státními institucemi zdarma v předem stanoveném datovém rozhraní definovaném vyhláškou případně poskytovatelem jako například Český statistický úřad. Může se jednat o data v prostém textu například ve formátu CSV (comma separated file) nebo některém ze strukturovaných formátů jako například XML (EXtensible Markup Language) nebo JSON.

K transferu se používají protokoly http nebo ftp zabezpečené SSL vrstvou. FTP protokol má jasně definované příkazy. HTTP protokol poskytuje o mnoho více možností. Lze jej použít v čisté formě a pouze metodou GET stáhnout danou adresu poskytující data.

Komerční subjekty vyžadují podpis smlouvy o nakládání s daty. V závislosti na obsahu jsou data zpoplatněna. Pro přístup k cenotvorbě je třeba stát se obchodním zástupcem a splnit určité podmínky.

Technologická realizace je pak závislá na poskytovateli. Její nedílnou součástí je autentizace. Může se jednat o kombinaci SSL certifikátů a OAuth. Nejprve je třeba se prokázat SSL certifikátem, že jste opravdu tím, za koho se vydáváte. Poté je vám vydána API cookie pro data na která máte právo. Ve většině případů se jedná o implementaci SAML 2.0.

Častým příkladem je:

- a) denní stahování kurzovních lístků s kurzy měn,
- b) burzovní ceny cenných papírů,
- c) bankovní příkazy a výpisy operací,
- d) ceníky zboží a služeb – ve formátu CSV, XLS, XML,
- e) geografická data,
- f) výstupní sestavy (v ekonomických systémech).

Data jsou uspořádána v jednoznačně definovaných formátech a přenosy jsou realizovány přes předem určená rozhraní. Pro získání dat použitelných k porovnání cenových informací s použitelnou relevancí je třeba vstoupit do smluvního svazku s poskytovatelem, tak jak to činí různí internetoví brokeři. Technicky se jedná o standardizované řešení. Jeho možnosti lze ověřit na testovacích prostředích poskytovatelů. Přístup lze získat zdarma.

Popis zkratk:

CSV neboli Comma-separated values, jsou hodnoty oddělené čárkami. Tento formát je velmi běžný v praxi. Každý záznam je umístěn na samostatném řádku a jednotlivé položky jsou odděleny čárkou, například aaa, bbb. Každé pole může být uzavřeno do uvozovek. Do uvozovek jsou dány pole, která jsou na konci řádku. Kdybychom chtěli v tabulce vynechat jednu buňku, použijeme dojitě uvozovky. (Shagranovich, 2018)

Zkratka XML znamená EXtensible Markup Language, což je přeloženo jako rozšiřitelný značkovací jazyk. Tento jazyk je podobný jako HTML, rozdíl je, že v jazyku XML nejsou předdefinované tagy, definujeme si proto vlastní. Programátor si v jazyku XML vytvoří vlastní tagy, které si může libovolně pojmenovat, doporučuje se nepoužívat diakritiku. XML není náhradou za HTML. (Mlčoch, 2014)

JSON je JavaScript Object Notation, který je oblíbený textový formát, který je určený k ukládání a výměně hierarchické struktury dat. (Lohatka, 2013)

Security Assertion Markup Language, která je pod značkou SAML, je založena na poskytování mechanismu pro výměnu autentizačních a autorizačních dat mezi zúčastněnými stranami. Funguje na principu důvěry. V praxi SAML řeší problém jednotlivých přihlašování na více webů. Každý uživatel, který se k webu přihlásí, musí být prověřen, zda má správnou identitu. (Mishra, 2018)

13.4 Závěrečné zhodnocení cílů a odpovědi na položené otázky

Cílem programu bylo pomoci sportovcům a trenérům při výběru pojištění. Tento cíl byl splněn, protože program funguje přesně, rychle a šetří nám čas. Díky programu ihned vidíme, které pojištění je nejvýhodnější, a stačí jen zajít nebo zavolat do pojišťovny a pojištění si sjednat.

Na začátku návrhu programu jsem si stanovila kromě cílů i otázky, a nyní po dokončení a otestování programu na ně mohu odpovědět. První otázka byla, zda mohu vytvořit srovnávač pojištění v běžném programu na počítači. Odpověď je ano. Díky jednoduchému tabulkovému programu jsem byla schopna vytvořit program, který pracuje podobně, jako programy, které jsou na webových rozhraních.

V druhé otázce jsem se ptala, zda mi vytvořený program usnadní čas. I zde je odpověď ano. Do programu mi stačí zadat, pro kolik osob pojištění potřebuji, do jaké země, a program mi vypočte částky u jednotlivých pojišťoven. Poté, už záleží jen na mě, pro kterou pojišťovnu se rozhodnu.

Třetí otázka, byla, zda program bude fungovat přesně, jako na stránce pojišťovny. I u této třetí otázky je odpověď ano, protože do excelu jsem vložila částky, které jednotlivé pojišťovny nabízejí za sjednané pojištění. Můj program mi však oproti programu na stránkách pojišťovny, srovná přímo vedle sebe nabízená pojištění, a nemusím nikde přepínat, abych se dostala na pojištění jiné pojišťovny. Částky jednotlivých pojištění, které jsem ručně zadala do programu, budu muset kontrolovat, zda odpovídají aktuálním hodnotám na stránkách pojišťoven. Částky pojištění se ale často nemění, a když se již změní, jedná se o desítky korun.

Díky rozhovoru se zkušenými programátory jsem zjistila, jak je těžké stahovat data z internetu do programu, když k tomu nemá člověk oprávnění, jako to bylo u mého programu na porovnávání sportovního pojištění. Všechny pojišťovny, si snaží udržet svoje tajemství výpočtu pojistného, a neradi pouští ostatní ke svým interním datům, proto jsem zvolila tuto cestu programu v excelu, která je z mého pohledu vydařená a použitelná pro praxi.

13. Závěr

V mojí diplomové práci jsem se zabývala pojištěním sportovního klubu. Zjistila jsem, že lidé mají velkou možnost při výběru sportovního pojištění. Dozvěděla jsem se, jaké náležitosti musí obsahovat pojistná smlouva, jaká rizika plynou z pojištění, a jaký vliv na pojištění má pojistný trh. Díky tomu, že pracuji v plaveckém klubu jako trenérka, jsem mohla nahlédnout do pojistné smlouvy, kterou si plavecký klub sám sjednává.

Z pojistné smlouvy jsem vyčetla, že si klub platí pouze jedno pojištění, kterým je pojištění odpovědnosti za újmu. Ostatní pojištění, mezi které patří úrazové, odpovědnost za škodu způsobenou činnostmi trenéra, cestovní a pojištění odpovědnosti členů spolku, platí Česká unie sportu. Tato pojištění platí všem sportovním klubům, které patří pod Českou unii sportu. Pro všechny sportovní kluby v České republice, je to výhoda, protože se mohou už jen připojistit na to, co potřebují, a kde hrozí riziko zranění.

Protože se často účastním republikových i zahraničních závodů v zimním plavání, na které jezdím jako jednotlivec, musím si pojištění sjednat sama. Toto sjednání je většinou zdoluhavé, protože musím obcházet pojišťovny, nebo si na internetu hledat, která pojišťovna nabízí vhodné pojištění. Proto mě napadla myšlenka vytvořit program pro srovnání sportovního pojištění. Jak jsem zjistila, tento program by každému usnadnil čas, protože stačí naklikat kolik se cesty zúčastní osob, kam pojedou, a jaký sport budou provozovat, a hned program srovná pojištění vedle sebe a nemusíme nikde zdoluhavě hledat pojištění. Využitelnost programu je nejen pro individuální sportovce, ale i pro trenéry sportovních klubů, kteří tak mohou ušetřit čas, při hledání vhodného pojištění.

Do budoucna mě bude zajímat, zda nějaký zkušený programátor vytvoří srovnávač sportovního pojištění přímo na internetu, protože můj program v Excelu mi usnadní hledání vhodného pojištění. Při práci jsem však zjistila, že je velmi těžké zkombinovat do programu data, která mají u všech pojišťoven jinou strukturu. Programátoři by tak nejdříve museli zkompletovat data od všech pojišťoven, a až poté vymýšlet srovnávač. O kompletaci dat si však myslím, že by nikdo nezaplatil, a nikdo

by si nechtěl do svého interního pojišťovacího systému pouštět cizího programátora. Proto si myslím, že bude do budoucna existovat pouze konfigurátor základního sportovního pojištění, stejně jako existuje u cestovního, a složitější pojištění se budou řešit přímo s pracovníky pojišťovny.

Myslím si, že myšlenka vytvořit srovnávač sportovního pojištění byla vhodná, protože na trhu zatím srovnávače sportovního pojištění nejsou. Chtěla jsem nejdříve vymyslet program, který by stahoval data od jednotlivých pojišťoven, ale jak už nyní vím, je velmi složité získat přístup do interních programů jednotlivých pojišťoven a s tímto množstvím nesourodých dat dále pracovat. Srovnávač je svým ovládáním velmi jednoduchý a ve svém životě ho často používám. Myslím si, že pojištění by měli mít nejen sportovci, ale i všichni lidé, protože díky pojištění můžeme bez menších obav cestovat, sportovat a užívat si života.

14. Zdroje

14.1 Knižní zdroje

1. BEAVER, William a Goerge PARKER. *Risk Management: Problems and Solutions*. Stanford: McGraw-Hill, 1995. ISBN 978-00-704-8588-4.
2. ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ. *Základy financí*. Praha: Grada, 2011. ISBN 9788024736693.
3. DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2., aktualiz. vyd. Praha: Ekopress, 2005. ISBN 80-86119-92-0.
4. DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. *Teorie pojistných trhů*. Praha: Professional Publishing, 2010. ISBN 978-80-7431-015-7.
5. DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 1., vyd. Praha: Ekopress, 2015. ISBN 978-80-87865-25-5.
6. GOGOLA, Ján. *Stochastické procesy v pojišťovnictví* [CD]. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2017 [cit. 2018-11-11]. ISBN 978-80-7560-080-6.
7. GULATI, Neelam C. *Principles of Insurance management*. New Delhi: Excel Books, 2007. ISBN 81-7446-556-1.
8. JELÍNEK, Tomáš. *Pojišťovny ve službách hákového kříže: prosazování německých zájmů v protektorátním pojišťovnictví, arizace pojistek a mezinárodní odškodňování*. Praha: Karolinum, 2015. ISBN 978-80-246-2495-2.
9. KARFÍKOVÁ, Marie. *Základy pojišťovacího práva*. Praha: Orac, 2001. Studijní texty (Orac). ISBN 80-861-9927-4.

10. KHATTA, R.S. *Risk Management*. New Delhi: Global India Publications Pvt, 2008. ISBN 978-81-906850-7-8.
11. MARSHALL WILSON REAVIS III. *Insurance: concepts and coverage : property, liability, life, health and risk management*. Victoria, B. C: Friesen Press, 2012. ISBN 978-1-77097-884-3
12. MESRŠMÍD, Jaroslav. *Marketing v pojišťovnictví*. Praha: Kamil Mařík - Professional Publishing, 2016. ISBN 978-80-7431-158-1.
13. NOVÁKOVÁ, Iveta. *Finanční analýza hospodaření plaveckého klubu*. Hradec Králové, 2015. Bakalářská práce. Univerzita Hradec Králové. Vedoucí práce Mgr. Ing. Petra Marešová, Ph.D.
14. SYNEK, Miloslav. *Podniková ekonomika*. 4., přeprac. a dopl. vyd. V Praze: C.H. Beck, 2006, xxv, 475 s. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 80-7179-892-4.

14.2 Internetové zdroje

1. *Česká unie sportu* [online]. Praha: ©, 2019 [cit. 2019-04-22]. Dostupné z: <https://iscus.cz/>
2. BROŽEK, František. Proč byste i vy měli využívat srovnávače. *Finance* [online]. Praha: Mladá Fronta, 2017 [cit. 2019-04-22]. Dostupné z: <https://www.finance.cz/501039-proc-byste-i-vy-meli-vyuzivat-srovnavace/>
3. BURIÁNKOVÁ, Ivana. Historie a vývoj České pojišťovny. *Česká pojišťovna* [online]. Brno: ©, 2019 [cit. 2019-04-19]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/historie-a-vyvoj-cp>

4. CIRINÀ, Luciano. Operační riziko a ostatní rizika. *Česká pojišťovna: Výroční zpráva* [online]. Brno: ©, 2014 [cit. 2019-04-22]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/vz2014/financni-cast/konsolidovana-ucetni-zaverka/priloha-konsolidovane-ucetni-zaverky/e-zprava-o-rizeni-rizik/e-8-operacni-riziko-a-ostatni-rizika/index.html>
5. DIVIŠ, Martin. *Kooperativa: Vienna insurance group* [online]. Praha: ©, 2017 [cit. 2018-11-11]. Dostupné z: <https://www.koop.cz/dokumenty-ke-stazeni>
6. DIVIŠ, Martin. Vývoj národního hospodářství. *Česká asociace pojišťoven: Výroční zpráva* [online]. Praha: ČAP, 2017 [cit. 2019-04-22]. Dostupné z: http://www.cap.cz/images/o-nas/vyrocní-zpravy/2017_vyrocní.pdf
7. DOSKOČILOVÁ, Veronika. Kolik nás ročně stojí sport. *Měsíc* [online]. Praha: ©, 2018 [cit. 2019-04-22]. Dostupné z: <https://www.mesec.cz/clanky/kolik-nas-rocne-stoji-sport-nekoho-i-pres-10-000-kc/>
8. FALTOVÁ, Magda. Povinnosti zaměstnavatele a odvody. *Sdružení pro integraci a migraci* [online]. Praha: ©, 2019 [cit. 2019-04-22]. Dostupné z: <https://www.migrace.com/cs/poradna/informace-pro-cizince/cizinci-ze-zemi-mimo-eu/pracovni-pomer/zamestnani-mimo-eu-odvody>
9. FREIRE, Marlen. What is mutual insurance. *Amice* [online]. Brusel: ©, 2019 [cit. 2019-04-19]. Dostupné z: <https://www.amice-eu.org/today.aspx>
10. FREMR, Michal. Historie pojišťovnictví. *Broker team* [online]. Praha: ©, 2018 [cit. 2018-11-11]. Dostupné z: <http://www.brokerteam.cz/index.php/historie>
11. HLAVIČKA, Libor. Pojištění podnikatelů. *Česká asociace pojišťoven* [online]. Praha: © ČAP, 2014 [cit. 2019-04-22]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-podnikatelu>

12. HLAVIČKA, Libor. Vzájemná pojišťovna. *Česká asociace pojišťoven* [online]. Praha: ©, 2014 [cit. 2019-04-19]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/odborna-verejnost/on-line-slovníky-a-encyklopedie/encyklopedie-pojmu/aplikace/2247-item-885>
13. CHLÁDEK, Milan. Akciová společnost. *Survival Kit: to South Moravia* [online]. Jižní Morava: © RRAJM, 2019 [cit. 2019-04-19]. Dostupné z: <https://survival.rrajm.cz/cz/survival-kit/ii-pravni-uprava-podnikani-zalozeni-obchodnich-spolecnosti/akciová-společnost/>
14. INDRA, Milan. Pojistný trh v České republice. *Ministerstvo financí: České republiky* [online]. Praha: ©, 2013 [cit. 2019-04-22]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/soukromy-sektor/pojistovnictvi/pojistny-trh-v-ceske-republice>
15. INDRA, Milan. Obecně o pojištění. *Ministerstvo financí: Česká republika* [online]. Praha: ©, 2014 [cit. 2019-04-22]. Dostupné z: <https://www.psfv.cz/cs/pojisteni/pojisteni-obecne>
16. JANSTA, Miroslav. Úrazové pojištění. *Česká unie sportu* [online]. Praha: © ČUS, 2019 [cit. 2019-04-22]. Dostupné z: <https://www.cuscz.cz/sluzby-servis/urazove-pojisteni-clenu.html>
17. JECHORT, Pavel. Pojišťovny vs. srovnávače. *Suri* [online]. Liberec: PFP, 2017 [cit. 2019-04-22]. Dostupné z: <https://www.suri.cz/pojistovny-vs-srovnavace/>
18. JELÍNEK, Michal. Kooperativa. *Mendelova univerzita* [online]. Brno: ©, 2009 [cit. 2018-11-11]. Dostupné z: https://is.mendelu.cz/eknihovna/opory/zobraz_cast.pl?cast=52690;lang=cz
19. Kalina, J., Sloupová, K., Věteši, M., Správným směrem [online]. Jiří Kalina, 2014 [cit. 2019-04-22]

Dostupné

z:

<http://spravnym.smerem.cz/Tema/Multikriteri%C3%A1ln%C3%AD%20anal%C3%BDza>.

20. Legislativa v ČR: Vyhlášky. *Česká asociace pojišťoven* [online]. Praha: © ČAP, 2014 [cit. 2019-04-22]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/odborna-verejnost/pojistna-legislativa/legislativa-v-cr>
21. LHOTKA, Ladislav. Nové standardy pro JSON. *Root* [online]. Praha: ©, 2013 [cit. 2019-04-22]. Dostupné z: <https://www.root.cz/clanky/nove-standardy-pro-json/>
22. LOSKÁ, Šárka a KUBÁLKOVÁ, Petra. Risk management. *Ikaros* [online]. 2006, ročník 10, číslo 12 [cit. 2019-04-22]. urn:nbn:cz:ik-12281. ISSN 1212-5075. Dostupné z: <http://ikaros.cz/node/12281>
23. MISHRA, Prateek. Security Assertion Markup Language. In: *Wikipedia: the free encyclopedia* [online]. San Francisco (CA): Wikimedia Foundation, 2018 [cit. 2019-04-22]. Dostupné z: https://cs.wikipedia.org/wiki/Security_Assertion_Markup_Language
24. MLČOCH, Zbyněk. Co je to XML soubor. *Z.M.* [online]. Olomouc: ©, 2014 [cit. 2019-04-22]. Dostupné z: <https://www.zbynekmlcoch.cz/texty/pocitace-internet/co-je-to-xml-soubor-definice-priklad-vyuziti-rozdil-mezi-xml-a-html>
25. Nový Občanský zákoník: Předpis č. 89/2012 Sb. *Podnikatel.cz* [online]. Praha: ©, 2018 [cit. 2019-04-22]. Dostupné z: <https://www.podnikatel.cz/zakony/novy-obcansky-zakonik/uplne/#f4579578>
26. PAŽOUTOVÁ, Edita a Radomír MICHNIAK. Pojištění odpovědnosti členů orgánů spolku. *Renomia* [online]. Brno: ©, 2019 [cit. 2019-04-22]. Dostupné

z: http://www.ptupraha.cz/wp-content/uploads/2017/03/Letak_renomia_DnO.pdf

27. PETRÁSKOVÁ, Monika. Riziko protistrany: kreditní (úvěrové) riziko. *Finanční vzdělávání* [online]. Praha: ©, 2016 [cit. 2019-04-22]. Dostupné z: <http://www.financnivzdelavani.cz/svet-financi/investovani-a-financni-trhy/spotrebitel-investor-a-riziko/rizika-investovani/riziko-protistrany>
28. Podnikatelská rizika. In: ManagementMania.com [online]. Wilmington (DE) 2011-2019, 16.10.2015 [cit. 22.04.2019]. Dostupné z: <https://managementmania.com/cs/podnikatelska-rizika>
29. PODRÁSKÁ, Aneta. Srovnávače pojištění: Jak fungují a kdy se vyplatí. *Tipli* [online]. Praha: ©, 2018 [cit. 2019-04-22]. Dostupné z: <https://www.tipli.cz/clanek/srovnavace-pojisteni-jak-funguji-a-kdy-se-vyplati>
30. Pojistná smlouva. *Pojišťovna Kooperativa, a. s.: Vienna Insurance Group* [online]. Praha: Zprostředkováno firmou Renomia, 2017 [cit. 2019-04-22]. Dostupné z: <http://www.cuscz.cz/files/1977Y2M.pdf>
31. *Pojišťovna Kooperativa: Vienna insurance group* [online]. Praha: ©, 2017 [cit. 2019-04-22]. Dostupné z: <https://www.koop.cz/>
32. PREISINGEROVÁ, Renata. Obecně k pojišťovnictví. In: *Kapitol* [online]. Brno: ©, 2018 [cit. 2018-11-11]. Dostupné z: <https://www.kapitol.cz/magaziny/11>
33. RUDOLSKÝ, Jan. Co znamená likvidní riziko. *Finanční analýza firmy* [online]. Praha: © FAF, 2015 [cit. 2019-04-22]. Dostupné z: <http://www.faf.cz/Likvidita/Likvidni-riziko.htm>

34. SHAFRANOVICH, Y. CSV. In: *Wikipedia: the free encyclopedia* [online]. San Francisco (CA): Wikimedia Foundation, 2018 [cit. 2019-04-22]. Dostupné z: <https://cs.wikipedia.org/wiki/CSV>
35. STINGL, Jakub. Historie pojišťovnictví v českých zemích. *Ekonomie a účetnictví* [online]. Praha: ©, 2018 [cit. 2018-11-11]. Dostupné z: <https://ekonomie-ucetnictvi.cz/historie-pojistovnictvi-v-ceskych-zemich-seminarni-prace/>
36. ŠRŮTOVÁ, Pavla. Odpovědnost členů volených orgány ve spolku. *Pražská tělovýchovná unie* [online]. Praha: PTU, 2017 [cit. 2019-04-22]. Dostupné z: <http://www.ptupraha.cz/2017/03/odpovednost-clenu-volenych-organu-ve-spolku/>
37. ŠRŮTOVÁ, Pavla. Nabídka pojištění od České unie sportu. *Pražská tělovýchovná unie* [online]. Praha: PTU, 2017 [cit. 2019-04-22]. Dostupné z: <http://www.ptupraha.cz/2017/03/nabidka-pojisteni-od-ceske-unie-sportu/>
38. ŠRŮTOVÁ, Pavla. Pojistné smlouvy českého olympijského výboru. *Pražská tělovýchovná unie* [online]. Praha: PTU, 2017 [cit. 2019-04-22]. Dostupné z: <http://www.ptupraha.cz/2017/02/plosne-pojisteni-ceskeho-olympijskeho-vyboru>
39. ŠRŮTOVÁ, Pavla. Máte pojištěna všechna rizika své činnosti. *Pražská tělovýchovná unie* [online]. Praha: PTU, 2017 [cit. 2019-04-22]. Dostupné z: <http://www.ptupraha.cz/2017/02/mate-pojistena-vsechna-rizika-sve-cinnosti/>
40. TŮMA, Ondřej. Internetové srovnávače: můžou pomoci. *Peníze* [online]. Praha: ©, 2012 [cit. 2019-04-22]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/nakupy/242672-internetove-srovnavace-muzou-pomoci-ale-potrebovaly-by-srovnat>

41. URBAN, Jaroslav. Vývoj pojistného trhu v roce 2018: trh meziročně roste díky neživotnímu pojištění. *Česká asociace pojišťoven* [online]. Praha: čap, 2019 [cit. 2019-04-22]. Dostupné z: http://www.cap.cz/images/tz_vysledky.pdf
42. Výpis z obchodního rejstříku: Moravskoslezská KOOOPERATIVA, pojišťovna, a.s. *Peníze* [online]. Brno: ©, 2019, 1. 3. 1993 [cit. 2019-04-22]. Dostupné z: <https://rejstrik.penize.cz/13691481-moravskoslezska-kooperativa-pojistovna-a-s>
43. WHITEHEAD, Joel A. Allianz risk barometer. In: *Allianz* [online]. Praha, 2018 [cit. 2018-11-11]. Dostupné z: <http://www.allianzfoto.cz/data/Allianz%20Barometr%20rizik/Allianz%20Risk%20Barometer%202018.pdf>
44. Zákon č. 90/2012 Sb.: Zákon o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích). *Zákony pro lidi* [online]. Zlín: © AION CS, 2012 [cit. 2019-04-22]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2012-90?text=akciov%C3%A9>
45. Zákon č. 89/2012 Sb.: Zákon občanský zákoník. *Zákony pro lidi* [online]. Zlín: ©, 2019, 22.03.2012 [cit. 2019-04-22]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2012-89?text=spolky>
46. Zákon č. 185/1991 Sb.: Zákon České národní rady o pojišťovnictví. *Zákony pro lidi* [online]. Zlín: ©, 2019, 28. 05. 1991 [cit. 2019-04-22]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1991-185>

15. Přílohy

15.1 Příloha č. 1 – Seznam tabulek a grafů

Seznam tabulek:

Tabulka č.1:	Počet komerčních pojišťoven v ČR.....	6
Tabulka č.2:	Příjmy ICHEIC.....	14
Tabulka č.3:	Ceny pojištění.....	16
Tabulka č.4:	Výše pojistného v roce 2019 v České republice	18
Tabulka č.5:	Struktura pojistného trhu – životní pojištění (%).....	20
Tabulka č.6:	Struktura pojistného trhu – neživotní pojištění.....	20
Tabulka č.7:	Srovnání rizik	27
Tabulka č.8:	Podíl pojistného na HDP v ČR (%).....	35
Tabulka č.9:	Náklady za sport (ročně v korunách).....	41
Tabulka č.10:	Pojistné sportovního klubu v číslech	57

Seznam grafů:

Graf č.1:	Struktura pojistného trhu – životní pojištění.....	36
Graf č.2:	Struktura pojistného trhu – neživotní pojištění.....	37
Graf č.3:	Oblíbenost sportů v České republice v procentech.....	42

15.2 Příloha č. 2 – Program

Úvodní stránka programu



Sportovní klub plaveckého areálu Pardubice



Termín cesty	odjezd	27.4.2019	
	návrat	9.5.2019	
	dnů	12	
cíl	Irkutsk a jezero Bajkal, Rusko (Asie)		
Vedoucí zájezdu:	Iveta Nováková		
Obsah cesty	a) plavání ve studené sladké vodě		
	b) Prohlídka centra Moskvy		
	c) přesuny vlakem - Pce-Praha letiště		
	d) přesuny letecky - Praha-Moskva-Irkutsk a zpět		
	e) přesuny busem - Irkutsk - Bajkal a zpět a v Irkutsku		
	f) plavecké závody se školou v Irkutsku - bazén		
Děti od 6 do 18 let	8	pojistné A	12 000
Dospělý od 18 do 69 let	3	pojistné B	11 196
Dospělý nad 70	1	pojistné C	14 124
Celkem osob	12		

Program – uživatelské rozhraní

Region	Evropa Svět	Kč/os/ den	Česká republika Evropa+středomoří Svět	Kč/os/d en	Kč/os/ den	ČR Evropa Svět	Kč/os/ den
dítě 6-18	Aktivní (rizikový) sport Organizovaný sport	30	2 880	Aktivní riziko Organizovaný sport	40	3 840	
dospělý 18-69	Aktivní sport Organizovaný sport	60	2 160	Aktivní riziko Organizovaný sport	50	1 800	
dospělý:70	Aktivní sport Organizovaný sport	80	960	Aktivní riziko Organizovaný sport	100	1 200	
Zvláštní příplatky							
Trvalé následky	☒ příplatek 1 - poj. A	15	2 160	☐ příplatek 1 - poj.B	8	1 152	
pobyt na JIP	☒ příplatek 2 - poj. A	20	2 880	☐ příplatek 2 - poj. B	16	2 304	
	KLASIK Premium	60	720	Standard Super	75	900	
						jen ČR	mimo ČR
					typ 1 typ 2	3 mil 6 mil bez omezení	11 1 056
					typ 1 typ 2	3 mil 6 mil bez omezení	16 576
					typ 1 typ 2	3 mil 6 mil bez omezení	34 408
						☐ příplatek 1 - poj. C	9 1 296
						☐ příplatek 1 - poj. C	31 4 464
							Evropa

Pojištění léčebných výloh –uživatel vidí v programu a souvisí s volbou Klasik (standard) nebo Premium (super)
u pojišťovny A a B, vše probíhá automaticky, při výběru volby

volba Klasik Pojišťovna A

Pojištění léčebných výloh:	10 000 000
* náklady na zásah horské záchranné služby	1 000 000
* zubní ošetření	20 000
* náklady na přepravu při zmeškání odjezdu	10 000
* náklady na nový doklad a na přepravu při ztrátě či zničení cestovních dokladů	50 000
* doprovázející osoba - doprava	do limitu
* doprovázející osoba - ubytování	15 000 (max. 3000/den)
* náhradní pracovník - doprava	do limitu
* náhradní pracovník - ubytování	15 000 (max. 3000/den)
* osoba účastnící se pohřbu pojištěného v zahraničí - doprava	do limitu
* osoba účastnící se pohřbu pojištěného v zahraničí - ubytování	15 000 (max. 3000/den)
* zprostředkování finanční pomoci	bez limitu
* předcestovní asistence info o dopravě, info o počasí	ano
* travel asistent (při problémech v letecké dopravě)	ano

Pojišťovna B

15 000 000
1 500 000
25 000
15 000
75 000
do limitu
15 000 (max. 3000/den)
do limitu
15 000 (max. 3000/den)
do limitu
15 000 (max. 3000/den)
bez limitu
ano
ano

volba Premium Pojišťovna A

Pojištění léčebných výloh:	5 000 000
* náklady na zásah horské záchranné služby	500 000
* zubní ošetření	10 000
* náklady na přepravu při zmeškání odjezdu	5 000
* náklady na nový doklad a na přepravu při ztrátě či zničení cestovních dokladů	25 000
* doprovázející osoba - doprava	do limitu
* doprovázející osoba - ubytování	10 000 (max. 2000/den)
* náhradní pracovník - doprava	do limitu
* náhradní pracovník - ubytování	10 000 (max. 2000/den)
* osoba účastnící se pohřbu pojištěného v zahraničí - doprava	do limitu
* osoba účastnící se pohřbu pojištěného v zahraničí - ubytování	10 000 (max. 2000/den)
* zprostředkování finanční pomoci	bez limitu
* předcestovní asistence info o dopravě, info o počasí	ano
* travel asistent (při problémech v letecké dopravě)	ano

Pojišťovna B

4 000 000
400 000
8 000
4 000
20 000
do limitu
10 000 (max. 2000/den)
do limitu
10 000 (max. 2000/den)
do limitu
10 000 (max. 2000/den)
bez limitu
ano
ano

Pojištění léčebných výloh – ukázka změny léčebných výloh v České republice, Evropě a ve Světě u pojišťovny C

volba ČR

	ČR	
	typ 1	
léčebné výlohy		
zubní ošetření		
fyzioterapie		
cestovní asistence		
pojištění odpovědnosti (újma na zdraví, škoda na majetku)	ano 25 mil./10 mil.	
úrazové pojištění:	-	
trvalé následky	-	-
smrt po úrazu	-	-
škoda na zavazadlech	-	-
zpoždění letu		-
právní asistence		-

volba Evropa

		Evropa
léčebné výlohy		6 000 000
zubní ošetření		30 000
fyzioterapie		150 000
cestovní asistence		kdykoliv
pojištění odpovědnosti (újma na zdraví, škoda na majetku)		ano 25 mil./10 mil.
úrazové pojištění:		ano
trvalé následky		600 000
smrt po úrazu		300 000
škoda na zavazadlech		30 000
zpoždění letu		-
právní asistence		300 000

volba Svět

		Svět
léčebné výlohy		neomezeně
zubní ošetření		30 000
fyzioterapie		150 000
cestovní asistence		kdykoliv
pojištění odpovědnosti (újma na zdraví, škoda na majetku)		ano 25mil./10mil.
úrazové pojištění:		ano
trvalé následky		1 000 000
smrt po úrazu		500 000
škoda na zavazadlech		30 000
zpoždění letu		2 000
právní asistence		300 000

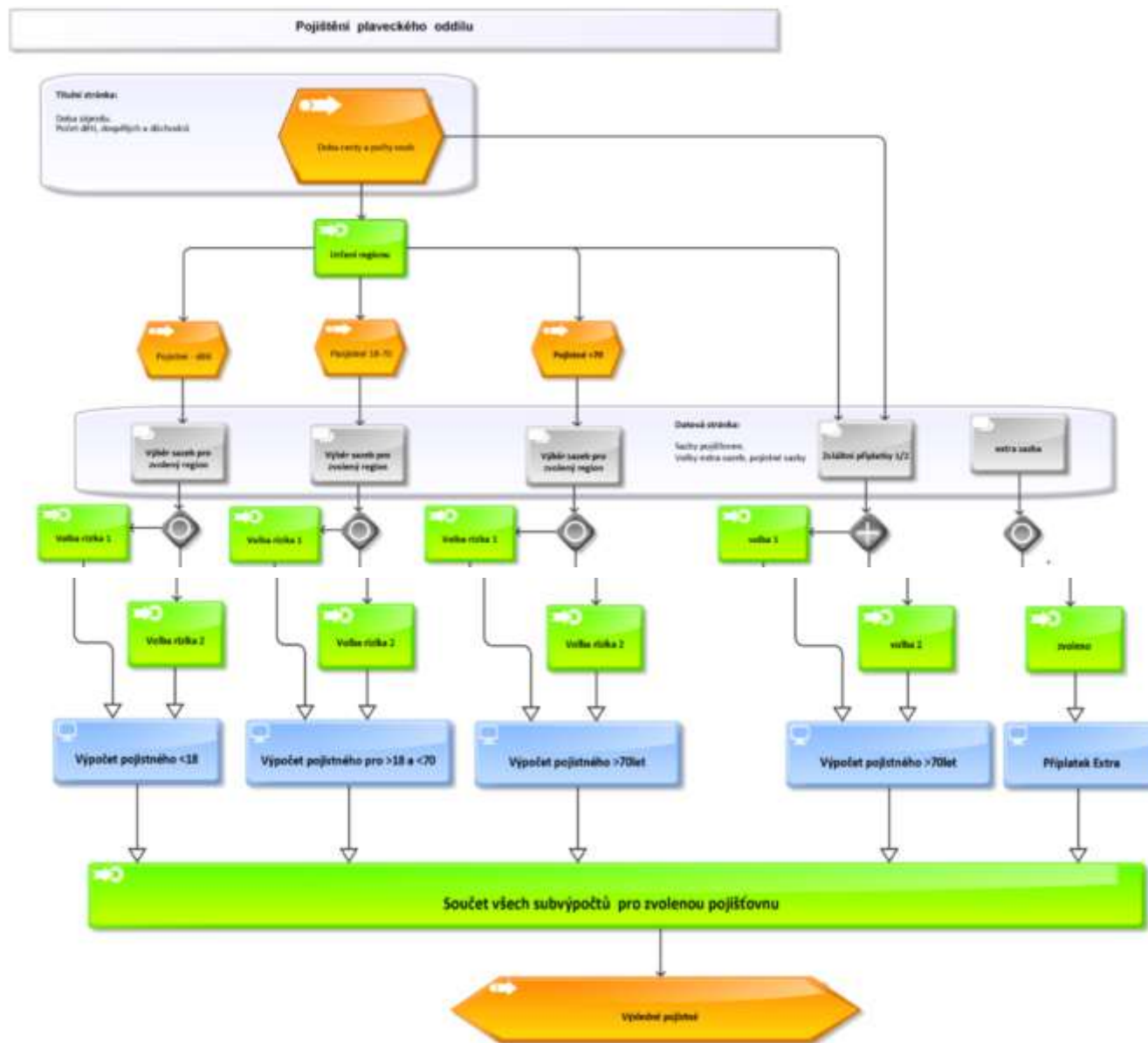


Diagram fungování programu

Univerzita Hradec Králové
Fakulta informatiky a managementu
Akademický rok: 2017/2018

Studijní program: Systémové inženýrství a informatika
Forma: Kombinovaná
Obor/komb.: Informační management (im2-k)

Podklad pro zadání DIPLOMOVÉ práce studenta

PŘEDKLÁDÁ:	ADRESA	OSOBNÍ ČÍSLO
Bc. Nováková Iveta	Pražská 71, Pardubice - Popkovice	11600246

TÉMA ČESKY:

Pojištění sportovního klubu

TÉMA ANGLICKY:

Insurance sports club

VEDOUCÍ PRÁCE:

Ing. Vojtěch Jindra - KE

ZÁSADY PRO VYPRACOVÁNÍ:

Teoretická část diplomové práce seznámí s klíčovými pojmy pojišťovnictví a druhy pojištění. Cílem praktické části je vytvoření přehledu pojištění pro sportovce.

Osnova:

Úvod

Teoretická východiska práce

Současná situace na trhu pojištění

Návrh programu na porovnání pojištění

Závěr

Seznam literatury

Přílohy

SEZNAM DOPORUČENÉ LITERATURY:

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

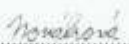
DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. Teorie pojistných trhů. Praha: Professional Publishing, 2010. ISBN 978-80-7431-015-7.

KRÁLÍK, Michal. Civilní odpovědnost sportovců za sportovní úrazy. Praha: Leges, 2016. Praktik (Leges). ISBN 978-80-7502-099-4.

Pojišťovnictví: zákon o pojišťovnictví a vyhlášky, pojišťovací zprostředkovatelé a likvidátoři, pojištění odpovědnosti z provozu vozidla : redakční uzávěrka .. Ostrava: Sagit, 2005. UZ. ISBN 978-80-7488-185-5.

MARSHALL WILSON REAVIS III. Insurance: concepts & coverage : property, liability, life, health and risk management. Victoria, B.C: Friesen Press, 2012. ISBN 9781770978829.

Podpis studenta:



Datum: 11.10.2017

Podpis vedoucího práce:



Datum: 11.10.2017