

**ZÁPADOČESKÁ UNIVERZITA V PLZNI**

**FAKULTA EKONOMICKÁ**

**Bakalářská práce**

**Český pojistný trh z pohledu neživotního pojištění**

**The Czech insurance market from the point  
of view of non-life insurance**

**Karolína Dziká**

**Plzeň 2024**

## **Čestné prohlášení**

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma

*„Český pojistný trh z pohledu neživotního pojištění“*

vypracovala samostatně pod odborným dohledem vedoucí bakalářské práce za použití pramenů uvedených v příložené bibliografii.

Plzeň dne 15. 4. 2024

v. r. *Karolína Dziká*

## **Zásady pro vypracování práce**

1. Vytvořte úvod do základní problematiky pojistného trhu, definujte cíl práce a metodiku řešení.
2. Vymezte a následně definujte teoretické pojmy z oblasti pojistného trhu z hlediska neživotního pojištění.
3. Charakterizujte jednotlivé typy neživotního pojištění.
4. Na modelových příkladech proveďte kalkulaci pojistného.
5. Shrňte danou problematiku a odhadněte možný budoucí vývoj.

## **Studijní program**

Podniková ekonomika a management

## **Poděkování**

Ráda bych touto cestou poděkovala Ing. Janě Šturcové, Ph.D. za odborné vedení této bakalářské práce, dále také za věnovaný čas, ochotu a trpělivost.

# Obsah

<b>Úvod .....</b>	<b>6</b>
<b>Cíl a metodika .....</b>	<b>7</b>
<b>1 Pojišťovnictví v České republice .....</b>	<b>8</b>
1.1 Historie .....	8
1.2 Právní úprava .....	9
1.3 Pojišťovny .....	10
1.4 Pojistné .....	14
<b>2 Základní terminologie .....</b>	<b>16</b>
2.1 Nejistota, riziko, členění rizik, kritéria pojistitelnosti rizik .....	16
2.2 Pojistný trh .....	17
2.3 Pojištění a jeho druhy .....	18
2.4 Intenzita pojistné ochrany, pojistné, povinnosti pojištěného .....	21
2.5 Subjekty pojistného trhu .....	22
<b>3 Druhy neživotního pojištění .....</b>	<b>23</b>
3.1 Neživotní pojištění osob .....	23
3.2 Pojištění majetku .....	23
3.3 Pojištění odpovědnosti za škody .....	26
3.4 Pojištění finančních ztrát .....	28
3.5 Cestovní pojištění .....	29
<b>4 Pojistný trh .....</b>	<b>30</b>
4.1 Pojišťovací instituce na českém trhu .....	30
4.2 Zajišťovací instituce na českém trhu .....	32
<b>5 Kalkulace pojistného na vybraných modelových příkladech .....</b>	<b>34</b>
5.1 Úrazové pojištění .....	34
5.2 Pojištění domácnosti .....	37
5.3 Pojištění budov .....	39

5.4	Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla .....	44
5.5	Pojištění odpovědnosti za škodu v běžném občanském životě .....	47
5.6	Cestovní pojištění .....	48
5.7	Zhodnocení .....	55
	<b>Závěr .....</b>	<b>57</b>
	<b>Seznam použité literatury .....</b>	<b>58</b>
	<b>Seznam tabulek .....</b>	<b>61</b>
	<b>Seznam použitých zkratek .....</b>	<b>63</b>
	<b>Abstrakt</b>	
	<b>Abstract</b>	

# Úvod

Pojišťovnictví je jedním z odvětví v české ekonomice, které se neustále s přibývajícím časem vyvíjí. Na počátku bylo jen pár druhů pojištění, ale již v současné době je běžné, že v případě koupi předmětu či služby je pojištění součástí koupě.

V běžném osobním životě se lze setkat s předměty, které jsou předmětem neživotního pojištění. Ač už se jedná o pojištění domácnosti, kde je předmětem pojištění vybavení domácnosti, pojištění osobního či nákladního automobilu, které bez povinného ručení nesmí vyjet na pozemní komunikaci, tak jsou to i nemovitosti, jak rodinné domy, tak bytové jednotky. Nejen v osobním životě se lze setkat s neživotním pojištěním, ale také při výkonu povolání. Na pracovním trhu existují povolání, kde je jejich výkon podmíněn uzavřením profesního odpovědnostního pojištění. Nejedna zaměstnanec má uzavřené pojištění odpovědnosti, které ho má chránit v případě, že by při výkonu práce způsobil škodu svému zaměstnavateli. Při služebních cestách mimo ČR či při cestách do zahraničí v rámci dovolené je běžné se před případnými riziky chránit v rámci cestovního pojištění.

Nejen fyzické osoby se chrání před možnými riziky, která mohou nastat, ale i právnické osoby uzavírají mnoho pojištění, která chrání jejich podnikání před nenadálými pojistnými událostmi a případnými budoucími náklady.

Téma pojistného trhu je v dnešní době hodně aktuální, neboť lidé se chtějí chránit před možnými riziky a díky široké škále pojistných produktů, které pojišťovací instituce nabízejí, lze v dnešní době pojistit téměř cokoli.

Je dobré tedy mít přehled o typech pojistných produktů na pojistném trhu, proto se tato bakalářská práce bude zabývat českým pojistným trhem z pohledu neživotního pojištění.

## Cíl a metodika

Hlavním cílem bakalářské práce bude vymezení základních pojmů z oblasti pojistného trhu, stanovení kalkulace a porovnání pojistného na modelových příkladech u vybraných typů neživotního pojištění.

Jako dílčí cíle práce si autorka stanovila:

- vymezení pojistných limitů a stanovení ročního pojistného v rámci pojištění domácnosti u dvou vybraných pojišťovacích institucí,
- vymezení pojistných limitů a stanovení ročního pojistného v rámci pojištění bytové jednotky u dvou vybraných pojišťovacích institucí.

Bakalářská práce bude rozdělena na část teoretickou a část praktickou. V teoretické části budou hlavními zdroji literární rešerše odborné publikace od Ducháčkové (2015), Gmentové a kol. (2020) a Karfíkové a kol. (2018).

V praktické části budou vypracovány modelové příklady v rámci vybraných typů neživotního pojištění – úrazové pojištění, pojištění domácnosti, pojištění budov, pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, pojištění odpovědnosti za škodu v běžném občanském životě a cestovní pojištění. U každého typu neživotního pojištění budou definovány pojistné limity, bude stanovena výše předepsaného pojistného od dvou pojišťovacích institucí a bude doporučena výhodnější varianta pojištění.

Informace pro praktickou část budou čerpány z interních zdrojů pojišťovacích institucí.

# 1 Pojišťovnictví v České republice

Pojišťovnictví je jedním z důležitých odvětví v české ekonomice, které má za úkol připravit na nenadále situace a s nimi spojené neočekávané výdaje. Cílem tohoto odvětví je chránit jak fyzické tak právnické osoby před možnými budoucími riziky na majetku, zdraví či na životě. V případě výskytu rizika má za úkol být oporou a pomoci, aby riziko brzy pominulo a aby škoda, která vznikla, byla v rámci možností co nejmenší.

## 1.1 Historie

Za první pojišťovnu, která byla založena v Praze v roce 1827, lze považovat První českou vzájemnou pojišťovnu. Jejími zakladateli byli Josef Matyáš hrabě z Thunu a Hohensteinu a František Josef hrabě z Vrtby. O tři roky později byla poté založena v Brně Moravsko-slezská vzájemná pojišťovna. Po roce 1918 měly hlavní vliv nejstarší a hospodářsky nejsilnější vzájemné pojišťovny, ke kterým se postupně přidávaly další pojišťovny jako Slovanská pojišťovna, Lloyd akciová pojišťovna, Všeobecná pojišťovna či Dopravní pojišťovna. V letech 1939 až 1945 dochází k útlumu českého pojišťovnictví, neboť z pojistného trhu odchází zahraniční pojišťovny, které pocházejí ze zemí, které byly ve válce s Německem. (Karfíková a kol., 2018)

V roce 1945 se na území České republiky (ČR) nacházelo celkem 733 pojišťoven a pojišťovacích spolků. Prezident republiky vydal dekret, který zahájil úpravu pojišťovnictví, neboť měl za úkol znárodnění soukromých pojišťoven. Vzniklo pouze 5 pojišťoven jako národních podniků. Jednalo se o pojišťovny: Pojišťovna Slavia, Pražská pojišťovna, První československá pojišťovna, Pojišťovna Slovan a Nemocenská pojišťovna. Tyto národní pojišťovny byly roku 1948 sloučeny v jednu pojišťovnu, která nesla název Československá pojišťovna. Roku 1991 nabyl účinnosti zákon č.185/1994 Sb. o pojišťovnictví, který přinesl velké změny v oblasti zrušení monopolu České státní pojišťovny a začátek tzv. období demonopolizace pojišťovnictví. (Karfíková a kol., 2010)

V roce 2000 dochází k úpravě zákona č. 168/1999 Sb. Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla se mění na pojištění povinně smluvní. (Hradec a kol., 2005)



Česká národní banka (ČNB) v roce 2008 udělila licenci k provozování zajišťovací činnosti společnosti VIG RE a. s. a tím se tato společnost stala první a zároveň jedinou licencovanou zajišťovnou v České republice. (VIG RE, n. d.)

## **1.2 Právní úprava**

Pojišťovnictví v České republice je stejně jako jiné odvětví regulováno právními předpisy. Mezi základní právní předpisy lze řadit zákony a přímo závazné předpisy Evropské unie (EU), dále vyhlášky či opatření z oboru distribuce pojištění. (Česká národní banka, n. d. a)

Na obor pojišťovnictví dohlíží Česká národní banka, která má na starost tuzemské pojišťovny, zajišťovny provozující zajišťovací činnost, zahraniční pojišťovny, které na území České republiky provozují zajišťovací činnost, právnické a fyzické osoby, které na tomto území provozují zprostředkovatelskou činnost, činnost likvidátorů pojistných událostí a další. (Martinovičová, 2007)

Při zvažování, kterým zákonem se dané pojištění řídí, lze vycházet z jednoduché pomůcky - pojištění se řídí tím zákonem, který v době uzavření pojistné smlouvy platil. Je nutné brát v potaz i zákon na ochranu osobních údajů a směrnici Obecné nařízení o ochraně osobních údajů (GDPR), kterou se všechny subjekty na pojistném trhu musí řídit. (Gmentová a kol., 2020)

### **1.2.1 Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví v aktuálním znění**

Tento zákon vymezuje provozování zajišťovací a pojišťovací činnosti pojišťovnou nebo zajišťovnou se sídlem na území ČR, dále provozování zajišťovací činnosti na území ČR pojišťovnou se sídlem na území jiného členského státu EU a na území států Evropského hospodářského prostoru a provozování zajišťovací činnosti na území ČR pojišťovnou se sídlem na území jiného státu než je uveden v předchozích bodech. (Zákony pro lidi, n. d.) Na pojištění, která jsou poskytována na veřejnoprávním základě, se nevztahuje zákon o pojišťovnictví, neboť jsou upravena zvláštními zákony. Lze sem zařadit nemocenské pojištění, důchodové pojištění a sociální zabezpečení. (Martinovičová, 2007)

### **1.2.2 Zákon č. 89/2012 Sb. občanský zákoník v aktuálním znění**

Mezi další zákony, které upravují pojištění, lze zařadit občanský zákoník. V občanském zákoníku lze najít pojmy, jako jsou pojistné podmínky, oprávněná osoba, rovné zacházení, povinné pojištění, pojistné, možná řešení v případě nastání pojistné události, pojistné riziko a případné jeho změny. (Česká národní banka, n. d. a)

### **1.2.3 Zákon č. 168/1999 Sb. o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla v aktuálním znění**

Tento zákon začleňuje příslušné předpisy EU a upravuje dvě oblasti - pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla a zřízení České kanceláře pojistitelů. Dále vymezuje pojmy jako je vozidlo, pojištění odpovědnosti, limity pojistného plnění či výjimky z pojištění odpovědnosti. (Zákony pro lidi, n. d.) Tímto zákonem vzniká povinnost vlastníkům tuzemských vozidel uzavřít pojistnou smlouvu o pojištění odpovědnosti z provozu tohoto vozidla. (Gmentová a kol., 2020)

### **1.2.4 Zákon č. 170/2018 Sb. o distribuci pojištění a zajištění v aktuálním znění**

Tato nová právní úprava vznikla na základě požadavků a směrnic Evropské unie z roku 2009 Solvency II a z roku 2016 o distribuci pojištění. Tento zákon rozeznává čtyři typy zprostředkovatelů pojištění. Mezi zprostředkovatele pojištění lze dle tohoto zákona zařadit samostatného zprostředkovatele, vázaného zprostředkovatele, doplňkového pojišťovacího zprostředkovatele a pojišťovacího zprostředkovatele se sídlem v jiném členském státě. (Gmentová a kol., 2020)

## **1.3 Pojišťovny**

Pojišťovnu lze definovat jako právnickou osobu, které bylo uděleno povolení k provozování pojišťovací činnosti. Pojišťovací činnost zahrnuje vše od uzavírání pojistných smluv, zajišťování asistenční služby v případě nouze, správu pojištění a vyúčtování pojistných plnění z pojistných událostí. Zákon o pojišťovnictví upřesňuje i další činnosti, které se vztahují k pojišťovací činnosti. Mezi tyto činnosti lze zařadit nakládání s aktivy, zábrannou činnost a uzavírání zajistných smluv. (Hradec a kol., 2005)

Dle Ducháčkové (2015) pojišťovny lze dělit podle zaměření činnosti na pojišťovny:

- univerzální – poskytují produkty jak z oblasti neživotního tak životního pojištění,

- životní – zabývají se pouze produkty z oblasti životního pojištění,
- neživotní – provozují pouze neživotní pojištění,
- specializované – zaměřující se na konkrétní druh nebo odvětví pojištění, na pojištění rizik či úvěrové pojištění, lze sem zařadit i zajišťovnu.

Pojišťovna z hlediska právní formy je zakládána jako družstvo nebo akciová společnost, která musí tvořit minimální základní kapitál. Výše základního kapitálu je vymezena v zákoně č.277/2009Sb. zákon o pojišťovnictví v paragrafu 18 dle odvětví, ve kterém daná instituce podniká. (Zákony pro lidi, n. d.)

### 1.3.1 Bilance pojišťovny

Základní otázkou při hospodaření pojišťovny je stanovení optimální ceny za krytí příslušného rizika tzv. pojistného. Při určení ceny se vychází z možných výdajů v budoucnosti na pojistná plnění při vzniku pojistné události, které nelze předem definovat a zkalkulovat. Cena je stanovena pomocí metod při ocenění výdajů v budoucnosti u konkrétní pojišťovny a metod pojistně technických. Cenu lze přizpůsobit podmínkám na trhu a vztahu poptávky a nabídky na trhu pojistných produktů.

Dle Ducháčkové (2015) mezi náklady pojišťovny patří:

- náklady na pořízení pojistných smluv (reklamní výdaje, provize),
- náklady spojené s likvidací pojistných událostí,
- náklady na výplatu pojistných plnění,
- náklady na správu pojišťovny,
- náklady při vzniku technických rezerv,
- náklady mimořádné,
- náklady ostatní, které nesouvisí s pojišťovací činností.

Mezi výnosy pojišťovny patří:

- výnosy z inkasa pojistného,
- výnosy technických rezerv plynoucí z umístění jejich prostředků (dividenda, úroky),
- výnosy od zajistitelů (provize),
- výnosy mimořádné,
- výnosy ostatní, které nesouvisí s pojišťovací činností.

Tab. 1: Obecná struktura bilance pojišťovny

<b>Aktiva</b>	<b>Pasiva</b>
<p>A. Nehmotná aktiva</p> <p>B. Finanční umístění (investice)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Pozemky a stavby</li> <li>- Finanční účasti a jiné cenné papíry</li> <li>- Vklady</li> <li>- Ostatní</li> </ul> <p>C. Finanční umístění jménem držitelů životní pojistky, kteří nesou riziko s nimi souvisící</p> <p>D. Pohledávky</p> <p>E. Ostatní části aktiv</p> <p>F. Přejížděné účty aktiv</p> <p>G. Ztráta z minulých let, z běžného období</p>	<p>A. Základní kapitál a fondy</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Základní kapitál</li> <li>- Emisní ážio</li> <li>- Jiné kapitálové účty</li> <li>- Rezervní fond na nové ocenění</li> <li>- Zákonný rezervní fond</li> <li>- Ostatní fondy</li> </ul> <p>B. Technické rezervy</p> <p>C. Rezervy na ostatní rizika a ztráty</p> <p>D. Závazky ze složených depozit</p> <p>E. Podřízená pasiva</p> <p>F. Závazky</p> <p>G. Přejížděné účty pasiv</p> <p>H. Nerozdělený zisk z minulých let, z běžného období</p>
<b>Aktiva celkem</b>	<b>Pasiva celkem</b>

Zdroj: Ducháčková, 2003

V rozvaze pojišťovny na straně pasiv lze zaznamenat dominantní část tvořenou technickými rezervami. V případě neživotních pojišťoven je tato část nižší, okolo 60 %, naopak u životních pojišťoven tato část reprezentuje až 80 %. Na straně aktiv dominuje tzv. investiční portfolio pojišťovny, které je tvořeno finančním umístěním. (Ducháčková, 2003)

### 1.3.2 Solventnost pojišťovny

Schopností pojišťovny zaplatit ve stanoveném termínu a velikosti všechny závazky plynoucí z uzavřených smluv je nazývána solventnost pojišťovny. Solventnost sleduje jak

stát tak i samotné pojišťovny. Stěžejním znakem pojištění je časová nesrovnalost mezi úhradou pojistného a případnou výplatou pojistného plnění. (Karfiková a kol., 2018)

Lze rozlišit dva typy solventnosti – požadovanou míru solventnosti a disponibilní míru solventnosti. **Požadovaná míra solventnosti** v rámci neživotního pojištění musí být v poměru k celkovému objemu činnosti pojišťovny a stanovuje se vztahem ke dvěma ukazatelům bezpečnosti. První je stanoven podle objemu pojistného plnění a druhý je založen na objemu předepsaného pojistného. **Disponibilní mírou solventnosti** se rozumí výše vlastních zdrojů pojišťovny. Tato míra je tvořena rozdílem sumy hodnot účetních položek, které lze najít specifikované v prováděcí vyhlášce ČNB a neuhrazené ztráty či hodnoty nehmotného majetku, který je součástí základního kapitálu společnosti. 1/3 hodnoty požadované míry solventnosti představuje tzv. garanční fond, přičemž jeho výše nesmí být nižší, než stanovuje zákon o pojišťovnictví. (Karfiková a kol., 2010)

### 1.3.3 Technické rezervy pojišťovny

Mezi přijetím platby pojistného a uskutečněním pojistného plnění je časová nesrovnalost, proto je potřeba vytvářet technické rezervy na očekávané budoucí závazky. Výše technických rezerv je určena výší provozních nákladů pojišťovny a možných závazků v budoucnosti při výplatě pojistných plnění plynoucích z pojistných smluv. Technickou rezervu lze definovat z právního hlediska jako závazek pojišťovny vůči pojištěným a řadí se mezi základní nástroje účinného hospodaření pojišťovny. Obecně si pod technickými rezervami lze představit peněžní prostředky, které pojišťovací instituce vyplatí jako pojistná plnění při vzniku pojistných událostí. (Ducháčková, 2015)

Karfiková a kol. (2018) člení technické rezervy na:

- rezerva na pojistná plnění,
- rezerva na pojistné prémie a slevy,
- rezerva na nezasloužené pojistné,
- rezerva vyrovnávací,
- rezerva pojistného neživotního pojištění,
- rezerva na splnění závazků z ručení za závazky České kanceláře pojistitelů,
- jiné rezervy.

## 1.4 Pojistné

Pojistné lze definovat jako úplatu za soukromé pojištění. Úlohou komerční pojišťovny je sdělit zásady pro výpočet pojistného, pokud je pojistník požaduje, a samozřejmě výši pojistného. Dnem uzavření pojistné smlouvy či dnem dohodnutým v pojistné smlouvě vzniká právo pojistitele na pojistné. Splatnost pojistného závisí na typu pojistném, běžné pojistné je splatné první den pojistného období a jednorázové pojistné je splatné dnem začátku soukromého pojištění. (Martinovičová, 2007)

Jak uvádí Ducháčková (2015), při stanovení výše pojistného se uvažují následující předpoklady pojištění:

- zabezpečení financí na náklady v budoucnosti spojené s výplatou pojistných plnění při realizaci konkrétního rizika,
- zabezpečení financí na správu a provoz pojišťovny spojenou s konkrétním typem pojistného produktu,
- tvorba rezervy na pojistně technická rizika,
- generování adekvátního zisku,
- umět konkurovat na trhu s konkrétním produktem,
- vzít v úvahu aktuální ekonomické požadavky na trzích s pojistnými produkty (úroková míra, inflace).

Důležité je správné ocenění rizika, které se uskutečňuje pomocí výpočtu rizikovosti prostřednictvím rizikových faktorů. Výše základního pojistného je dána mírou rizikovosti přenesenou do pojistného produktu. Příkladem rizikových faktorů v živelném pojištění, které pojišťovací subjekty zohledňují při stanovení pojistného, mohou být instalace vodních hydrantů, hasičských přístrojů, automatického protipožárního signalizačního zařízení, konstrukce stavby a stavební materiál, realizace nebezpečných činností v blízkosti pojištěné budovy – může se jednat o sklad hořlavých materiálů apod. (Martinovičová, 2007)

### 1.4.1 Kalkulace

Pojistné předeepsané pojišťovnou neboli brutto pojistné (BP) v sobě zahrnuje tři základní složky:

$$BP = NP + KSN + KZ \quad (1)$$

Netto pojistné (NP), kalkulované správní náklady pojišťovny (KSN) a kalkulovaný zisk společnosti (KZ). (Ducháčková, 2015)

Netto pojistné je část brutto pojistného, která zahrnuje výdaje pojišťovny v budoucnosti na výplatu pojistných plnění. Míru rizika, že pojistná událost nastane, určuje netto pojistné. Při stanovení této míry rizika se vychází ze statistických hodnot o pravděpodobnosti vzniku rizika uvedeného v pojistné smlouvě a z dat o škodách a dopadu konkrétního rizika. (Martinovičová, 2007)

Ducháčková (2015) uvádí následující výpočet netto pojistného:

$$\text{netto pojistné} = \frac{\text{počet škodních případů}}{\text{počet pojistek}} \times \text{průměrná výše pojistného plnění} \quad (2)$$

Netto pojistné lze vypočítat jako podíl počtu škodních případů a počtu pojistek vynásobený průměrnou výší pojistného plnění.

Mezi náklady na správu pojišťovny lze zahrnout náklady na provoz pojišťovny jako obchodní společnosti a na správu pojistných smluv. Mezi provozní náklady lze zařadit náklady na pořízení materiálu, náklady na mzdy odpovědných pracovníků či náklady spojené s finanční oblastí. (Martinovičová, 2007)

Kalkulace správních nákladů se liší podle typu pojištění – u neživotního pojištění je výše správních nákladů stanovena jednotnou přírážkou, na rozdíl od životního pojištění kde je výše určena diferencovanou přírážkou. Tato přírážka může být ovlivněna počátečními náklady, náklady spojenými s běžným provozem konkrétní pojistné smlouvy či typem úhrady pojistného.

Kalkulovaný zisk je poslední složkou brutto pojistného. Kalkulovaný zisk obsahuje pouze brutto pojistné u neživotního pojištění a liší se podle jednotlivých typů neživotního pojištění. Velikost kalkulovaného zisku závisí na nabídce a poptávce po konkrétním pojistném produktu, kterého se kalkulovaný zisk týká. (Ducháčková, 2015)

## 2 Základní terminologie

I v běžném životě je důležité umět se orientovat v základních pojmech z oblasti pojistného trhu, vědět, co jaký termín znamená a jaký to může mít případně dopad na sjednané pojištění. Proto je potřeba si vymežit základní pojmy v této oblasti, definovat si jejich výklad, aby se předešlo případným nedorozuměním při sjednávání pojištění, podpisu pojistné smlouvy či při výplatě pojistného plnění.

### 2.1 Nejistota, riziko, členění rizik, kritéria pojistitelnosti rizik

**Nejistota** je stav, kdy přesně nelze vymežit potřebné parametry pro výpočet pravděpodobnosti nastání dané situace v budoucnosti.

**Riziko** lze definovat jako stav, kdy daná situace v budoucnosti je jednoznačně popsána pomocí počtu pravděpodobnosti. Lze tedy vypočítat pravděpodobnost, že daná událost v budoucnosti nastane. (Ducháčková, 2015)

Ducháčková (2015) rozměry daného rizika z hlediska realizace dělí na:

- **okamžik rizika** – vznik pojistné události se může vyskytovat v časově vymezeném období (např. přerušení provozu, nemoc) nebo může mít souvislost se specifickým časovým momentem (např. smrt, požár),
- **výskyt rizika** – tento rozměr se vyskytuje pouze u rizik s absolutní nahodilostí, kdy je nejistota, zda se riziko realizuje či nikoliv (např. požár),
- **rozsah rizika** – míra či intenzita daného rizika.

Dle Gmentové a kol. (2020) se rizika dále člení podle obsahu na:

1. čistá rizika nebo-li fyzické ztráty – např. poškození majetku, škody na zdraví,
2. odpovědnost za škodu,
3. přerušení ekonomické činnosti,
4. chyby v řízení – např. nevhodné plánování,
5. technická a technologická rizika – např. nedodržení technologických lhůt zpracování surovin,
6. politická a sociální rizika – např. státní převrat, stávkový.

**Pojistné riziko** lze definovat jako souhrn rizik krytých konkrétním pojištěním, kdy tato rizika na sebe přejímá pojišťovna. Pojistné riziko je určené v pojistné smlouvě, kde spolu s ním je dále uvedena pojistná doba a vymezení místa pojistné události. (Daňhel, 2002)



Ducháčková (2015) uvádí následující kritéria pojistitelnosti rizik:

- kritérium **jednoznačnosti** – riziko musí být jednoznačně vymezené a prokazatelné, že právě toto konkrétní riziko nastalo,
- kritérium **nahodilosti** – pojistná událost musí vzniknout nahodile, nemá opakovatelný charakter,
- kritérium **odhadnutelnosti** – pojistitel musí umět odhadnout pravděpodobnost nastání pojistného rizika,
- kritérium **velikosti** – při uzavírání pojistné smlouvy se bere v úvahu velikost rizika, které pojistitel musí být schopen unést,
- kritérium **nezávislosti** – konkrétní rizika nesmí být na sobě závislá,
- kritérium **morální zásady** – pojištění by nemělo být v rozporu se zákonem.

## 2.2 Pojistný trh

Mezi účastníky pojistného trhu lze zařadit pojistitele, pojistníka, pojištěného či oprávněnou osobu. **Pojistitel** je právnická osoba, které disponuje oprávněním provozovat pojišťovací činnost, tj. pojišťovna. (Karfíková a kol., 2018) **Pojistník** může být právnická ale i fyzická osoba, která uzavřela pojistnou smlouvu s pojistitelem a zavazuje se platit pojistné. **Pojištěný** je osoba, na jejíž majetek, život nebo zdraví či odpovědnost za škodu se pojištění vztahuje. Pojištěnému náleží nárok na výplatu pojistného plnění v případě vzniku pojistné události. **Poškozený** je osoba, které vznikne nárok na výplatu pojistného plnění ve spojitosti s pojištěním odpovědnosti za škodu. Obsahem pojištění odpovědnosti za škodu je uhradit zákonné nároky osob za škody, za které je zodpovědný pojištěný, avšak při podpisu pojistné smlouvy není poškozená osoba konkrétně identifikována. (Ducháčková, 2015) Jedním z důležitých pojmů pro pojistitele v oblasti pojišťovnictví je zajištění. **Zajištění** je vztah mezi zajistitelem a pojistitelem, kdy zajistitel za úplatu na sebe přebírá veškerá rizika pojistitele. (Deelstra & Plantin, 2014)

Bennett (2004) charakterizuje **oprávněnou osobu** jako osobu, která má při vzniku pojistné události a smrti pojištěného nárok na pojistné plnění. Tato osoba je uvedena v závěti.

**Pojistnou smlouvu** lze definovat jako pojistný vztah, který vznikne mezi pojistitelem a pojistníkem, resp. pojištěným a na základě něhož se poté dané pojištění uskutečňuje.

Pojistná smlouva je doklad o pojištění, který vymezuje rámec pojištění. Určuje podmínky, na kterých se pojistitel, pojistník resp. pojištěný dohodli. V případě vzniku nahodilé události, která je definovaná pojistnou smlouvou, je pojistitel povinen poskytnout pojistné plnění sjednané v pojistné smlouvě. (Martinovičová, 2007)

Suma pojistných smluv, které v rámci konkrétního druhu pojištění pojišťovna spravuje, se nazývá **pojistný kmen**. (Ducháčková, 2003)

Martinovičová (2007) vymezuje všeobecné podmínky pojistné smlouvy následovně:

- vymezení předmětu pojištění, pojistná rizika,
- stanovení vzniku a zániku povinnosti pojišťovny poskytnout pojistné plnění,
- stanovení splatnosti a rozsahu pojistného plnění,
- určení povinnosti pojistiteli vyplatit pojistné plnění,
- určení povinnosti pojistníkovi resp. pojištěnému platit pojistné,
- vymezení podmínek vzniku a zániku pojistné smlouvy,
- stanovení pojistné doby a platnosti pojistné smlouvy.

Pojistná smlouva musí mít písemnou formu, každá ze zúčastněných stran obdrží alespoň jedno vyhotovení pojistné smlouvy. V případě, že pojistná smlouva sjednává krátkodobé pojištění, není nutné sjednávat pojištění písemnou formou. Za krátkodobé pojištění lze považovat např. pojištění léčebných výloh. V tomto případě se pojistná smlouva uzavírá elektronicky či telefonicky. Pojistitel vydá pojistníkovi potvrzení o uzavření pojistné smlouvy. (Hradec a kol., 2005)

### 2.3 Pojištění a jeho druhy

Konkrétním druhem **pojištění** je pojistný produkt, který se může vztahovat jak na objekty pojištění (např. pojištění domácnosti), tak i na pojistná nebezpečí (např. živelní pojištění).

Ducháčková (2015) definuje dělení pojistných produktů podle:

- trvání pojistné doby – krátkodobá či dlouhodobá pojištění,
- metody platby – jednorázově placené pojistné či běžně placené pojistné,
- způsobu zajištění – škodová či obnosová pojištění,
- teritoriálního vymezení – pojištění s platností místní, na území jednoho státu či více států, s neomezenou platností,

- konkrétních typů rizik zahrnutých v pojištění – pojištění pro krytí jednoho rizika, pro krytí několik rizik vymezených v pojistné smlouvě či ALL RISKS.

Spoluúčast neboli doplňková forma pojištění je ta část pojištění, kterou se pojištěný účastní na škodě. Existují dvě formy možnosti podílení se na škodě, první možností je že pojištěný obdrží část z vypočteného pojistného plnění a druhou možností je, že pojištěný neobdrží škodu celou či část škody, pokud je tato škoda do výše uvedené spoluúčasti. (Gmentová a kol., 2020)

Při ocenění majetkových škod lze rozdělit **pojištění na časovou cenu** a **pojištění na novou cenu**. U pojištění na časovou cenu, je výše pojistného plnění rovna hodnotě majetku před pojistnou událostí s možným opotřebením. U pojištění na novou cenu je hodnota pojistného plnění rovna pořizovací ceně nového předmětu. (Ducháčková, 2015)

Dle Gmentové a kol. (2020) pojištění může zaniknout z několika důvodů, mezi které patří:

- zánik pojistného zájmu,
- zánik pojištění výpovědí ze strany pojistníka i pojištěného,
- zánik pojištěného majetku,
- zánik pojištění odstoupením od smlouvy pojistitelem v případě, že pojistník porušil povinnost k pravdivým sdělením,
- neplacení pojistného,
- změna vlastníka ke dni oznámení změny,
- den smrti fyzické osoby či zánik právnické osoby,
- uplynutí pojistné doby – pokud zde není sjednána automatická prolongace,
- výpověď nejpozději 6 týdnů před koncem pojistného období,
- výpověď do 2 měsíců od uzavření pojistné smlouvy – pojištění končí uplynutím 8 denní výpovědní doby,
- výpověď do 3 měsíců od oznámení pojistné události – pojištění končí uplynutím měsíční výpovědní doby,
- odstoupení od smlouvy pojistníkem, pokud ho pojistitel neupozornil na nesrovnalosti mezi požadavky a sjednávaným pojištěním,
- odstoupení od smlouvy pojistníkem – pokud se jednalo o smlouvu uzavřenou na dálku (nejde-li však o případ krátkodobého cestovního pojištění).

**Prolongaci pojištění** lze sjednat v pojistné smlouvě a lze ji definovat jako automatické prodloužení pojistné smlouvy za stejných podmínek, za kterých byla sjednána, pokud pojistník nesdělí pojistiteli nejméně 6 týdnů před uplynutím pojistné doby, že o pokračování pojistné smlouvy nemá zájem. (Gmentová a kol., 2020)

Riziko, které lze rozložit mezi dva či více pojistitelů, se nazývá tzv. **soupojištění**. Základem tohoto pojištění je dohoda o soupojištění, ve které se stanoví podíl krytí rizik jednotlivých soupojistitelů a způsob ručení. Cílem soupojištění je pokrytí velkých rizik, které přesahují kapacitu pojistitelů. (Karčíková a kol., 2018)

Hradec a kol. (2005) dělí pojištění podle právní závaznosti na:

- smluvní – vzniká na základě sepsání pojistné smlouvy, člení se na dobrovolně smluvní (na uzavření smlouvy má oprávnění pojistník), povinně smluvní (nařízeno právním předpisem),
- zákonné – je dáno přímo zákonem.

Ducháčková (2015) rozlišuje formy pojištění na **pojištění obnosová** a **pojištění škodová**. U **pojištěních obnosových** je stanovena pojistná částka, proto se této formě pojištění říká i pojištění na pojistnou částku. V případě vzniku pojistné události vzniká právo na výplatu pojistného plnění pojištěnému buď v rozsahu procenta z pojistné částky, nebo celá pojistná částka. Velikost pojistného plnění není podmíněná výší škody při pojistné události, neboť je odkázaná na velikost pojistné částky uvedené v pojistné smlouvě.

**Pojištění škodová** se vyznačují tím, že nelze u nich určit konkrétní výši škody. Jedná se například o pojištění invalidity, pojištění smrti či pracovní neschopnosti. Hlavním cílem škodového pojištění je náhrada vzniklé škody, proto výše pojistného plnění se odvíjí od výše škody. Částka pojistného plnění nemůže být nikdy vyšší než vzniklá škoda, ani v případě kdy jedno riziko je kryté více pojišťovnami, poté pojišťovny musí vyplatit sumu pojistných plnění v poměru a tato suma nepřekročí výši škody. Pokud by překročila, jednalo by se o pojistný podvod.

## 2.4 Intenzita pojistné ochrany, pojistné, povinnosti pojištěného

Dle Ducháčkové (2015) lze vypočítat intenzitu pojistné ochrany jako:

$$i = \frac{\text{pojistné plnění}}{\text{škoda}} \quad (3)$$

Vztah mezi pojistným plněním a škodou se nazývá **intenzita pojistné ochrany**. Pokud intenzita vyjde nižší než 100 %, je předmět pojištění podpojištěn. V případě intenzity 100 % je předmět plně pojištěn. O pojistný podvod by se jednalo v případě intenzity vyšší jak 100 %.

**Pojistné** představuje částku, kterou zaplatí pojistník pojistiteli (pojišťovně) a ten se mu zaváže, že na sebe převezme veškeré negativní finanční dopady z podnikatelských a ostatních ekonomických subjektů. (Karfíková a kol., 2018)

Pokud jsou dodrženy podmínky pojištění, může pojišťovna udělit slevy na pojistném, které může značně snížit náklady. Mohou tedy nastat dvě situace, kdy lze získat slevu na pojistném. První situací je bonus nebo-li sleva za bezeškodní průběh pojistníka za určité časové období. Pojistníkovi je sníženo pojistné, tím je i dále motivován, chovat se tak, aby žádná škodná událost v budoucnosti nenastala. Opakem bezeškodného průběhu pojistníka je **malus**, kdy pojistníkovi je kalkulováno vyšší pojistné ve formě přírážky, která vyjadřuje vyšší riziko nastání škodné události, než bylo předpokládáno. Lze tedy říci, že v minulosti pojistník již byl účastníkem škodné události, proto kalkulované pojistné mu bude navýšeno. Druhou situací, kdy lze získat slevu na pojistném je v případě zájmu pojišťovny přilákat nové klienty. V této situaci mají slevy komerční charakter, avšak výsledné pojistné by nikdy nemělo být nižší či ve stejné výši jako netto pojistné. (Martinovičová, 2007)

Bennett (2004) charakterizuje **pojistné plnění** jako částku, která má být vyplacena pojistitelem pojištěnému při vzniku pojistné události.

**Pojistná doba** představuje dobu, na kterou bylo pojištění sjednáno a je uvedena v pojistné smlouvě. Pojištění lze sjednat buď na dobu určitou, kdy je stanovený termín konce platnosti pojištění (např. dovršením 18 let věku pojistné osoby) nebo je pevně daná délka pojistné smlouvy (např. na 10 let). Pojistnou dobu lze dále členit na pojistná období, za která náleží pojistníkovi povinnost platit pojistné. (Ducháčková, 2015) **Pojistnou událostí** se rozumí nahodile vzniklá situace vymezena v pojistné smlouvě, se kterou vzniká právo pojistníka na výplatu pojistného plnění od pojistitele. (Martinovičová, 2007)

Povinnosti pojištěného v případě vzniku pojistné události lze rozdělit na **povinnosti pojištěného vůči pojišťovně** a **povinnosti pojištěného vůči poškozenému**. Povinnosti pojištěného vůči pojišťovně zahrnují neprodleně písemně sdělit, že došlo k pojistné události, uvést příslušné doklady a poskytnout skutkový stav. Při šetření pojistné události pojištěný postupuje podle pokynů pojistitele. Dále pojištěný musí pojistiteli sdělit, pokud byl poškozeným uplatněn vůči němu nárok na náhradu škody u soudu, mimosoudně či u jiného orgánu. Mezi povinnosti pojištěného vůči poškozenému patří uvést a doložit poškozenému na jeho vyžádání údaje, které jsou potřeba pro uplatnění na náhradu škody. Poškozený má právo na náhradu škody přímo u pojistitele, pokud jsou doloženy všechny potřebné údaje, mezi které patří: základní údaje o pojištěném (jméno, příjmení, adresa trvalého bydliště, ...) eventuálně sídlo firmy, dále údaje o pojistiteli u kterého je pojištěn, čísla pojistné smlouvy, státní poznávací značku vozidla. (Karfíková a kol., 2018)

## 2.5 Subjekty pojistného trhu

Na pojistném trhu se pro usnadnění styku mezi pojistitelem a pojistníkem vyskytují i **pojišťovací zprostředkovatelé** nebo-li **pojistní brokeri**. Tito pojišťovací zprostředkovatelé fungují jako samostatné subjekty a jejich úkolem je vyrovnávat nabídku a poptávku na pojistném trhu daného územního teritoria. Pokud jejich působení na daném teritoriu je slabé, poté mají pojišťovny tendenci nepřizpůsobovat produkty podle specifických potřeb klientů a naopak. Pokud je působení silné, brokeri mají tendenci pojišťovnám určovat, jaké pojistné produkty se budou na pojistném trhu prodávat. (Ducháčková & Daňhel, 2010)

Česká asociace pojišťoven (n. d. a) dělí pojišťovací zprostředkovatele na:

- samostatný zprostředkovatel – realizuje svojí profesi na základě oprávnění uděleného ČNB, vystupuje jako pojišťovací agent, který vykonává svojí činnost pro pojišťovnu nebo jako pojišťovací makléř v případě zprostředkování pojištění pro zákazníka,
- vázaný zástupce – výkon jeho profese závisí na zápise do registru, kde se zavazuje uzavřít pojistnou smlouvu pouze s jedním zastoupeným,
- doplňkový pojišťovací zprostředkovatel – zprostředkovává pojišťovací činnost pouze v rámci doplňkové služby ke zboží či službě.

### **3 Druhy neživotního pojištění**

Neživotní pojištění zahrnuje širokou škálu typů neživotního pojištění. Tyto druhy se týkají jak pojištění osob, kdy se jedná o tzv. rizikové pojištění, tak pojištění majetku – domácností, bytů, zemědělských či průmyslových rizik, pojištění odpovědnosti za škody či pojištění případných finančních ztrát.

#### **3.1 Neživotní pojištění osob**

Neživotní pojištění osob se v současné době již málokdy sjednává samostatně, spíše je součástí životního pojištění jako připojištění. Jedná se o pojištění rizikové, kdy v případě uzavření pojistné smlouvy se nevytváří rezerva na případnou pojistnou událost a ukončením pojistné smlouvy pojištění zaniká. Neživotní pojištění osob zahrnuje úrazové pojištění, pojištění pro případ smrti následkem úrazu, pojištění pro případ trvalých následků úrazu a pojištění pro případ invalidity následkem úrazu.

V úrazovém pojištění je pojistnou událostí úraz pojištěného, kdy úraz lze definovat jako neočekávané působení vnějších sil či nepřerušované působení vnějších teplot vedoucí k poškození či smrti pojištěného. Pojištění pro případ smrti následkem úrazu je pojištění pro případ smrti, která nastala jako důsledek úrazu. Je zde vymezena pojistná doba a v případě vzniku pojistné události je pojišťovna povinna vyplatit pojistné plnění. Pojištění pro případ trvalých následků úrazu má jasně stanovený případný rozsah poškození zdraví pojištěného a jedná se zde pouze o jednorázové plnění. Poslední složkou neživotního pojištění osob je pojištění pro případ invalidity následkem úrazu, kdy podmínkou výplaty pojistného plnění je potvrzení plné invalidity poškozeného od Okresní správy sociálního zabezpečení. (Hradec a kol., 2005)

#### **3.2 Pojištění majetku**

Pojištění majetku slouží jako ochrana před riziky, při kterých může docházet ke škodám na majetku (zničení, ztráta, poškození). Jedná se o přímé věcné škody, které vznikly v důsledku určitého rizika.

Ducháčková (2003) uvádí následující rizika:

- živelní rizika – široká škála rizik, přímé škody na majetku způsobené živelnou událostí (povodeň, vichřice, záplava, požár, blesk, zemětřesení, krupobití, výbuch, pád stromů, sesuv lavin),
- vodovodní rizika – stejná povaha jako u živelních rizik, jedná se o škody zapříčiněný vodou tekoucí z kanalizace, topení či vodovodních zařízení,
- havarijní rizika – jedná se o vzniku škody na dopravních prostředcích či na zboží přepravované příslušným dopravním prostředkem,
- strojní rizika – vznik škod v důsledku poruchy strojního zařízení (zkrat elektrického proudu, laické zacházení, nevhodná technologie, vadný materiál),
- rizika odcizení a vandalství – škody způsobené třetí osobou, při krádeži je nutné prokázat, že pachatel překonal majetek, který byl řádně zabezpečený, při vandalství nutnost prokázání totožnosti pachatele.

Předmětem pojištění majetku jsou jak nemovité věci (pozemky, pozemní stavby) tak movité věci. Majetek lze pojistit buď jmenovitě (výčtem konkrétních věcí podle seznamu) či jako soubor věcí. Soubor věcí lze označit věci, které mají stejné vlastnosti i způsob využití. (Fojtíková a kol., 2020)

Ducháčková (2015) dělí pojištění majetku na:

- pojištění majetku obyvatelstva,
- pojištění zemědělských rizik,
- pojištění průmyslových či podnikatelských rizik.

### **3.2.1 Pojištění majetku obyvatelstva**

Toto pojištění zahrnuje pojištění domácnosti, pojištění budov a havarijní pojištění. Předmětem pojištění domácnosti je souhrn věcí, které tvoří zařízení či vybavení domácnosti a slouží k jejímu provozu. U pojištění domácnosti se běžný občan kryje před škodami způsobené požárem, úderem blesku, vichřicí, krupobitím či jiným živelným rizikem Proto lze toto pojištění nazvat i jako živelní pojištění. Mezi škody lze zařadit i škody způsobené krádeží. Mezi výluky u pojištění domácnosti patří škody z nedostatečné údržby či opotřebení, škody způsobené válečnými konflikty, škody vyvolané vodou při splachování či mytí.



U pojištění budov je předmětem pojištění nemovitost (byty a bytové domy, rodinné domy, rekreační objekty či objekty ve výstavbě). Pojištění budov zahrnuje pojištění proti živelním škodám, krádeži ale i vandalství. Existují zde výluky z pojištění, mezi které patří škody způsobené ze špatné údržby budovy, škody způsobené válečnými konflikty, škody vyvolané chybnou stavební konstrukcí apod. (Ducháčková, 2015)

V rámci škod způsobené krádeží či loupeží má pojistitel stanoven v pojistných podmínkách stupně zabezpečení předmětu pojištění, se kterými musí být klient seznámen. Dále jsou zde definovány způsoby zabezpečení předmětu pojištění, mezi které patří plné dveře, bezpečnostní dveře, bezpečnostní kování, bezpečnostní cylindrická vložka, bezpečnostní zámek, tříbodový rozvorový zámek, funkční roleta/mříže /okenice, trezor či funkční systém elektrické zabezpečovací signalizace. (Gmentová a kol., 2020)

Předmětem havarijního pojištění je pokrytí škod způsobených rozbitím nárazem tzv. havárií na motorových vozidlech. Toto pojištění pokrývá i další škody způsobených kolizí, živelnou událostí, vandalstvím či odcizením. V rámci havarijního pojištění máte k dispozici i asistenční služby v případě vzniku pojistné události.

Havarijní pojištění může být založeno na dvou principech, kdy první princip je pojištění ALL RISKS, které pokrývá všechna rizika a druhý princip spočívá v tzv. stavebnicovém principu, kdy pojistník si vybere podle svého uvážení konkrétní rizika, před kterými chce pojistit. (Hradec a kol., 2005)

### **3.2.2 Pojištění zemědělských rizik**

Toto pojištění zahrnuje pojištění hospodářských zvířat a pojištění plodin. V rámci pojištění hospodářských zvířat lze pojistit hovězí dobytek, drůbež, prasata, ovce, kozy a koně. Pojištění pokryje náklady na utracení a vzniklou škodu úhynem pojištěného zvířete. Podstatou pojištění plodin je pokrytí majetkových škod na rostlinné produkci. U pojištění plodin se rozlišuje pojištění krupobitní, pojištění proti vybraným rizikům (živelné události) či pojištění úrody plodin. Úkolem pojištění úrody plodin je pokrytí případné finanční ztráty způsobené velkým množstvím různých vlivů. Součástí pojištění zemědělských rizik je i pojištění lesů. (Hradec a kol., 2005)

### **3.2.3 Pojištění průmyslových či podnikatelských rizik**

V rámci pojištění průmyslových či podnikatelských rizik je možné najít **pojištění technická** (strojní či montážní pojištění, stavební pojištění, pojištění elektronických

zařízení), **živelní pojištění**, **pojištění proti odcizení** (odcizení vloupáním, loupež při přepravě či v rámci budovy, vandalismus), **pojištění dopravní** (pojištění škod na dopravních prostředcích, pojištění škod na přepravovaném zboží, pojištění kontejnerů, pojištění přepravného), **pojištění pro případ přerušení provozu** (navazuje na živelní pojištění či strojní pojištění) a **pojištění úvěru** (pojištění bankovního úvěru, pojištění obchodního úvěru, pojištění zemědělských úvěrů, pojištění vývozních úvěrů, pojištění dokumentárního inkasa). (Ducháčková, 2003)

### **3.3 Pojištění odpovědnosti za škody**

Hlavním cílem pojištění odpovědnosti za škody je pokrýt škody, které vzniknou díky činnosti pojištěného subjektu jinému subjektu. Může se jednat o škody na zdraví, majetku či finanční škody. (Ducháčková, 2003)

Ducháčková (2015) uvádí následující oblasti odpovědnostního pojištění:

- odpovědnostní pojištění vozidel,
- odpovědnostní pojištění při pracovních úrazech a nemocech z povolání,
- profesní odpovědnostní pojištění,
- obecné odpovědnostní pojištění.

Pojištění odpovědnosti za škody má formu pojištění na první riziko, kdy v pojistné smlouvě je stanovena pojistná částka, která tvoří horní limit pro velikost pojistného plnění. Pojistné plnění v rámci pojištění obsahuje náhradu škody (škody na věcech, zdraví, finanční ztráty), náklady na soudní řízení a náklady na případnou obhajobu pojištěného. (Ducháčková, 2015)

#### **3.3.1 Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla**

Každý provozovatel osobního vozidla musí mít povinně sjednané pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, neboť je používáno k provozu na pozemních komunikacích. Existují výjimky z tohoto pojištění, mezi které lze zařadit Ministerstvo obrany, Ministerstvo vnitra, Ministerstvo financí, složky Integrovaného záchranného systému, Bezpečnostní informační služba aj.

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla nebo-li povinné ručení vzniká na základě pojistné smlouvy, kdy musí zájemce o pojištění předložit velký technický průkaz, doložit škodní průběh a poté u fyzické osoby občanský průkaz

a u právnické osoby výpis z obchodního rejstříku nebo živnostenské oprávnění. Předmětem pojištění jsou škody způsobené provozem vozidla jinému vozidlu, vozidlům či majetku třetích osob. Promlčecí lhůta je tři roky od vzniku pojistné události.

V rámci pojištění lze sjednat také doplňkové služby jako pojištění čelního skla, zavazadel přepravovaných ve vozidle, zapůjčení náhradního vozidla, úraz přepravovaných osob, pojištění právní ochrany či asistenční služby - odtah, tlumočnický, dovoz pohonných hmot, silniční služby, uschování vozidla aj. (Gmentová a kol., 2020)

### **3.3.2 Pojištění odpovědnosti za škody při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání**

Škody způsobené při pracovním úrazu či nemoci z povolání jsou velmi časté, proto stát zavedl způsob jak minimalizovat důsledky těchto škod. Tento druh pojištění je povinný ze zákona pro zaměstnavatele, který zaměstnává alespoň jednoho zaměstnance. Výše pojistného se stanoví z vyměřovacího základu na sociální zabezpečení. Sazby pojistného se liší podle odvětví činnosti zaměstnavatele a jsou stanoveny právním předpisem.

### **3.3.3 Profesní odpovědnostní pojištění**

Cílem profesního odpovědnostního pojištění je pokrýt případné škody způsobené výkonem profese, kdy kterákoliv profese uvedená dále paní Ducháčkovou (2015) je odpovědná ze zákona za svá pochybení. Jelikož se jedná o povinně smluvní pojištění, je výkon profese podmíněn sjednáním profesního odpovědnostního pojištění.

Ducháčková (2015) uvádí následující druhy odpovědnostního profesního pojištění: notářů, daňových poradců, advokátů, komerčních právníků, veterinárních lékařů, auditorů, lékárníků, lékařů či stomatologů, pojišťovacích zprostředkovatelů, patentových zástupců či ověřených inženýrů, techniků a architektů.

### **3.3.4 Obecné odpovědnostní pojištění**

Obecného odpovědnostního pojištění jsou součástí jak jednotlivci, tak i firmy, proto se dále toto pojištění dělí na **pojištění odpovědnosti občanů**, které zahrnuje pojištění občana proti škodám, které může způsobit v běžném životě, a **pojištění obecné odpovědnosti za škodu podnikatelských subjektů**, které zahrnuje pojištění proti třetím osobám, kterým může podnikatelský subjekt způsobit škody vyplývající z jeho podnikatelské činnosti. Jedná se o pojištění odpovědnosti za škody na životním prostředí,

pojištění odpovědnosti vedoucích pracovníků podniku či pojištění odpovědnosti za výrobek. (Ducháčková, 2003)

### 3.3.5 Pojištění odpovědnosti zaměstnance vůči zaměstnavateli

Předmětem tohoto pojištění je riziko porušení povinnosti zaměstnance vůči zaměstnavateli v souvislosti s plněním přiděleného úkolu. Zaměstnanec je ze zákona povinen zaměstnavateli uhradit případnou škodu, kterou mu způsobil při výkonu povolání. Tento typ pojištění se nazývá i jako tzv. pojištění na blbost a patří mezi jedno z nejrozšířenějších pojištění v oblasti pojistného trhu.

Zaměstnavatel může po zaměstnanci požadovat maximálně 4,5 násobek hrubého měsíčního příjmu. Pokud škoda byla způsobena úmyslně či pod vlivem psychotropních látek, není zde určena maximální hodnota, kterou zaměstnavatel může po zaměstnanci požadovat. (Gmentová a kol., 2020)

## 3.4 Pojištění finančních ztrát

Toto pojištění zahrnuje největší počet pojistných produktů v rámci pojistného trhu. Pojištění finančních ztrát má za úkol pokrýt škody způsobené úvěrovým rizikem. Na pojistném trhu jsou dva typy pojistného produktu. Prvním typem je **úvěrové pojištění**, které se dále dělí na pojištění výrobního rizika, pojištění banky potvrzující akreditiv, pojištění exportních bankovních záruk, pojištění pohledávek, pojištění investic českých právnických osob v zahraničí, pojištění krátkodobých vývozních úvěrů, pojištění střednědobých nebo dlouhodobých dodavatelských úvěrů, pojištění úvěru na předexportní financování výroby pro případ nesplnění vývozního kontraktu a pojištění střednědobých a dlouhodobých odběratelských vývozních úvěrů. Druhým typem pojištění finančních ztrát je **pojištění smluvní záruky**. U pojištění smluvní záruky je nutná detailní finanční analýza budoucího pojištěného subjektu. V případě nedodržení smlouvy dodavatelem, oprávněná osoba, v tomto případě zákazník pojištěného, obdrží náhradu ztráty.

Jedním z důležitých pojistných produktů v oblasti cestovního ruchu, které má také za úkol pokrýt případné finanční ztráty, je **pojištění cestovních kanceláří pro případ úpadku**. (Martinovičová, 2007)

### 3.5 Cestovní pojištění

Cílem cestovního pojištění je předejít rizikům a následným škodám, které mohou vzniknout při cestě osoby mimo trvalé bydliště do zahraničí. Pojistná doba se obvykle stanovuje na jeden rok a na základě pojistné doby je poté odvozena výše pojistného, kterou musí klient pojistiteli zaplatit. (Daňhel a kol., 2006) Při cestě pojištěného do zahraničí má pojištěný po předložení Evropského průkazu zdravotního pojištění nárok na lékařskou péči v zemích Evropské unie, dále v Norsku, Lichtenštejnsku, Islandu, Švýcarsku a na základě dohod i v Severní Makedonii a v Srbsku. (Česká asociace pojišťoven, n. d. b)

U pojistitele lze sjednat cestovní pojištění ve formě základního či komplexního pojištění a služby. Základní cestovní pojištění zahrnuje pojištění léčebných výloh a asistenční služby. Pojištění léčebných výloh má za úkol předejít finančním ztrátám, které mohou vzniknout při ošetření pojištěného, s léčbou úrazu pojištěného, s akutním onemocněním pojištěného či se smrtí pojištěného. Pojištění léčebných výloh zahrnuje náklady na ošetření, které vzniknou v důsledku nemoci pojištěného a patří sem pobyt v nemocnici, předepsané léky lékařem ve spojitosti s pojistnou událostí, přeprava do zdravotnického zařízení, lékařské ošetření, případně převoz do místa trvalého bydliště či do tuzemského zdravotního zařízení, náklady na repatriaci. Výše pojistného plnění je stanovena podle skutečně vynaložených nákladů. V případě přímého nezabezpečení asistenční služby pojistitele pojištěný uhradí náklady na místě a poté po předložení originálních dokladů a účtenek mu vznikne nárok na zpětné proplacení nákladů u pojistitele.

Komplexní cestovní pojištění lze sjednat u pojistitele ve formě balíčku, který obsahuje pojištění zavazadel, pojištění odpovědnosti za škody, storno pojištění, úrazové pojištění, doplňkové asistenční služby, které se mohou týkat právní pomoci, v případě ztráty dokladů v zahraničí jejich zablokování či zaplacení předčasného ukončení cesty pojištěného. (Hradec a kol., 2005)

## 4 Pojistný trh

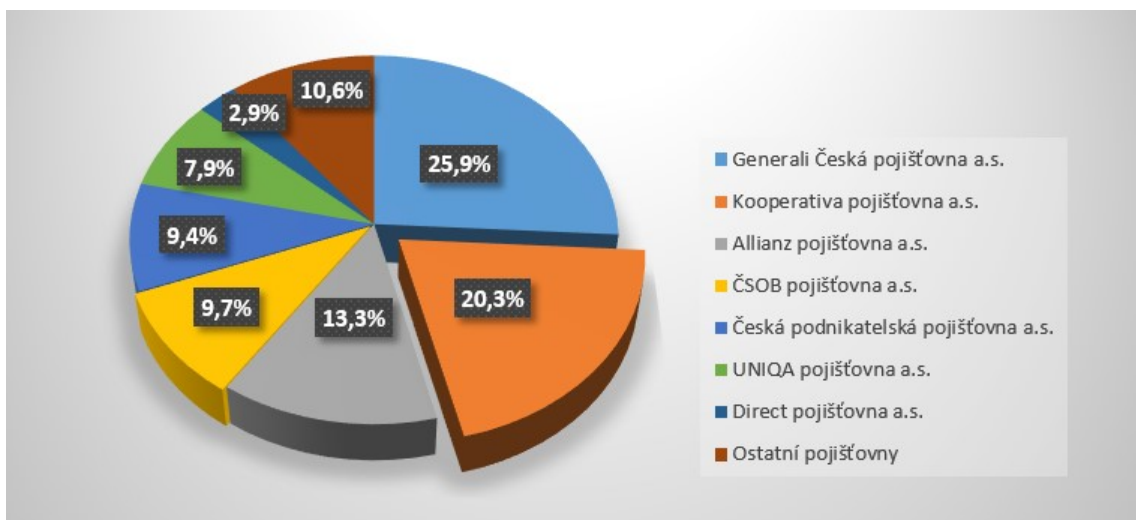
Na pojistném trhu v České republice aktuálně působí 41 pojišťoven, které plní funkci ochrany spotřebitelů či klientů před možnými riziky. Funkci pojišťovny pojišťoven má na starost zajišťovna, která je v České republice pouze jedna – VIG RE zajišťovna a.s. (Česká národní banka, n. d. b) Na světovém pojistném trhu se nachází více než 50 zajišťoven. Mezi 10 největších světových zajišťoven dle hrubého zajistného lze řadit Swiss Re Ltd., Munich Reinsurance Company, Hannover Rück S.E., Canada Life Re, SCOR S.E., Berkshire Hathaway Inc., Lloyd's, China Reinsurance Corporation, Reinsurance Group of America Inc. a Everest Re Group Ltd. (Reinsurancene, n. d.)

### 4.1 Pojišťovací instituce na českém trhu

Český pojistný trh se vyznačuje velkým množstvím pojišťoven, které mohou být založeny v různých formách, ať už se jedná o akciové společnosti či odštěpné závody zahraničních institucí.

Na Obr. 1 je znázorněno sedm pojišťoven, které mají nejvyšší podíl na předepsaném pojistném v oblasti neživotního pojištění. Na prvním místě je pojišťovna Generali Česká pojišťovna a.s. s podílem 25,9 % na předepsaném pojistném, na druhém místě se umístila Kooperativa pojišťovna a.s. s podílem 20,3 % a na třetím místě s podílem 13,3 % je Allianz pojišťovna a.s.

Obr. 1: Předepsaný podíl pojistného v oblasti neživotního pojištění (v %)



Zdroj: Česká asociace pojišťoven (2023), zpracováno autorkou

Tab. 2 znázorňuje sedm vybraných pojišťoven, které mají nejvyšší podíl na předepsaném pojistném v oblasti neživotního pojištění. Další sloupce zahrnují jednotlivé druhy neživotního pojištění a částku v tis. Kč předepsaného pojistného za období 1-12/2023. Jedná se o oblasti pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, havarijní pojištění, podnikatelská pojištění a retailové majetkové a odpovědnostní pojištění.

Tab. 2: Předepsané pojistné v neživotním pojištění za období 1-12/2023 (v tis. Kč)

<b>Název pojišťovny</b>	<b>Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla</b>	<b>Havarijní pojištění</b>	<b>Podnikatelská pojištění</b>	<b>Retailové majetkové a odpovědnostní pojištění</b>
Generali Česká pojišťovna a.s.	7 526 325	7 922 573	7 779 368	5 635 787
Kooperativa pojišťovna a.s.	5 775 892	6 734 981	6 348 632	4 217 683
Allianz pojišťovna a.s.	4 440 521	6 129 778	2 707 303	2 075 005
ČSOB pojišťovna a.s.	2 974 561	2 926 282	2 759 441	1 972 944
Česká podnikatelská pojišťovna a.s.	4 235 186	3 023 489	2 367 869	1 040 586
UNIQA pojišťovna a.s.	3 086 668	3 477 590	1 070 646	1 006 590
Direct pojišťovna a.s.	1 761 088	717 337	268 955	473 394

Zdroj: Česká asociace pojišťoven (2023), zpracováno autorkou

## 4.2 Zajišťovací instituce na českém trhu

Jediná instituce, která má na starost zajištění pojišťovacích společností v České republice, je akciová společnost VIG RE zajišťovna a.s. Tato společnost vznikla 18. srpna 2008 jako akciová společnost, jejíž základní kapitál tvoří 226 850 500 € a je splacen ve stoprocentní výši. Jako akciová společnost vydala celkem 41 500 ks kmenových akcií na jméno v zaknihované podobě, kdy 31 500 ks bylo ve jmenovité hodnotě 4027 € a 10 000 ks bylo ve jmenovité hodnotě 10 000 €. Statutárním orgánem této zajišťovací instituce je představenstvo, které má 4 členy, dále je zde dozorčí rada tvořena 10 členy, která má za úkol dohlížet a kontrolovat kroky představenstva. (Veřejný rejstřík a Sbírka listin, 2024)

VIG RE a.s. je jednou z předních zajišťoven v regionu střední a východní Evropy a členem zajišťovny Vienna Insurance Group. Hlavní sídlo společnosti se nachází v Praze, dále má však pobočky i v Mnichově, Paříži a Bělehradu. Tato společnost má celkem 588 klientů a 126 zaměstnanců, licenci k provádění zajištění obchodní společnost získala 8. 8. 2008 a o rok později od roku 2009 zajišťovala činnost již i v oblasti majetku, úrazů a života či zdraví. (VIG RE, 2022)

Z hlediska příjmu z pojistného se rok 2022 stal rokem, kdy společnost dosáhla maximální výše příjmu z pojistného v její historii, neboť společnost v tomto roce získala 38,5 milionů € a překonala tak předchozí rok 2021 o bezmála 90 %. V roce 2023 společnost oslavila 15 leté výročí od založení jediné zajišťovny na pojistném trhu v České republice. (VIG RE, n. d. a)

Pražská pobočka společnosti VIG RE a.s. je jednou z největších poboček této společnosti. Dle informací tato pobočka má 464 klientů, což je nejvíce klientů ve srovnání s ostatními pobočkami. Také co se týká světového trhu, je schopna pokrýt služby nejvíce zemím v rámci všech poboček této společnosti. Pobočka se soustředí na trhy střední a východní Evropy kam můžeme zařadit země jako Arménii, Albánii, Ázerbájdžán, Bosnu a Hercegovinu, Bulharsko, Chorvatsko, Estonsko, Českou republiku, Gruzii, Maďarsko, Kazachstán, Kosovo, Lotyšsko a Litvu, Makedonii, Černou Horu, Moldavsko, Polsko, Rumunsko, Slovensko, Srbsko, Slovinsko, Ukrajinu. Dále se soustředí na trhy středomoří, kam řadíme Kypr, Řecko a Turecko a jih Evropy, kde se nachází Itálie a Malta. Společnost má na starost i trhy ve východní Asii, kde se především soustředí na Japonsko, Jižní Koreu a Tchaj-wan. (VIG RE, n. d. b)



Další pobočkou je pobočka v Mnichově, která byla původně založena v roce 2017 ve Frankfurtu nad Mohanem. V jejím portfoliu se nachází pojistné produkty pouze z oblasti neživotního pojištění. Ve své péči má celkem 91 klientů a je zaměřena na trhy v Rakousku, Německu, Švýcarsku a na severské země – Finsko, Norsko, Dánsko, Švédsko a Island. (VIG RE, n. d. c)

Pobočka ve francouzském hlavním městě byla založena dne 26. listopadu 2018 a má na starost 69 klientů. Tito klienti pochází z trhů Francie, Belgie, Lucemburska, Nizozemska, Španělska, Portugalska, Alžírsko, Maroka a Tuniska. (VIG RE, n. d. d)

Poslední pobočka se nachází v Bělehradu a vznikla v roce 2008 spolu s hlavním sídlem společnosti, má nejméně klientů ze všech poboček – pouze 21 klientů. Je zaměřena na trhy Srbsko, Severní Makedonie, Bosna a Hercegovina a Černá Hora. (VIG RE, n. d. e)

## **5 Kalkulace pojistného na vybraných modelových příkladech**

Způsob stanovení výše pojistného, které má být uhrazeno klientem, závisí na typu neživotního pojištění. Každý druh neživotního pojištění a každá pojišťovací instituce má svůj specifický způsob stanovení pojistného.

Při jednání s klientem se nejdříve zjišťují jeho potřeby nebo-li důvody, proč k pojistiteli přichází. Po výběru optimálního pojištění je klientovi nabídnuta možnost sjednat i další pojištění, která se vztahují k již pojištěnému předmětu. Může se jednat o pojištění odpovědnosti z vlastnictví nemovitosti či pojištění odpovědnosti v běžném občanském životě. V rámci pojistné smlouvy lze sjednat i různá připojištění, která se týkají předmětu pojištění. Pokud si připojištění klient nesjedná při uzavírání pojistné smlouvy, lze je sjednat později formou dodatku k pojistné smlouvě.

Tato kapitola se bude zabývat modelovými příklady v rámci vybraných druhů neživotního pojištění – úrazové pojištění (pojištění jednotlivce a rodiny), pojištění domácnosti, rodinného domu či bytové jednotky, pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla tzv. povinné ručení, pojištění odpovědnosti za škodu v běžném občanském životě a cestovní pojištění v rámci destinace Evropa, USA a Svět. U všech modelových příkladů bude k dispozici nabídka od dvou pojišťovacích institucí, která bude zahrnovat rizika pojištění, výši pojistných limitů a výši předepsaného pojistného.

### **5.1 Úrazové pojištění**

U úrazového pojištění dochází k výplatě pojistného plnění při pojistné události, pokud pojištěné osobě vzniklo tělesné poškození (popř. smrt) jako důsledek úrazu. Předpis pojistného od pojišťovny v sobě zahrnuje tři základní složky – smrt následkem úrazu, trvalé následky úrazu a odškodné za pobyt v nemocnici.

#### **Modelový příklad č. 5.1.1**

Pan Josef Novák, povoláním lakýrník, přemýšlí o sjednání úrazového pojištění v případě, že by se mu stal úraz v budoucnosti.

V Tab. 3 jsou uvedena rizika, které úrazové pojištění pokrývá, a dále jsou zde uvedeny výše pojistných limitů jak u pojišťovny UNIQA a.s. tak u Komerční pojišťovny a.s. Pro porovnání byly vybrány varianty Komfort u společnosti UNIQA a.s. a u Komerční pojišťovny a.s. byla zvolena varianta Jednotlivec.

Tab. 3: Pojistné limity úrazového pojištění - jednotlivce

<b>UNIQA a.s. varianta Komfort</b>		<b>Komerční pojišťovna a.s. varianta Jednotlivec</b>	
<b>Rizika pojištění</b>	<b>Výše pojistných limitů</b>	<b>Rizika pojištění</b>	<b>Výše pojistných limitů</b>
<b>Smrt následkem úrazu</b>	1 000 000 Kč	<b>Smrt následkem úrazu</b>	100 000 Kč
<b>Trvalé následky úrazu</b>	1 000 000 Kč	<b>Trvalé následky úrazu</b>	100 000 Kč
<b>Odškodné za pobyt v nemocnici</b>	300 Kč / den	<b>Hospitalizace následkem úrazu</b>	100 Kč / den
<b>Denní odškodné od 10. dne zpětně</b>	100 Kč	<b>x</b>	<b>x</b>

Zdroj: Interní dokumenty pojišťovny UNIQA a.s. (2024); Komerční pojišťovny a.s. (2024), zpracováno autorkou

V Tab. 4 je uvedena roční výše předepsaného pojistného u pojišťovny UNIQA a.s. varianta Komfort a Komerční pojišťovny a.s. varianta Jednotlivec.

Tab. 4: Výše ročního předepsaného pojistného u úrazového pojištění - jednotlivce

<b>Pojišťovna UNIQA a.s. varianta Komfort</b>	<b>Komerční pojišťovna a.s. varianta Jednotlivec</b>
6 898 Kč	348 Kč

Zdroj: Interní dokumenty pojišťovny UNIQA a.s. (2024); Komerční pojišťovny a.s. (2024), zpracováno autorkou

V případě návrhu pojistné smlouvy úrazového pojištění u pojišťovny UNIQA a.s. ve variantě Komfort vychází roční pojistné na 6 898 Kč, zatímco u Komerční pojišťovny a.s. ve variantě Jednotlivec pouze 348 Kč.

### Modelový příklad č. 5.1.2

Pan Ondřej Procházka má zájem o sjednání úrazového pojištění pro celou rodinu tzn. pro 2 dospělé osoby a 2 děti. V Tab. 5 jsou uvedena rizika krytí úrazového pojištění a pojistné limity pro jednotlivé varianty – pojišťovna UNIQA a.s. varianta Základ a Komerční pojišťovna a.s. varianta Rodina.

Tab. 5: Pojistné limity úrazového pojištění - rodina

UNIQA a.s. varianta Základ		Komerční pojišťovna a.s. varianta Rodina		
<b>Smrt následkem úrazu</b>	10 000 Kč / limit na osobu	<b>Smrt následkem úrazu</b>	<b>Dospělý</b>	<b>Dítě</b>
			500 000 Kč	50 000 Kč
<b>Trvalé následky úrazu</b>	200 000 Kč / limit na osobu	<b>Trvalé následky úrazu</b>	500 000 Kč	50 000 Kč
<b>Odškodné za pobyt v nemocnici</b>	100 Kč / den/ limit na osobu	<b>Hospitalizace následkem úrazu</b>	500 Kč / den	500 Kč / den

Zdroj: Interní dokumenty pojišťovny UNIQA a.s. (2024); Komerční pojišťovny a.s. (2024), zpracováno autorkou

V Tab. 6 je uvedena předepsaná výše pojistného u pojišťovny UNIQA a.s. varianta Základ a u Komerční pojišťovny a.s. varianta Rodina.

Tab. 6: Výše ročního předepsaného pojistného u úrazového pojištění - rodina

<b>UNIQA a.s. varianta Základ</b>	<b>Komerční pojišťovna a.s. varianta Rodina</b>
5 256 Kč	4 740 Kč

Zdroj: Interní dokumenty pojišťovny UNIQA a.s. (2024); Komerční pojišťovny a.s. (2024), zpracováno autorkou

Při sjednání úrazového pojištění pro celou rodinu je výhodnější varianta Rodina od Komerční pojišťovny a.s., neboť výše ročního předepsaného pojistného je nižší než u varianty Základ od pojišťovny UNIQA a.s. Varianta Rodina od Komerční pojišťovny a.s. zahrnuje také mnohonásobně vyšší pojistné limity než u varianty Základ od pojišťovny UNIQA a.s.

## 5.2 Pojištění domácnosti

Pro případ vzniku pojistné události v domácnosti je dobré mít uzavřené pojištění domácnosti, které má za úkol ochránit před možnými budoucími náklady.

U pojištění domácnosti pojistitel posuzuje, kde se předmět pojištění nachází, v pojistné smlouvě se proto uvede, zda se domácnost nachází v bytovém domě nebo v rodinném domě. Na základě adresy, kterou sdělí klient pojistiteli, se stanoví klasifikace povodně, kde je na výběr ze tří stupňů – nízké riziko, zvýšené riziko a střední riziko. V případě, že se domácnost nachází v bytě, tak pojistitel posuzuje, zda je budova trvale obývaná a v kolikátém patře se nachází byt, ve kterém je předmět pojištění. V neposlední řadě se určí celková výměra bytu a kategorie zařízení bytu, kde je výběr ze 4 možností – účelné, běžné, nadstandardní a částečné. Důležitou součástí pojistné smlouvy je i pojistná hodnota domácnosti.

### Modelový příklad č. 5.2.1

Pan Kamil Němec si chce pojistit svoji domácnost, a tak si nechal vypracovat dva návrhy pojistných smluv u pojišťovny Kooperativa a.s. a u Komerční pojišťovny a.s. Pojistiteli sdělil základní údaje o domácnosti, která je předmětem pojistné smlouvy: hodnota domácnosti (pojistná částka) 450 000 Kč, podlahová plocha o výměře 60 m<sup>2</sup>, byt se

nachází ve 4. patře na adrese Československé armády 496 ve Zbirohu, spoluúčast ve výši 1 000 Kč, roční frekvence platby pojistného.

V Tab. 7 jsou uvedeny vybrané pojistné limity pro sjednání pojištění domácnosti. Jedná se o variantu Prima u pojištění domácnosti od pojišťovny Kooperativa a.s. a o variantu Komfort od Komerční pojišťovny a.s.

Tab. 7: Vybrané pojistné limity pojištění domácnosti

<b>Kooperativa pojišťovna a.s. varianta Prima</b>		<b>Komerční pojišťovna a.s. varianta Komfort</b>	
<b>Rizika pojištění</b>	<b>Výše pojistných limitů</b>	<b>Rizika pojištění</b>	<b>Výše pojistných limitů</b>
<b>Živelné nebezpečí</b>	450 000 Kč	<b>Živelné nebezpečí</b>	450 000 Kč
<b>Skla a sanita „all risks“</b>	450 000 Kč	<b>Rozbití skla</b>	450 000 Kč
<b>Náklady na náhradní ubytování</b>	75 000 Kč	<b>Náhradní ubytování</b>	Limit 10 000 Kč/ měsíc (max. 12 měsíců)
<b>Zatečení atmosférických srážek</b>	x	<b>Zatečení atmosférických srážek</b>	450 000 Kč
<b>Přepětí, podpětí, zkrat</b>	450 000 Kč	<b>Přepětí, podpětí, zkrat</b>	450 000 Kč
<b>Krádež, loupež</b>	x	<b>Krádež, loupež</b>	450 000 Kč
<b>Vandalismus</b>	x	<b>Vandalismus</b>	450 000 Kč

Zdroj: Interní dokumenty pojišťovny Kooperativa a.s. (2024); Komerční pojišťovny a.s. (2024), zpracováno autorkou

V Tab. 8 je vyčíslena výše ročního pojistného u pojištění domácnosti pro variantu Prima od pojišťovny Kooperativa a.s. a pro variantu Komfort od Komerční pojišťovny a.s.

Tab. 8: Výše ročního předepsaného pojistného u pojištění domácnosti

<b>Kooperativa pojišťovna a.s. varianta Prima</b>	<b>Komerční pojišťovna a.s. varianta Komfort</b>
848 Kč	1 541 Kč

Zdroj: Interní dokumenty pojišťovny Kooperativa a.s. (2024); Komerční pojišťovny a.s. (2024), zpracováno autorkou

Při sjednání pojištění domácnosti je výhodnější varianta Komfort od Komerční pojišťovny a.s. ve výši 1 541 Kč ročního pojistného i za předpokladu, že si zájemce o pojištění připlatí, avšak tato varianta zahrnuje i riziko pojištění na krádež a vloupání, vandalismus či zatečení atmosférických srážek, které se však ve variantě Prima od pojišťovny Kooperativa a.s. nenachází.

### **5.3 Pojištění budov**

U pojištění budov lze rozlišit z hlediska typu stavby dva typy neživotního pojištění. Jedná se o pojištění nemovitosti tzv. pojištění rodinného domu (RD) a pojištění bytové jednotky tzv. pojištění bytu.

#### **5.3.1 Pojištění rodinného domu**

Při sjednávání pojištění rodinného domu je zapotřebí poskytnout pojistiteli mnoho informací ohledně předmětu pojištění. Pojištění rodinného domu nebo-li nemovitosti se stanovuje v nových cenách.

V první řadě se pojistiteli sdělí adresa rodinného domu, který je předmětem pojištění. Podle adresy stanoví pojistitel povodňovou zónu, podle které přiřadí sazbu pojištění. Povodňové zóny se dělí na:

- povodňová zóna I – bez rizika,
- povodňová zóna II – s přírážkou,
- povodňová zóna III – s větší přírážkou,
- povodňová zóna IV - nepojistitelné na povodeň a záplavu.

V druhé řadě se stanovuje typ střechy rodinného domu – střecha plochá nebo střecha sklonitá. Dále se posuzuje provedení budovy, kde se vybírá ze tří možností – účelné, běžné, nadstandardní. V neposlední řadě se musí sdělit výměra jednotlivých místností, které má rodinný dům. Udává se zde plocha sklepu, plocha přízemí, plocha 1. patra a případně dalších pater a plocha podkroví (pokud ho má RD). Pojistitel klientovi sdělí minimální pojistnou hodnotu předmětu pojištění, kterou lze podle přání klienta případně zvýšit.

V pojistné smlouvě se dále sjednává frekvence placení pojistného a případná výše spoluúčasti pojištěného na pojistné události. Pojišťovna může poskytnout i slevy na pojistném, pokud je předmětem pojištění budova ve výstavbě, sleva pokud je nemovitost pojištěna v kombinaci s domácností, sleva za předchozí bezeškodní průběh či sleva za sjednání pojištění odpovědnosti z vlastnictví nemovitosti či pojištění odpovědnosti v běžném občanském životě.

#### **Modelový příklad č. 5.3.1**

Pan Marek Novotný si chce nechat pojistit svůj rodinný dům pro případ pojistné události. Tento dům má následující parametry - sklonitá střecha, běžné provedení budovy a následující místnosti: výměra sklepa 40 m<sup>2</sup>, plocha přízemí 60 m<sup>2</sup>, plocha 1. patra 60 m<sup>2</sup> a výměra podkroví 45 m<sup>2</sup>.

Pojistitel si podle adresy, na které se dům nachází, stanoví povodňovou zónu. Klient uvedl, že rodinný dům se nachází na adrese Holoubkov 145. Pojistná částka nemovitosti byla vyčíslena na 5 880 000 Kč, kdy klient nese na případné pojistné události spoluúčast 1 000 Kč a stanovil si roční frekvenci placení pojistného.

V Tab. 9 jsou uvedeny vybrané pojistné limity pojištění rodinné domu ve variantě Komfort u Komerční pojišťovny a.s. a ve variantě Komfort u pojišťovny Kooperativa a.s. Výše vybraných pojistných limitů se odvíjela od pojistné hodnoty nemovitosti, která byla vyčíslena na 5 880 000 Kč.



Tab. 9: Vybrané pojistné limity pojištění rodinného domu

<b>Komerční pojišťovna a.s. varianta Komfort</b>		<b>Kooperativa pojišťovna a.s. varianta Komfort</b>	
<b>Rizika pojištění</b>	<b>Výše pojistných limitů</b>	<b>Rizika pojištění</b>	<b>Výše pojistných limitů</b>
<b>Živelné nebezpečí</b>	5 880 000 Kč	<b>Živelné nebezpečí</b>	5 880 000 Kč
<b>Rozbití skla</b>	5 880 000 Kč	<b>Skla a sanita „all risks“</b>	5 880 000 Kč
<b>Náhradní ubytování</b>	Limit 10 000 Kč/ měsíc (max. 12 měsíců)	<b>Náklady na náhradní ubytování</b>	150 000 Kč
<b>Zatečení atmosférických srážek</b>	5 880 000 Kč	<b>Zatečení atmosférických srážek</b>	5 880 000 Kč
<b>Přepětí, podpětí, zkrat</b>	5 880 000 Kč	<b>Přepětí, podpětí, zkrat</b>	5 880 000 Kč
<b>Vandalismus</b>	5 880 000 Kč	<b>Vandalismus</b>	5 880 000 Kč
<b>Ztráta vody (vodné, stočné)</b>	Limit 150 000 Kč	<b>Únik vody (vodné, stočné)</b>	5 880 000 Kč

Zdroj: Interní dokumenty Komerční pojišťovny a.s. (2024); pojišťovny Kooperativa a.s. (2024), zpracováno autorkou

V Tab. 10 je uvedena roční výše předepsaného pojistného pro variantu Komfort u Komerční pojišťovny a.s. a pro variantu Komfort u pojišťovny Kooperativa a.s.

Tab. 10: Výše ročního předepsaného pojistného u pojištění rodinného domu

<b>Komerční pojišťovna a.s. varianta Komfort</b>	<b>Kooperativa pojišťovna a.s. varianta Komfort</b>
6 261 Kč	5 733 Kč

Zdroj: Interní dokumenty Komerční pojišťovny a.s. (2024); pojišťovny Kooperativa a.s. (2024), zpracováno autorkou

Při srovnání roční výše předepsaného pojistného u obou variant, vychází varianta Komfort od pojišťovny Kooperativa výhodněji a to ve výši 5 733 Kč, na rozdíl od varianty Komfort od Komerční pojišťovny a.s., kde roční výše činí 6 261 Kč.

### **5.3.2 Pojištění bytové jednotky**

U sjednávání pojištění bytové jednotky pojistitel s klientem řeší podobné informace jako u pojištění domácnosti či pojištění rodinného domu. Nejprve se určí lokalita bytu – zda se byt nachází v bytovém domě či v rodinném domě, dále podle adresy sdělené klientem se určí klasifikace povodňové zóny a patro, ve kterém se byt nachází. Dále klient uvede celkovou výměru bytu a s pojistitelem stanoví pojistnou hodnotu bytu. K pojištění bytu lze si sjednat navíc jako k pojištění rodinného domu pojištění odpovědnosti z vlastnictví nemovitosti či pojištění domácnosti.

#### **Modelový příklad č. 5.3.2**

Pan Petr Svoboda si chce sjednat pojištění bytu, který vlastní na adrese Československé armády 496 ve Zbirohu. Tento byt má podlahovou plochu o výměře 60 m<sup>2</sup>, nachází se ve 4. patře v bytovém domě a pojistná hodnota bytové jednotky byla stanovena na 2 500 000 Kč. Pan Svoboda si stanovil roční frekvenci placení pojistného a spoluúčast ve výši 1 000 Kč.

V Tab. 11 jsou vedeny vybrané pojistné limity pojištění bytu u varianty Komfort Komerční pojišťovny a.s. a u varianty Prima pojišťovny Kooperativa a.s.

Tab. 11: Vybrané pojistné limity pojištění bytu

<b>Komerční pojišťovna a.s. varianta Komfort</b>		<b>Kooperativa pojišťovna a.s. varianta Prima</b>	
<b>Rizika pojištění</b>	<b>Výše pojistných limitů</b>	<b>Rizika pojištění</b>	<b>Výše pojistných limitů</b>
<b>Živelné nebezpečí</b>	2 500 000 Kč	<b>Živelné nebezpečí</b>	2 500 000 Kč
<b>Rozbití skla</b>	2 500 000 Kč	<b>Skla a sanita „all risks“</b>	2 500 000 Kč
<b>Náhradní ubytování</b>	Limit 10 000 Kč/ měsíc (max. 12 měsíců)	<b>Náklady na náhradní ubytování</b>	75 000 Kč
<b>Zatečení atmosférických srážek</b>	2 500 000 Kč	<b>Zatečení atmosférických srážek</b>	x
<b>Přepětí, podpětí, zkrat</b>	2 500 000 Kč	<b>Přepětí, podpětí, zkrat</b>	2 500 000 Kč
<b>Vandalismus</b>	2 500 000 Kč	<b>Vandalismus</b>	x
<b>Ztráta vody (vodné, stočné)</b>	Limit 150 000 Kč	<b>Únik vody (vodné, stočné)</b>	x

Zdroj: Interní dokumenty Komerční pojišťovny a.s. (2024); pojišťovny Kooperativa a.s. (2024), zpracováno autorkou

V Tab. 12 je uvedena roční výše předepsaného pojistného pro variantu Komfort Komerční pojišťovna a.s. a pro variantu Prima pojišťovny Kooperativa a.s.

Tab. 12: Výše ročního předepsaného pojistného u pojištění bytu

<b>Komerční pojišťovna a.s. varianta Komfort</b>	<b>Kooperativa pojišťovna a.s. varianta Prima</b>
1 331 Kč	1 300 Kč

Zdroj: Interní dokumenty Komerční pojišťovny a.s. (2024); pojišťovny Kooperativa a.s. (2024), zpracováno autorkou

V případě sjednání pojištění bytové jednotky vychází výhodněji varianta Komfort od Komerční pojišťovny a.s., neboť tato nabídka zahrnuje navíc i rizika, které konkurenční nabídka neobsahuje.

#### **5.4 Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla**

Při sjednávání pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla jsou s klientem řešeny informace ohledně druhu vozidla (osobní automobil, nákladní automobil do 3,5 t, nákladní automobil nad 3,5 t, motocykl či jiné) a jeho využití (běžné, půjčovna, s právem přednostní jízdy, přeprava nebezpečných věcí či taxi).

Poté klient sdělí pojistiteli značku a typ vozidla, objem motoru, výkon motoru, palivo (nafta, benzín, plyn, elektřina, kombinované) a také datum první registrace. V případě, že by tyto informace nevěděl, stačí pojistiteli sdělit státní poznávací značku a požadované informace se sami načtou z databáze.

Dále se posuzuje na základě zadaných informací do systému bezeškodní průběh za posledních 10 let pojistníka. Zde je nutné sdělit typ osoby (právnícká či fyzická osoba), jméno a příjmení pojistníka a rodné číslo pojistníka. Na základě bezeškodního průběhu se k pojistnému stanovuje bonus.

Tab. 13: Stupeň bonusu a malusu u pojišťovny Kooperativa a.s.

<b>Stupeň bonusu</b>	<b>Bonus (v %)</b>	<b>Stupeň malusu</b>	<b>Malus (v %)</b>
B10	50	M1	10
B9	45	M2	20
B8	40	M3	30
B7	35	M4	50
B6	30	M5	80
B5	25	M6	120
B4	20	-	-
B3	15	-	-
B2	10	-	-
B1	5	-	-
B0	0	-	-

Zdroj: Interní dokumenty pojišťovny Kooperativa a.s. (2024), zpracováno autorkou

Během trvání pojistné smlouvy se stupeň bonusu či malusu může zvyšovat či snižovat podle toho, zda nastala pojistná událost či nikoliv. Podmínky zvyšování či snižování stupně bonusu či malusu jsou uvedeny v pojistné smlouvě.

Při sjednání pojistné smlouvy je klientovy nabídnuta i možnost sjednat si k povinnému ručení i havarijní pojištění. V pojistné smlouvě si klient stanoví pojistné limity, které se týkají újmy na majetku, zdraví, pojištění osobních věcí a dalších.

Při sjednávání povinného ručení si pojistník v pojistné smlouvě určí frekvenci placení pojistného, kde má na výběr ze čtyř variant – roční, pololetní, čtvrtletní či měsíční. Klient může získat i mnoho slev, které poté sníží případné pojistné. Tyto slevy se týkají bezeškodního průběhu, obchodní slevy, slevy za pojistné období či slevy na první pojistné.

### Modelový příklad č. 5.4.1

Pan Emil Kučera má zájem o sjednání povinného ručení svého osobního automobilu se státní poznávací značkou 7P7 6787. Obrátil se proto na pojišťovnu Kooperativa a.s. a Generali Českou pojišťovnu a.s., aby mu podle Státní poznávací značky (SPZ) udělaly návrh pojistné smlouvy na povinné ručení s roční frekvencí placení pojistného.

Po zadání SPZ do systému pojišťovací instituce se načetly následující informace o předmětu pojištění:

- druh a užití vozidla – osobní automobil,
- značka vozidla – Suzuki,
- typ vozidla – VITARA,
- objem motoru – 1373 cm<sup>3</sup>,
- výkon motoru – 103 kW,
- palivo – benzín,
- datum první registrace – 13. 3. 2019.

Dále pan Kučera sdělil osobní údaje o sobě jako o pojistníkovi, které zahrnovaly typ osoby (fyzická osoba, právnická osoba), jméno a příjmení, rodné číslo poplatníka a PSČ. Po zadání osobních údajů do systému byla panu Kučerovi vypočtena sleva na pojistném v rámci bezeškodného průběhu.

V Tab. 14 jsou uvedeny pojistné limity u povinného ručení v rámci varianty Zákonné minimum u pojišťovny Generali Česká pojišťovna a.s. a varianty Nejnižší cena u pojišťovny Kooperativa a.s.

Tab. 14: Pojistné limity u povinného ručení

Generali Česká pojišťovna a.s. varianta Zákonné minimum		Kooperativa pojišťovna a.s. varianta Nejnižší cena	
Újmy na zdraví	50 000 000 Kč	Újmy na zdraví	50 000 000 Kč
Škody na majetku	50 000 000 Kč	Škody na majetku	50 000 000 Kč
Asistenční program	x	Asistenční program	základ

Zdroj: Interní dokumenty pojišťovny Generali Česká pojišťovna a.s. (2024); Kooperativa pojišťovna a.s. (2024), zpracováno autorkou

V Tab. 15 je vyčíslena roční výše pojistného u pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla v rámci varianty Zákonné minimum u Generali České pojišťovny a.s. a ve variantě Nejnižší cena u pojišťovny Kooperativa a.s.

Tab. 15: Výše ročního předepsaného pojistného u povinného ručení

<b>Generali Česká pojišťovna a.s. varianta Zákonné minimum</b>	<b>Kooperativa pojišťovna a.s. varianta Nejnižší cena</b>
6 586 Kč	5 307 Kč

Zdroj: Interní dokumenty pojišťovny Generali Česká pojišťovna a.s. (2024); Kooperativa pojišťovna a.s. (2024), zpracováno autorkou

Při sjednání pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla vychází výhodněji varianta Nejnižší cena od pojišťovny Kooperativa a.s., neboť zahrnuje navíc i asistenční program ve variantě základ a výše ročního předepsaného pojistného je o 1 279 Kč nižší než u varianty Zákonné minimum od Generali České pojišťovny a.s.

## **5.5 Pojištění odpovědnosti za škodu v běžném občanském životě**

Pojištění odpovědnosti za škodu v běžném občanském životě si lze sjednat buď samostatně, nebo v rámci jiného pojištění například při uzavírání pojištění rodinného domu či pojištění domácnosti. Pojištění odpovědnosti za škodu v běžném občanském životě se vztahuje jako na pojištěného, tak na osoby, které žijí s pojištěným ve společné domácnosti. Toto odpovědnostní pojištění má platnost po celém světě.

Pojištění odpovědnosti za škodu v běžném občanském životě zahrnuje odpovědnost vlastníka zvířete, odpovědnost vlastníka, nájemce nebo správce nemovitosti a odpovědnost za újmy z občanského života.

### **Modelový příklad č. 5.5.1**

Pan Tomáš Veselý má zájem o sjednání pojištění odpovědnosti za škodu v běžném občanském životě. Pro porovnání ročního předepsaného pojistného si vybral pojišťovací instituce Generali Českou pojišťovnu a.s. a Komerční pojišťovnu a.s. V Tab. 16 je uvedena výše limitu plnění, o kterou pan Veselý projevil zájem a pojišťovací instituce ji mají ve své nabídce.

Tab. 16: Pojistné limity u pojištění odpovědnosti za škodu v běžném občanském životě

<b>Generali Česká pojišťovna a.s.</b>	<b>Komerční pojišťovna a.s.</b>
2 000 000 Kč	2 000 000 Kč

Zdroj: Interní dokumenty Generali Česká pojišťovna a.s. (2024); Komerční pojišťovna a.s. (2024), zpracováno autorkou

Obě pojišťovací instituce mají uvedena stejná rizika krytí, která zahrnují pomoc při újmě na zdraví cizí osoby, pojištění se vztahuje na pojištěného, jeho rodinu i na jeho domácí mazlíčky, dále uhradí poškození či zničení cizí věci, ale také kryje finanční škodu nebo újmu cizí osobě. V Tab. 17 je uvedena roční výše předepsaného pojistného u zvoleného odpovědnostního pojištění.

Tab. 17: Výše ročního pojistného u pojištění odpovědnosti za škodu v běžném občanském životě

<b>Generali Česká pojišťovna a.s.</b>	<b>Komerční pojišťovna a.s.</b>
672 Kč	937 Kč

Zdroj: Interní dokumenty Generali Česká pojišťovna a.s. (2024); Komerční pojišťovna a.s. (2024), zpracováno autorkou

V případě zvolení limitu pojistného plnění ve výši 2 000 000 Kč u pojištění odpovědnosti za škodu v běžném občanském životě vychází výhodněji nabídka od Generali České pojišťovny a.s., neboť roční výše pojistného činí 672 Kč na rozdíl od nabídky od Komerční pojišťovny a.s., kde výše ročního pojistného je 937 Kč.

## 5.6 Cestovní pojištění

Cestovní pojištění má sloužit jako ochrana před nečekanými výdaji při vzniku pojistné události při cestování v zahraničí či tuzemsku. Hodnota předepsaného pojistného se odvíjí od konkrétní pojišťovací instituce, kdy každý pojistitel si sám stanoví pojistné podle věku pojištěného (kategorie dospělý či dítě) či podle cílové destinace, které se pojištění týká.

Rozdělení cílové destinace je individuální podle konkrétního pojistitele, avšak obecně je pojištění obvykle rozděleno do tří kategorií – Evropa, Svět bez USA a USA.



Pojistitel může poskytnout slevu na pojistném za sjednání cestovního pojištění online či slevu za pojištění rodiny. V případě poskytnutí slevy za pojištění rodiny, musí být splněna podmínka, že se jedná o dva dospělé a dvě děti, které jsou v příbuzenském vztahu rodiče a jejich děti nebo prarodiče.

Cestovní pojištění kryje léčebné výlohy, trvalé následky úrazu, smrt úrazem, bolestné po úrazu, odpovědnost za škodu či zavazadla. Každá pojišťovací instituce má ve své nabídce více variant cestovního pojištění, které se od sebe liší výší limitu plnění a obsahem pokrytí případných škod. V rámci cestovní pojištění si lze připojistit za příplatek rizikové sporty (potápění, jachting,...), storno cesty, cestu letadlem (zrušení či zpoždění letu) a cestu autem (odtah, opravu, hotel,...). Někteří pojistitelé mohou mít tyto příplatky zahrnuté již v rámci základního cestovního pojištění.

Tab. 18: Pojistné limity cestovního pojištění u Komerční pojišťovny a.s.

Typ pokrytí	Mini	Komplet	Excelent
<b>Pojištění léčebných výloh</b>	2 500 000 Kč	10 000 000 Kč	250 000 000 Kč
<b>Akutní zubní ošetření</b>	50 000 Kč	50 000 Kč	50 000 Kč
<b>Návštěva osobou blízkou</b>	2 500 Kč/noc	2 500 Kč/noc	2 500 Kč/noc
<b>Úrazové pojištění</b>	-	Jednotlivé limity níže	Jednotlivé limity níže
<b>Trvalé následky úrazu</b>	-	200 000 Kč	400 000 Kč
<b>Smrt úrazem</b>	-	100 000 Kč	300 000 Kč
<b>Poškození úrazem</b>	-	40 000 Kč	60 000 Kč
<b>Pojištění odpovědnosti za škodu</b>	-	3 000 000 Kč	20 000 000 Kč

<b>Pojištění cestovních zavazadel</b>	-	20 000 Kč	50 000 Kč
<b>Připojištění storno cesty</b>	100 000 Kč		
<b>Připojištění rizikových sportů</b>	Podle limitu pojištění léčebných výloh, úrazového pojištění, pojištění odpovědnosti za škodu zvolené varianty.		

Zdroj: Komerční pojišťovna a.s. (2024), zpracováno autorkou

### Modelový příklad 5.6.1

Pan Rostislav Dvořák pojede na 14 dní na dovolenou po Evropě a rád by si sjednal cestovní pojištění u Komerční pojišťovny a.s., neboť zde již má sjednané pojištění bytu. Dále by si chtěl připojit případné storno cesty, cenu zájezdu podle letek a hotelu odhaduje na 50 000 Kč. V Tab. 18 jsou vyčísleny pojistné limity a rizika krytí u jednotlivých variant cestovního pojištění u Komerční pojišťovny a.s. V Tab. 19 je vyčíslena výše pojistného u cestovního pojištění od Komerční pojišťovny a.s. v rámci 14- ti denní dovolené po Evropě.

Tab. 19: Výše předepsaného pojistného u cestovního pojištění – Komerční pojišťovna a.s.

<b>Varianta Mini</b>	<b>Varianta Komplet</b>	<b>Varianta Excelent</b>
1 250 Kč	1 523 Kč	1 943 Kč

Zdroj: Komerční pojišťovna a.s. (2024), zpracováno autorkou

Při sjednání cestovního pojištění u Komerční pojišťovny a.s. ve variantě Excelent činí sice výše předepsaného pojistné 1 943 Kč, avšak pokrývá širokou škálu pojistných rizik a výše pojistných limitů je zde vyšší než u varianty Mini nebo varianty Komplet.

### Modelový příklad 5.6.2

Pan Karel Pospíšil se chystá s celou svojí rodinou (s manželkou a 2 dětmi) na dovolenou, proto by si rád sjednal cestovní pojištění. Týdenní dovolenou stráví v Itálii a mají v plánu se po celou dobu pobytu potápět, proto je potřeba sjednat připojištění na rizikové sporty, za které se potápění považuje. V Tab. 20 jsou vyčísleny vybrané pojistné limity a případná rizika, proti kterým má za úkol chránit cestovní pojištění.

Tab. 20: Vybrané pojistné limity u cestovního pojištění – kategorie Evropa

<b>ČSOB pojišťovna a.s. varianta Dominant</b>		<b>Komerční pojišťovna a.s. varianta Komplet</b>	
<b>Pojištění léčebných výloh</b>	15 000 000 Kč	<b>Pojištění léčebných výloh</b>	10 000 000 Kč
<b>Pojištění úrazu – trvalé následky</b>	600 000 Kč	<b>Trvalé následky úrazu</b>	200 000 Kč
<b>Pojištění odpovědnosti – újma na zdraví/majetku</b>	15 000 000 Kč	<b>Pojištění odpovědnosti za škodu na zdraví/majetku</b>	3 000 000 Kč
<b>Pojištění zavazadel při poškození nebo odcizení</b>	15 000 Kč	<b>Pojištění cestovních zavazadel</b>	20 000 Kč
<b>Připojištění rizikových sportů</b>	Podle limitu pojištění viz výše	<b>Připojištění rizikových sportů</b>	Podle limitu pojištění viz výše

Zdroj: ČSOB pojišťovna a.s. (2024); Komerční pojišťovna a.s. (2024), zpracováno autorkou

Tab. 21 zobrazuje výši předepsaného pojistného u cestovního pojištění pro Evropu v rámci varianty Dominant od pojišťovny ČSOB a.s. a varianty Komplet od Komerční pojišťovny a.s.

Tab. 21: Výše předepsaného pojistného u cestovního pojištění – kategorie Evropa

<b>ČSOB pojišťovna a.s. varianta Dominant</b>	<b>Komerční pojišťovna a.s. varianta Komplet</b>
812 Kč	1 360 Kč

Zdroj: ČSOB pojišťovna a.s. (2024); Komerční pojišťovna a.s. (2024), zpracováno autorkou

V případě sjednání cestovního pojištění pro celou rodinu vychází výhodněji varianta Dominant od pojišťovny ČSOB a.s., neboť tato varianta zahrnuje vyšší pojistné limity v případě krytí rizik až na pojištění zavazadel, kdy tento pojistný limit je vyšší u varianty Komplet od Komerční pojišťovny a.s. Důležitá rizika krytí jsou pojištěna mnohem lépe tedy u varianty Dominant, kdy při sjednání této varianty výše pojistného činí 812 Kč.

### Modelový příklad 5.6.3

Pan Lubomír Krejčí se svojí manželkou plánují oslavit výročí svatby týdenní dovolenou v USA, proto se pan Krejčí při této příležitosti obrátil na dvě pojišťovací instituce za účelem sjednání cestovního pojištění.

V Tab. 22 jsou uvedeny vybrané pojistné limity a případná rizika krytí cestovního pojištění sjednaného u Generali Česká pojišťovna a.s. varianta Standard a u Komerční pojišťovny a.s. varianta Komplet.

Tab. 22: Vybrané pojistné limity cestovního pojištění – kategorie USA

<b>Generali Česká pojišťovna a.s. varianta Standard</b>		<b>Komerční pojišťovna a.s. varianta Komplet</b>	
<b>Léčebné výlohy</b>	25 000 000 Kč	<b>Pojištění léčebných výloh</b>	10 000 000 Kč
<b>Akutní zubní ošetření</b>	20 000 Kč	<b>Akutní zubní ošetření</b>	50 000 Kč
<b>Trvalé následky úrazu</b>	200 000 Kč	<b>Trvalé následky úrazu</b>	200 000 Kč

<b>Odpovědnost v běžném občanském životě</b>	10 000 000 Kč	<b>Pojištění odpovědnosti za škodu na zdraví/majetku</b>	3 000 000 Kč
<b>Osobní věci a zavazadla</b>	20 000 Kč	<b>Pojištění cestovních zavazadel</b>	20 000 Kč

Zdroj: Generali Česká pojišťovna a.s. (2024); Komerční pojišťovna a.s. (2024), zpracováno autorkou

V Tab. 23 je uvedena výše předepsaného pojistného u cestovního pojištění pro cílovou destinaci USA v rámci varianty Standard od Generali Česká pojišťovna a.s. a varianty Komplet Komerční pojišťovny a.s.

Tab. 23: Výše předepsaného pojistného u cestovního pojištění – kategorie USA

<b>Generali Česká pojišťovna a.s. varianta Standard</b>	<b>Komerční pojišťovna a.s. varianta Komplet</b>
1 250 Kč	1 334 Kč

Zdroj: Generali Česká pojišťovna a.s. (2024); Komerční pojišťovna a.s. (2024), zpracováno autorkou

V případě sjednání cestovního pojištění vychází výhodněji nabídka od Generali Česká pojišťovna a.s. ve variantě Standard v předepsané výši 1 250 Kč. Tato varianta má vyšší pojistné limity při případných pojistných událostí (výjimkou je akutní zubní ošetření) než u varianty Komplet, kterou nabízí Komerční pojišťovna a.s.

#### **Modelový příklad 5.6.4**

Pan Roman Řezáč chce odjet na 14 dní na dovolenou do Afriky a chtěl by s sebou vzít svojí 12 letou dceru. Mají v plánu navštívit safari, potápět se u korálových útesů a surfovat, proto má zájem o sjednání připojištění na rizikové sporty. V Tab. 24 jsou vybrané pojistné limity cestovního pojištění pro variantu Komplet od Komerční pojišťovny a.s. a pro variantu Dominant od ČSOB pojišťovny a.s.

Tab. 24: Vybrané pojistné limity cestovního pojištění – kategorie Svět

<b>Komerční pojišťovna a.s. varianta Komplet</b>		<b>ČSOB pojišťovna a.s. varianta Dominant</b>	
<b>Pojištění léčebných výloh</b>	10 000 000 Kč	<b>Pojištění léčebných výloh</b>	15 000 000 Kč
<b>Trvalé následky úrazu</b>	200 000 Kč	<b>Pojištění úrazu - trvalé následky</b>	600 000 Kč
<b>Pojištění odpovědnosti za škodu na zdraví/majetku</b>	3 000 000 Kč	<b>Pojištění odpovědnosti – újma na zdraví/majetku</b>	15 000 000 Kč
<b>Pojištění cestovních zavazadel</b>	20 000 Kč	<b>Pojištění zavazadel při poškození nebo odcizení</b>	15 000 Kč
<b>Připojištění rizikových sportů</b>	Podle limitu pojištění viz výše	<b>Připojištění rizikových sportů</b>	Podle limitu pojištění viz výše

Zdroj: Komerční pojišťovna a.s. (2024); ČSOB pojišťovna a.s. (2024), zpracováno autorkou

V Tab. 25 jsou uvedeny předepsané výše pojistného u cestovního pojištění v rámci destinace Svět u varianty Komplet od Komerční pojišťovny a varianty Dominant od ČSOB pojišťovny a.s.

Tab. 25: Výše předepsaného pojistného u cestovního pojištění – kategorie Svět

<b>Komerční pojišťovna a.s. varianta Komplet</b>	<b>ČSOB pojišťovna a.s. varianta Dominant</b>
2 994 Kč	2 173 Kč

Zdroj: Komerční pojišťovna a.s. (2024); ČSOB pojišťovna a.s. (2024), zpracováno autorkou

Při sjednání cestovního pojištění v rámci cílové destinace Svět vychází výhodněji varianty Dominant v předepsané výši pojistného 2 173 Kč od ČSOB pojišťovny a.s. V této variantě jsou vyšší pojistné limity než ve variantě Komplet od Komerční pojišťovny a.s. (výjimkou je pojištění zavazadel, kde je tento limit nižší než u varianty Komplet).

## **5.7 Zhodnocení**

V případě sjednání úrazového pojištění pro dospělou osobu vychází výhodněji varianta Komfort od pojišťovny UNIQA a.s., neboť tato nabídka zahrnuje navíc i denní odškodné od 10. dne zpětně a výše pojistných limitů je zde mnohonásobně vyšší než u varianty Jednotlivec od Komerční pojišťovny a.s. Úrazové pojištění pro rodinu vychází výhodněji ve variantě Rodina od Komerční pojišťovny a.s., kde roční výše předepsaného pojistného činí 4 740 Kč a liší se od konkurenční nabídky tím, sice obsahuje stejná rizika krytí, ale jsou zde mnohonásobně vyšší pojistné limity než u nabídky od pojišťovny UNIQA a.s. ve variantě Základ.

Pojištění domácnosti je vhodné sjednat ve variantě Komfort od Komerční pojišťovny a.s., kde roční výše předepsaného pojistného činí 1 541 Kč a od konkurenční nabídky se liší tím, že zahrnuje navíc i pojištění na riziko krádeže, vloupání, vandalismu či zatečení atmosférických srážek.

V případě návrhu pojistné smlouvy u pojištění rodinného domu vychází varianta Komfort od pojišťovny Kooperativa a.s. výhodněji než varianta Komfort od Komerční pojišťovny a.s. Tato varianta zahrnuje vyšší pojistný limit u rizika úniku vody (vodné, stočné), kdy u pojišťovny Kooperativa a.s. je pojistný limit pojistná částka zatímco při sjednání pojištění u Komerční pojišťovny a.s. je v případě vzniku pojistné události v důsledku úniku vody maximální pojistný limit 150 000 Kč. Další výhodou sjednání pojištění u pojišťovny Kooperativa a.s. jsou pojistné limity v případě potřeby zajištění náhradního ubytování. Ve variantě Komfort od pojišťovny Kooperativa a.s. jsou pojistné limity ve výši 150 000 Kč, zatímco ve variantě Komfort od Komerční pojišťovny a.s. je to limit 10 000 Kč/ měsíc (maximálně tedy 120 000 Kč).

V případě sjednání pojištění bytové jednotky vychází výhodněji varianta Komfort od Komerční pojišťovny a.s., neboť tato varianta zahrnuje navíc i rizika zatečení atmosférických srážek, vandalismus a ztrátu vody (vodné, stočné), které varianta Prima

od pojišťovny Kooperativa a.s. nenabízí. Další výhodou varianty Komfort je maximální pojistný limit u náhradního ubytování ve výši 120 000 Kč, zatímco u varianty Prima od pojišťovny Kooperativa a.s. je pouze ve výši 75 000 Kč.

V případě sjednání povinného ručení u osobního automobilu je výhodnější nabídka od pojišťovny Kooperativa a.s. ve variantě Nejnižší cena, která zahrnuje navíc asistenční program na rozdíl od konkurenční nabídky od pojišťovny Generali Česká pojišťovna a.s. varianta Zákonné minimum.

U pojištění odpovědnosti za škodu v běžném občanském životě, kdy obě nabídky od pojišťovacích institucí obsahují stejná rizika pojištění a pojistný limit je stanovený ve výši 2 000 000 Kč, je výhodnější varianta s nižším ročním předepsaným pojistným ve výši 672 Kč od pojišťovny Generali a.s.

V případě sjednání cestovního pojištění u Komerční pojišťovny a.s. je výše předepsaného pojistného porovnáváno ve variantách Mini, Komplet a Excelent. Z hlediska krytí rizik a výše pojistných limitů vychází nejvýhodněji varianta Excelent.

Při dovolené v Evropě vychází výhodněji varianta Dominant od ČSOB pojišťovny a.s., kde předepsané pojistné ve výši 812 Kč zahrnuje vyšší pojistné limity u důležitých rizik krytí až na pojištění zavazadel, kdy tento pojistný limit je vyšší u varianty Komplet od Komerční pojišťovny a.s.

V rámci cestovního pojištění v kategorii USA, vychází výhodněji nabídka od Generali Česká pojišťovny a.s. ve variantě Standard, neboť tato varianta zahrnuje vyšší pojistné limity (výjimka je akutní zubní ošetření) na rozdíl od konkurenční nabídky od Komerční pojišťovny a.s. ve variantě Komplet.

Pro kategorii Svět je výhodnější sjednání cestovního pojištění u ČSOB pojišťovny a.s. ve variantě Dominant, neboť nabízí vyšší pojistné limity (výjimkou je pojištění zavazadel) než nabídka od Komplet od Komerční pojišťovny a.s.



## Závěr

Cílem bakalářské práce bylo vymezení základních pojmů z oblasti pojistného trhu, stanovení kalkulace a porovnání pojistného na modelových příkladech u vybraných typů neživotního pojištění.

Základní pojmy z oblasti pojistného trhu byly vymezeny v teoretické části, která byla zpracována na základě uvedené monografie. V praktické části byly představeny informace o pojistném trhu v České republice a byla zde provedena kalkulace pojistného na modelových příkladech u vybraných typů neživotního pojištění. Modelové příklady v praktické části byly konstruovány vždy na základě dvou nabídek od dvou různých pojišťovacích institucí, které zahrnovaly rizika pojištění, vybrané pojistné limity pro konkrétní druh neživotního pojištění a výši předpokládaného pojistného. V rámci každého modelového příkladu byla doporučena výhodnější varianta pro sjednaný typ pojištění.

Problematika pojištění či pojistných produktů je rozsáhlá a v dnešní době existuje mnoho druhů pojištění, které mají chránit před nenadálými pojistnými událostmi. Má tedy smysl se před těmito riziky chránit a zmírnit tak případné dopady na rozpočet klienta.

Dá se tedy předpokládat, že v budoucnosti se obor pojišťovnictví s rozvojem technologií a umělé inteligence rozroste o další druhy pojištění. V blízké budoucnosti by se mohlo jednat o zákonnou povinnost sjednání povinného ručení na elektrokolo či při cestách do vesmíru by Vám banka poskytla cestovní pojištění.

Z hlediska ceny pojistného lze očekávat zvyšování ceny pojištění, neboť rostou pořizovací ceny předmětů pojištění, náklady na sjednání pojištění u pojišťovacích institucí, každoročně roste i průměrná mzda, a tak si lidé budou moci spíše dovolit sjednání pojištění a ochránit se tak před případnými budoucími náklady a s nimi spojenými výdaji.

# Seznam použité literatury

## Monografie

- Bennett, C. S. C. (2004). *Dictionary of insurance* (2.vyd.). Prentice Hall/Financial Times.
- Daňhel, J. (2002). *Kapitoly z pojistné teorie*. Oeconomica.
- Daňhel, J., Ducháčková, E., Poul, O., Sosík, P., Stach, F., & Vinš, P. (2006). *Pojistná teorie* (2.vyd.). Professional Publishing.
- Deelstra, G., & Plantin, G. (2014). *Risk theory and reinsurance*. Springer.
- Ducháčková, E. (2003). *Principy pojištění a pojišťovnictví*. Ekopress, s.r.o.
- Ducháčková, E. (2015). *Pojištění a pojišťovnictví*. Ekopress, s.r.o.
- Ducháčková, E., & Daňhel, J. (2010). *Teorie pojistných trhů*. Professional Publishing.
- Fojtíková, I., Gmentová, E., & Šídlo, D. (2020). *Pojištění občanů*. Knihy Radosti.
- Gmentová, E., Lukášová, V., Mejtská, J., Engst, P., & Záruba, P. (2020). *Pojištění v kostce*. Knihy radosti.
- Hradec, M., Krívohlávek, V., & Zárubnická, J. (2005). *Pojištění a pojišťovnictví*. Eupress.
- Karfíková, M., Příkryl, V., Čechová, J., Laur, M., Adolt, J., Krejčí, L., & Suchánek, P. (2010). *Pojišťovací právo*. Leges, s.r.o.
- Karfíková, M., Příkryl, V., Vybíral, R., Čechová, J., Jandová, L., Kozojedová, E., & Laur, M. (2018). *Pojišťovací právo* (2.vyd.). Leges, s.r.o.
- Martinovičová, D. (2007). *Pojištění podnikatelských subjektů*. KEY Publishing s.r.o.

## Internetová literatura

- Česká asociace pojišťoven (2023). *Statistické údaje. Vývoj pojistného trhu*. Dostupné dne 6. 3. 2024 z <https://www.cap.cz/images/statisticke-udaje/vyvoj-pojisteno-trhu/STAT-2023Q4-CAP-CS-2024-01-26-WEB.pdf>
- Česká asociace pojišťoven (n. d. a). *Zprostředkovatele*. Dostupné dne 17. 12. 2023 z <https://www.cap.cz/zprostredkovatele>
- Česká asociace pojišťoven (n. d. b). *Vše o pojištění. Cestovní pojištění*. Dostupné dne 28. 10. 2023 z <https://cap.cz/vse-o-pojisteni/cestovni-pojisteni>
- Česká národní banka (n. d. a). *Dohled finanční trh. Legislativní základna. Pojišťovny zajišťovny a pojišťovací zprostředkovatele. Právní předpisy*. Dostupné dne 27. 8. 2023 z

<https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/legislativni-zakladna/pojistovny-zajistovny-a-pojistovaci-zprostredkovatele/pravni-predpisy/>

Česká národní banka (n. d. b). *Seznamy institucí pro potřeby měnové a finanční statistiky*. Dostupné dne 27. 8. 2023 z

[https://www.cnb.cz/cs/statistika/menova\\_bankovni\\_stat/seznamy-instituci-pro-potreby-menove-a-financni-statistiky/seznam-ic/](https://www.cnb.cz/cs/statistika/menova_bankovni_stat/seznamy-instituci-pro-potreby-menove-a-financni-statistiky/seznam-ic/)

Reinsurancene (n. d.). *Top 50 reinsurance groups*. Dostupné dne 27. 8. 2023 z

<https://www.reinsurancene.ws/top-50-reinsurance-groups/>

Veřejný rejstřík a Sběrka listin (2024). Dostupné dne 6. 1. 2024 z

<https://or.justice.cz/ias/ui/rejstrik-firma.vysledky?subjektId=42619&typ=PLATNY>

VIG RE (2022). *Annual Report 2022*. Dostupné dne 27. 8. 2023 z [https://www.vig-re.com/images/download/annual-reports/Annual\\_Report\\_2022\\_AN\\_WEB.pdf](https://www.vig-re.com/images/download/annual-reports/Annual_Report_2022_AN_WEB.pdf)

VIG RE (n. d. a). *History*. Dostupné dne 27. 8. 2023 z <https://www.vig-re.com/history>

VIG RE (n. d. b). *Prague*. Dostupné dne 27. 8. 2023 z <https://www.vig-re.com/prague>

VIG RE (n. d. c). *Munich*. Dostupné dne 6. 1. 2024 z <https://www.vig-re.com/munich>

VIG RE (n. d. d). *Paris*. Dostupné dne 27. 8. 2023 z <https://www.vig-re.com/paris>

VIG RE (n. d. e). *Belgrade*. Dostupné dne 27. 8. 2023 z [https://www.vig-](https://www.vig-re.com/belgrade)

[re.com/belgrade](https://www.vig-re.com/belgrade)

### **Interní dokumenty**

ČSOB pojišťovna a.s. (2024). *Cestovní pojištění 2024*. Interní dokument podniku ČSOB pojišťovna a.s. se sídlem v Pardubicích.

Generali Česká pojišťovna a.s. (2024). *Cestovní pojištění 2024*. Interní dokument podniku Generali Česká pojišťovna a.s. se sídlem v Praze.

Generali Česká pojišťovna a.s. (2024). *Pojištění odpovědnosti za škodu v běžném občanském životě*. Interní dokument podniku Generali Česká pojišťovna a.s. se sídlem v Praze.

Generali Česká pojišťovna a.s. (2024). *Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla 2024*. Interní dokument podniku Generali Česká pojišťovna a.s. se sídlem v Praze.

Komerční pojišťovna a.s. (2024). *Cestovní pojištění 2024*. Interní dokument podniku Komerční pojišťovna a.s. se sídlem v Praze.

Komerční pojišťovna a.s. (2024). *Pojištění bytové jednotky 2024*. Interní dokument podniku Komerční pojišťovna a.s. se sídlem v Praze.

Komerční pojišťovna a.s. (2024). *Pojištění domácnosti 2024*. Interní dokument podniku Komerční pojišťovna a.s. se sídlem v Praze.

Komerční pojišťovna a.s. (2024). *Pojištění odpovědnosti za škodu v běžném občanském životě*. Interní dokument podniku Komerční pojišťovna a.s. se sídlem v Praze.

Komerční pojišťovna a.s. (2024). *Pojištění rodinného domu 2024*. Interní dokument podniku Komerční pojišťovna a.s. se sídlem v Praze.

Komerční pojišťovna a.s. (2024). *Úrazové pojištění 2024*. Interní dokument podniku Komerční pojišťovna a.s. se sídlem v Praze.

Kooperativa pojišťovna a.s. (2024). *Pojištění bytové jednotky 2024*. Interní dokument podniku Kooperativa pojišťovna a.s. se sídlem v Praze.

Kooperativa pojišťovna a.s. (2024). *Pojištění domácnosti 2024*. Interní dokument podniku Kooperativa pojišťovna a.s. se sídlem v Praze.

Kooperativa pojišťovna a.s. (2024). *Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla 2024*. Interní dokument podniku Kooperativa pojišťovna a.s. se sídlem v Praze.

Kooperativa pojišťovna a.s. (2024). *Pojištění rodinného domu 2024*. Interní dokument podniku Kooperativa pojišťovna a.s. se sídlem v Praze.

Kooperativa pojišťovna a.s. (2024). *Všeobecné pojistné podmínky pojištění vozidel 2024*. Interní dokument podniku Kooperativa pojišťovna a.s. se sídlem v Praze.

UNIQA a.s. (2024). *Úrazové pojištění 2024*. Interní dokument podniku UNIQA a.s. se sídlem v Praze.

## **Zákony**

Zákony pro lidi (n. d.). *Zákon č. 168/1999 Sb. o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů, ve znění roku 2023*. Dostupné dne 1. 9. 2023 z <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1999-168>

Zákony pro lidi (n. d.). *Zákon č. 277/2009 Sb. o pojišťovnictví, ve znění roku 2023*. Dostupné dne 1. 9. 2023 z <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2009-277>

## Seznam tabulek

Tab. 1: Obecná struktura bilance pojišťovny.....	12
Tab. 2: Předepsané pojistné v neživotním pojištění za období 1-12/2023 (v tis. Kč) ....	31
Tab. 3: Pojistné limity úrazového pojištění - jednotlivec .....	35
Tab. 4: Výše ročního předepsaného pojistného u úrazového pojištění - jednotlivec .....	35
Tab. 5: Pojistné limity úrazového pojištění - rodina.....	36
Tab. 6: Výše ročního předepsaného pojistného u úrazového pojištění - rodina.....	37
Tab. 7: Vybrané pojistné limity pojištění domácnosti.....	38
Tab. 8: Výše ročního předepsaného pojistného u pojištění domácnosti.....	39
Tab. 9: Vybrané pojistné limity pojištění rodinného domu .....	41
Tab. 10: Výše ročního předepsaného pojistného u pojištění rodinného domu.....	42
Tab. 11: Vybrané pojistné limity pojištění bytu .....	43
Tab. 12: Výše ročního předepsaného pojistného u pojištění bytu .....	44
Tab. 13: Stupeň bonusu a malusu u pojišťovny Kooperativa a.s.....	45
Tab. 14: Pojistné limity u povinného ručení.....	46
Tab. 15: Výše ročního předepsaného pojistného u povinného ručení .....	47
Tab. 16: Pojistné limity u pojištění odpovědnosti za škodu v běžném občanském životě .....	48
Tab. 17: Výše ročního pojistného u pojištění odpovědnosti za škodu v běžném občanském životě.....	48
Tab. 18: Pojistné limity cestovního pojištění u Komerční pojišťovny a.s.....	49
Tab. 19: Výše předepsaného pojistného u cestovního pojištění – Komerční pojišťovna a.s. ....	50
Tab. 20: Vybrané pojistné limity u cestovního pojištění – kategorie Evropa.....	51
Tab. 21: Výše předepsaného pojistného u cestovního pojištění – kategorie Evropa.....	52
Tab. 22: Vybrané pojistné limity cestovního pojištění – kategorie USA .....	52

Tab. 23: Výše předepsaného pojistného u cestovního pojištění – kategorie USA .....	53
Tab. 24: Vybrané pojistné limity cestovního pojištění – kategorie Svět .....	54
Tab. 25: Výše předepsaného pojistného u cestovního pojištění – kategorie Svět .....	54

## Seznam použitých zkratk

BP	Brutto pojistné
ČNB	Česká národní banka
ČR	Česká republika
EU	Evropská unie
GDPR	Obecné nařízení o ochraně osobních údajů (General Data Protection Regulation)
KSN	Kalkulované správní náklady
KZ	Kalkulovaný zisk
NP	Netto pojistné
PSC	Poštovní směrovací číslo
RD	Rodinný dům
SPZ	Státní poznávací značka
USA	Spojené státy americké (United States of America)

## **Abstrakt**

Dziká, K. (2024). *Český pojistný trh z pohledu neživotního pojištění* [Bakalářská práce, Západočeská univerzita v Plzni].

**Klíčová slova:** pojistný trh, neživotní pojištění, riziko, kalkulace, pojistné

Tato bakalářská práce se zabývá pojistným trhem z pohledu neživotního pojištění, neboť pojištění je hlavním nástrojem, jak si uchránit svůj majetek či život před možnými riziky. Práce je rozdělena na teoretickou a praktickou část. Teoretická část se zabývá základní terminologií z oblasti pojistného trhu a druhy neživotního pojištění. Tato část je sestavena na základě uvedené monografie. Praktická část je zaměřena na pojistný trh v České republice a na stanovení kalkulace a porovnání pojistného na modelových příkladech u vybraných typů neživotního pojištění. U každého typu neživotního pojištění jsou k dispozici dvě nabídky od pojišťovacích institucí, v rámci kterých jsou porovnávány typy krytí rizik, limity pojistných plnění a výše předepsaného pojistného.



## **Abstract**

Dziká, K. (2024). *The Czech insurance market from the point of view of non-life insurance* [Bachelor Thesis, University of West Bohemia].

**Key words:** insurance market, non-life insurance, risk, calculation, insurance premium

This bachelor thesis deals with the insurance market from the point of view of non-life insurance because insurance is the main tool to protect your property or life from the possible risks. The thesis is divided into theoretical and practical parts. The theoretical part deals with the basic terminology of the insurance market and types of non-life insurance. This part is based on the monograph. The practical part is focused on the insurance market in the Czech Republic and on the determination of the calculation and comparison of premiums on model examples for selected types of non-life insurance. For each type of non-life insurance, two quotes from insurance institutions are available, comparing the types of risk cover, the limits of insurance benefit and the amount of premiums written.