

Analýza vybraných pojistných produktů se zaměřením na pojištění majetku

Jana Čechová

Bakalářská práce
2007



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky
Vyšší odborná škola ekonomická
akademický rok: 2006/2007

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Jana ČECHOVÁ**
Studijní program: **B 6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Finanční řízení podniku**

Téma práce: **Analýza vybraných pojistných produktů se zaměřením na pojištění majetku**

Zásady pro vypracování:

- 1. Prostudujte uvedenou literaturu se vztahem ke zvolenému tématu.**
- 2. Provedte literární průzkum a na základě teoretických znalostí definujte základní druhy pojištění.**
- 3. S využitím odborné literatury analyzujte jednotlivé produkty pojištění majetku na trhu.**
- 4. Doporučte opatření pro zlepšení kvality a objemu prodeje nabízených produktů.**

Rozsah práce:

Rozsah příloh:

Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná**

Seznam odborné literatury:

[1] CIPRA, T. Pojistná matematika. 1. vyd. Ekopress, s. r. o., 1999. 398 s. ISBN 80-86119-17-3.

[2] ČEJKOVÁ, V., ČÁMSKÝ, F., ŘEZÁČ, F., ŠEDOVI, J. Pojišťovnictví. 1. vyd. Brno: MU v Brně, 1997. 177 s. ISBN 80-210-1637-x.

[3] DAŇHEL, J. a kol. Pojistná teorie. 1. vyd. Professional Publishing, 2005. 232 s. ISBN 80-86419-84-3.

[4] DUCHÁČKOVÁ, E. Pojišťovnictví. 1. vyd. Praha: VŠE v Praze, 1996. 138 s. ISBN 80-7079-092-x.


[5] DUCHÁČKOVÁ, E. Principy pojištění a pojišťovnictví. 2. vyd. Praha: Ekopress, s. r. o., 2005. 178 s. ISBN 80-86119-92-0.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Viktor Kartousek
EXT.**


Datum zadání bakalářské práce: **6. října 2006**

Termín odevzdání bakalářské práce: **8. prosince 2006**

Ve Zlíně dne 3. listopadu 2006


Ing. Alena Dořková
v zast. děkan




Ing. Eva Heczková, Ph.D.
v zast. ředitel ústavu

ABSTRAKT

Cílem této bakalářské práce je provedení analýzy vybraných pojistných produktů se zaměřením na pojištění majetku. V teoretické části je popsána historie a vývoj pojišťovnictví, základní klasifikace pojištění a dále je zde rozebráno pojištění rodinných domů, domácností a odpovědnosti. Praktická část je zaměřena na porovnávání nabídek jednotlivých pojišťoven, dle konkrétní poptávky. V závěru je předložen návrh na zlepšení kvality a objemu prodaných pojistných produktů.

Klíčová slova: Neživotní pojištění, Pojišťovnictví, Pojištění rodinných domů, Pojištění majetku, Pojištění odpovědnosti, Pojistná částka, Limity pojistného plnění.

ABSTRACT

The aim of this dissertation is to analyze selected insurance products with a focus on property insurance. The theoretical part describes the history and development of the insurance industry and basic classification of insurance; The practical part focuses on a comparison of the offers of particular insurance companies on the basis of a specific demand. The conclusion of the dissertation contains a proposal for improving the quality and volume of the insurance product sales.

Keywords: Non-life insurance, Insurance industry, Insurance of family houses, Property insurance, Liability insurance, Premium, Limits of insurance benefits.

Poděkování

Děkuji ing. Viktoru Kartouskovi, vedoucímu bakalářské práce, který mi poskytl cenné informace, zajímavé poznatky a zkušenosti z oboru pojišťovnictví.

Touto cestou chci rovněž poděkovat paní Petře Táňské, která mi byla nápomocna při řešení jakéhokoliv problému.

OBSAH

ÚVOD.....	5
I TEORETICKÁ ČÁST	6
1 HISTORIE POJIŠŤOVNICTVÍ.....	7
1.1 HISTORIE POJIŠŤOVNICTVÍ VE SVĚTĚ.....	7
1.2 HISTORIE ČESKÉHO POJISTNÉHO TRHU	7
2 POJIŠTĚNÍ.....	9
2.1 INSTITUCE PŮSOBÍCÍ NA POJISTNÉM TRHU	9
2.2 HLEDISKA ČLENĚNÍ POJIŠŤOVEN	10
2.2.1 Dle zaměření činnosti:.....	10
2.2.2 Dle organizační formy:.....	10
2.3 RIZIKO V POJIŠŤOVNICTVÍ.....	12
3 KLASIFIKACE POJIŠTĚNÍ.....	13
3.1 KRITÉRIA PRO KLASIFIKACI POJIŠTĚNÍ	13
3.1.1 Formy pojištění	13
3.1.2 Pojistná odvětví.....	14
3.1.3 Pojistné druhy.....	14
3.1.4 Pojistné typy	14
4 ŽIVOTNÍ A NEŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ.....	15
4.1 ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ.....	15
4.1.1 Pojistné produkty životního pojištění.....	15
4.2 NEŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	15
4.2.1 Úrazové pojištění	16
4.2.2 Zdravotní a nemocenské pojištění.....	16
4.2.3 Pojištění majetková	16
4.2.4 Pojištění odpovědnosti	16
5 POJIŠTĚNÍ MAJETKU	17
5.1 CHARAKTERISTIKA	17
5.1.1 Klasifikace rizik v souvislosti s pojištěním majetku.....	17
5.2 STANOVENÍ HODNOTY POJIŠTĚNÍ	18
5.3 ČLENĚNÍ POJIŠTĚNÍ MAJETKU	18
6 POJIŠTĚNÍ DOMÁCNOSTI.....	21
6.1 POJISTITELNÁ RIZIKA	21
6.2 VÝŠE POJISTNÉHO.....	22
6.2.1 Základní pojištění.....	23
6.2.2 Nadstandartní pojištění.....	23
6.2.3 Doplnkové pojištění	24
7 POJIŠTĚNÍ RODINNÉHO DOMU	25

8	GENERALI POJIŠŤOVNA, A. S.	27
8.1	HISTORIE GENERALI	27
8.2	GENERALI V SOUČASNOSTI	27
9	KRITÉRIA HODNOCENÍ NABÍDEK	31
9.1	ČESKÁ POJIŠŤOVNA, A.S.	32
9.2	KOOPERATIVA, POJIŠŤOVNA, A. S.....	34
9.3	ALLIANZ POJIŠŤOVNA, A.S.	36
9.4	GENERALI POJIŠŤOVNA, A.S.....	38
9.5	ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA, A.S.	41
9.6	ČSOB POJIŠŤOVNA, A.S.	44
9.7	UNIQA POJIŠŤOVNA, A.S.	46
10	HODNOCENÍ CELKOVÉHO DOJMU ANALYZOVANÝCH POJIŠŤOVEN	49
10.1	VÝZNAMOVÝ OBSAH JEDNOTLIVÝCH PÍSMEN HODNOTÍCÍ ŠKÁLY.....	49
10.1.1	Výborně – A	49
10.1.2	Velmi dobře – B	49
10.1.3	Dobře – C	49
10.1.4	Uspokojivě – D	50
10.1.5	Neuspokojivě - E.....	50
10.2	ZÁVĚR HODNOCENÍ CELKOVÉHO DOJMU VYBRANÝCH POJIŠŤOVEN	51
11	ZHODNOCENÍ ANALYZOVANÝCH POJIŠŤOVEN DLE JEDNOTLIVÝCH KRITÉRIÍ	52
11.1	TRŽNÍ PODÍL, ZÁKLADNÍ KAPITÁL.....	52
11.2	ROZSAH POJISTNÝCH RIZIK A LIMITŮ POJISTNÉHO PLNĚNÍ.....	52
11.3	CENA NABÍZENÝCH PRODUKTŮ	53
	ZÁVĚR	58
	RESÜMÉÉ	60
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	61
	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK	63
	SEZNAM SCHÉMAT	64
	SEZNAM TABULEK	65
	SEZNAM GRAFŮ	66
	SEZNAM PŘÍLOH	67

ÚVOD

Na českém pojistném trhu působí celá řada významných pojišťoven, včetně tuzemských poboček významných zahraničních pojišťovacích ústavů s dlouholetou a prověřenou tradicí. Některé z těchto pojišťoven se prezentují pouze jako životní pojišťovny, většina je však kompozitních, prodávají tedy také majetkové pojištění.

Majetkové pojištění má v naší zemi tradici, často je považováno za samozřejmost a na rozdíl od životního pojištění není u pojištění majetku většinou klientovi potřeba vysvětlovat význam uzavření pojistné smlouvy. Povědomí o majetkovém pojištění u veřejnosti navíc posilují i živelní katastrofy z posledních let (povodně, vítr, tíha sněhu, ...).

Majetkové pojištění je poměrně rozsáhlá oblast zahrnující pojištění drobného majetku občanů, majetku a zásob právnických i fyzických osob – podnikatelů, pojištění rizik přerušení provozu, pojištění obecního majetku, různá pojištění odpovědnosti za škody, atd.

Tato bakalářská práce je zaměřena na pojištění drobného majetku (vybrané produkty pojištění občanů), kde jsou klienti většinou odkázáni na nabídku jedné pojišťovny. Obrátí-li se svou poptávkou na více pojišťoven, případně na makléře zastupujícího různé pojišťovny, je otázkou, zda se v předložených nabídkách vůbec můžou orientovat z hlediska nabízené pojistné ochrany a různých výhod nebo naopak omezení pojistného plnění uvedených ve všeobecných pojistných podmínkách jednotlivých pojišťoven.

Cílem této bakalářské práce je analýza vybraných druhů majetkového pojištění podle striktně zadané poptávky. Předmětem srovnání budou pojištění rodinného domu, domácnosti a odpovědnosti. Výsledkem by mělo být zjištění, zda se nabídky jednotlivých pojišťoven liší pouze cenou, nebo také výší krytí pojištěných rizik (limity pojistného plnění) či zda jsou mezi nimi jiné podstatné rozdíly. Práce je zpracovávána v Generali Pojišťovně a.s., zjištěné skutečnosti potom mohou sloužit jako podněty ke zlepšení nabídky a zvýšení konkurenceschopnosti této pojišťovny. Pojištění Generali Pojišťovny a.s. bude srovnáváno s pojištěním České pojišťovny, České podnikatelské pojišťovny, Allianz pojišťovny, Pojišťovny Kooperativa, UNIQA a ČSOB Pojišťovny, významných konkurentů na poli pojištění majetku.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 HISTORIE POJIŠŤOVNICTVÍ

1.1 Historie pojišťovnictví ve světě

První zmínky o pojištění jsou velmi staré (asi 2 000 let před n. l.) a byly spojeny převážně se vzájemným krytím ztrát a výdajů na pohřby. Velký význam pro vývoj pojišťovnictví měl přelom 11. a 12. století. V této době docházelo k rozvoji řemesel a stále větší počet lidí pocíťoval potřebu se sdružovat, v zájmu přežití, v různá profesní seskupení. Začaly vznikat tzv. bratrstva nebo-li gildy a cechy. V gildech se sdružovali kupci a v ceších řemeslníci. V rámci těchto sdružení byly zakládány pokladnice za účelem podpory členů v nemoci, pro případ úmrtí, úrazu, krádeže nebo požáru.

Neméně důležitá pro vývoj pojišťovnictví byla i další století, ve kterých vznikaly jednotlivé druhy pojištění, které se již podobaly dnešním pojištěním. Patnácté století se vyznačovalo vznikem důchodového pojištění a v 16. století byla uzavřena první životní pojistka. V tomto století dochází také k rozvoji tzv. „rentových důchodů“. A to hlavně v Anglii, Flandrech a Holandsku. Počátky životního pojištění můžeme datovat do roku 1699. [23]

1.2 Historie českého pojistného trhu

Pojistný trh vznikal nejenom v zahraničí, ale začal se utvářet také český pojistný trh. V období habsburské monarchie byl největší zájem v oblasti pojišťovnictví upřen na požární pojištění. Časté požáry zmenšovaly majetky velkostatkářů, ožebračovaly poddaný lid a snižovaly jeho pracovní schopnost.

K většímu rozvoji pojišťovnictví na českém trhu došlo za vlády císařovny Marie Terezie, která podněcovala zakládání pojišťoven. Pomáhala poškozeným různými dobročinnými akcemi. Založila také např. „Fond na úhradu škod vzniklých požáry, povodněmi a nepřízní počasí.“

Principy pojišťovnictví byly upraveny patentem císaře Františka I. z roku 1819, který povoloval pojištění jako soukromou činnost. Pojištění se začalo prosazovat v širších vrstvách obyvatelstva a poměrně rychle se rozvíjelo. Dominantní postavení zaujímaly především pojištění námořní, požární a životní.

Mezi první „domácí“ pojišťovny patřily První česká vzájemná pojišťovna (1927) v Praze a Moravsko-slezská vzájemná pojišťovna v Brně (1830). Za největší úhradu, kterou musela První česká vzájemná pojišťovna provést je považována škoda vzniklá požárem Národního divadla v roce 1881. Tehdy První česká vzájemná pojišťovna zaplatila 297 869 zlatých.

V roce 1869 vznikly v Praze 2 české pojišťovny Praha a Slavia.

Slavia byla pojišťovnou, která se zaměřovala výhradně na životní pojištění a snažila se rozšířit svou působnost za hranice státu. Zde však její úsilí ztroskotala na nepřátelském úsilí carské vlády. Naopak Praha byla pojišťovnou smíšenou. Tedy poskytovala nejenom životní pojištění, ale také další elementární pojištění.

Koncem 19. století provozovalo životní pojištění 16 akciových a 8 vzájemných zahraničních životních a smíšených pojišťoven.

V období 1. sv. války došlo k dalšímu rozvoji v oblasti pojišťovnictví, vznikly nové pojišťovny – Pražská městská, Rolnická, Plaňanská, Albrechtická, Patria, Moldavia – Generali.

V časech mezi válkami uspěly pouze ty pojišťovny, které své přebytky ukládaly do nemovitostí a nikoliv do znehodnocujících se hotových peněz. V této době vznikly pojišťovny jako Slovanská, Legie, Union, Národní, Atlas atd. U jejich vzniku stály téměř vždy významné osobnosti politického a veřejného života – např. Rieger, Palacký, Grégr, Frič....

V roce 1945 byly všechny pojišťovny znárodněny a nově vzniklo 5 pojišťoven, přičemž každá politická strana měla zázemí v jedné z nich. Centralizace pojišťoven se uskutečnila roku 1948, kdy všechny pojišťovny vytvořily jeden celek pod názvem „Československá pojišťovna n. p.“. K demonopolizaci československého pojišťovnictví došlo teprve roku 1989. [4, s. 7 - 25]

2 POJIŠTĚNÍ

„Lidská společnost je odedávna ohrožována různými nebezpečími a nepředvídatelnými událostmi. Proto se lidé snažili nepředvídatelným událostem předcházet nebo alespoň eliminovat negativní důsledky těchto událostí.“ [7, s. 138]

Jednou z možností eliminace nepříznivých událostí je pojištění. Původní myšlenka, o které se pojištění opíralo byla zásada vzájemnosti s cílem pomáhat v situacích, kdy se jednotlivec nemohl ubránit vzniku škody.

V současné době představuje pojišťovnictví mimořádně důležité odvětví každé tržní ekonomiky. Jeden z významných ekonomů tohoto století P. Chovan, zabývající se problematikou pojištění a pojišťovnictví, vytvořil několik definic pojištění. [3, s. 138].

„Představuje pojišťovnictví jako efektivní způsob tvorby a rozdělování finančních rezerv na úhradu škod, které vznikají z nahodilých událostí. Rezervy jsou tvořeny z příspěvků pojištěných organizací a občanů, ohrožených stejným nebezpečím a spravují je pojišťovny.“[3, s.177]

Pojišťovnictví zahrnuje různé instituce, které se od sebe liší zaměřením, organizační formou a velikostí.

2.1 Instituce působící na pojistném trhu

Mezi tyto instituce patří:

- pojišťovny a zajišťovny,
- pojišťovací zprostředkovatelé,
- státní dozor nad pojišťovnictvím,
- asociace pojišťoven,
- instituce zabývající se pojištěním (např. banka),
- různé poradenské firmy v oblasti pojišťovnictví. [8, s. 178].

Pojišťovny tedy představují specializované finanční instituce přebírající různá rizika. Můžeme je členit z několika hledisek.

2.2 Hlediska členění pojišťoven

2.2.1 Dle zaměření činnosti:

- **univerzální:** tyto pojišťují všechny druhy rizik
- **specializované:** specializující se pouze na určitý druh či odvětví pojištění, pojišťují pouze některá rizika

Zvláštním druhem pojišťoven jsou pojišťovny tzv. „**kaptivní**“ – jde o instituci, kterou založil podnikatelský subjekt s cílem pojišťovat své vlastní potřeby. Tyto společnosti disponují vlastním kapitálem a rezervami, také riziko nesou sami.

Komerční pojišťovny poskytují komplexní pojistnou ochranu. Ty se snaží vyplnit každý volný prostor na pojistném trhu. Komerční pojišťovny si můžeme představit jako podniky snažící se obstát v konkurenčním prostředí na trhu. Snaží se neustále inovovat své produkty, odstraňovat nevyhovující produkty a přizpůsobovat se novým podmínkám na trhu.

Vše vychází z tvorby nových pojištění, pokračuje tvorbou pojistných sazeb a marketingem, následuje propagace, reklama a nabídka pojistných produktů na trhu a v závěru prodej.

2.2.2 Dle organizační formy:

- státní,
- vzájemné,
- akciové pojišťovny.

Státní pojišťovny

Zřizovatelem těchto pojišťoven je stát. Také výsledky hospodaření nese stát. Nespornou výhodou státních pojišťoven je určitá míra státní záruky. Nevýhodou jsou vyšší náklady správní režie.

Vzájemné pojišťovny

Hlavní charakteristikou těchto institucí je vzájemná pomoc při krytí rizik. Riziko nesou členové (vlastníci), kteří jsou zároveň pojistníky (klienty).

Akciové pojišťovny

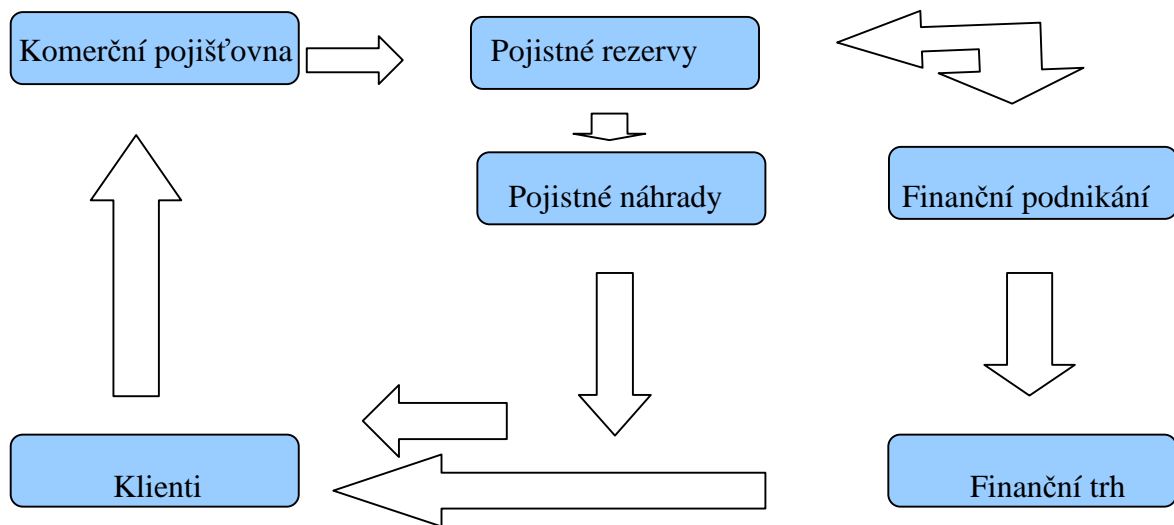
Základní kapitál tvoří vklady akcionářů, které jsou rozvržené na určitý počet akcií o určité jmenovité hodnotě. Tento typ společností převládá.

S rozvojem vědy a techniky dochází k vytváření nových výrobků, vznikají nové činnosti a s tím související nová rizika. Pojišťovny proto musí neustále sledovat vývoj v celé ekonomice (např. vývoj inflace, růst cen, nezaměstnanosti, demografické údajů.....) a nabízet nové pojistné produkty. Stále více platí, že v období recese zájem občanů o pojištění klesá a naopak v období konjunktury stoupá.

Pojišťovnictví plní roli stabilizátora ekonomické úrovně podniků a životní úrovně obyvatel v případě neočekávané události. Proto je také činnost pojišťoven podporována ze strany státu především cestou daní a uplatňováním zákonných a smluvních povinných forem pojištění.

Pojištění se uskutečňuje prostřednictvím tzv. „pojistné smlouvy“ nebo na základě právního předpisu, tak dochází ke vzniku pojistného vztahu. Ten vzniká mezi pojistiteli a pojistníky. Nezbytným předpokladem k realizaci pojistného vztahu a výplatě pojistného plnění jsou pojistné rezervy. Tvoří se z příspěvků fyzických a právnických osob, soustředěných v komerční pojišťovně, která je spravuje a rozděluje. [7, s. 44 - 46]

Schéma č. 1: Pojistné vztahy



Zdroj: ČEJKOVÁ, V. *Pojišťovnictví* [3]

2.3 Riziko v pojišťovnictví

Základem pojištění je objektivní existence rizika, která se může projevit finanční ztrátou. V pojišťovnictví se používá pojmu „**Pojistné riziko**“ – to je riziko, na které může pojišťovna sjednat pojistnou smlouvu. Rizika v pojišťovnictví můžeme posuzovat z mnoha hledisek. Jedním z nich je skutečnost, zda jde o pojistitelná nebo nepojistitelná rizika. Komerční pojišťovna totiž nepojistí každá rizika, ale jenom ta, při kterých existuje možnost stanovení pravděpodobnosti škody a její ocenění rizikového vyrovnání. [1, s. 15 - 21]

Pojistná rizika musí splňovat tato kritéria:

- riziko musí být identifikovatelné,
- ztráta musí být vyčíslitelná,
- riziko musí být ekonomicky přijatelné pro pojišťovnu,
- projev rizika musí být náhodný. [3, s. 11 - 13]

3 KLASIFIKACE POJIŠTĚNÍ

„Pojišťovny nabízejí a realizují množství pojištění, která je třeba třídit, rozdělovat a klasifikovat podle různých kritérií. Názory ekonomů na klasifikaci a třídění pojištění nejsou doposud jednotné.“[3, s. 189]

3.1 Kritéria pro klasifikaci pojištění

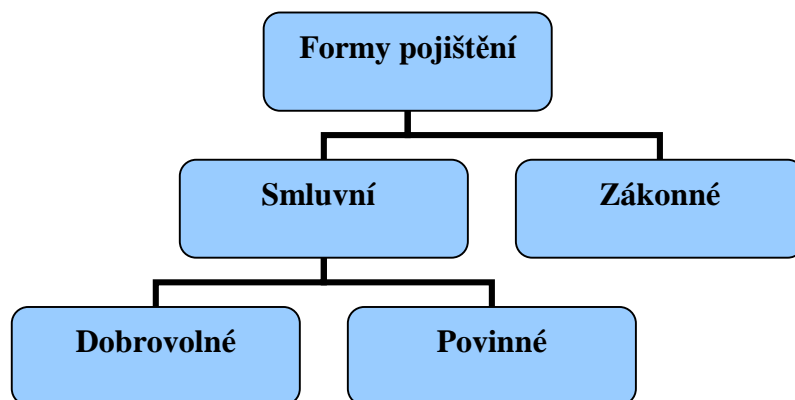
Pro základní klasifikaci pojištění můžeme použít tato kritéria rozlišení dle:

- formy pojištění,
- pojistná odvětví,
- pojistné druhy,
- pojistné typy,
- podle délky trvání pojištění.

3.1.1 Formy pojištění

Vyjadřují způsob jakým pojištění vzniklo.

Schéma č. 2: Formy pojištění



Zdroj: Ducháčková, E. *Pojišťovnictví* [7]

Smluvní pojištění vzniká na základě pojistné smlouvy mezi pojistitelem a pojištěným.

V případě **dobrovolného smluvního pojištění** je v plném rozsahu respektována smluvní volnost členů tohoto vztahu i jejich rovné postavení. S dobrovolností tohoto pojištění sou-

visí také možnost využití různých modifikací ve vztahu ke škodnímu průběhu sjednaného pojištění (tj. malus či bonus) a zároveň možnost kdykoliv tento vztah ukončit.

Naopak v případě **smluvního povinného pojištění** je jeho vznik dán právními předpisy, které určují, při provozu které hospodářské činnosti je subjekt povinen tuto pojistnou smlouvu uzavřít.

Při zákonném pojištění vzniká pojistný vztah na základě právního předpisu. Všechny náležitosti jsou určeny právním předpisem. Typickým příkladem zákonného pojištění je pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla. [8, s.23 - 25]

3.1.2 Pojistná odvětví

Můžeme členit z několika hledisek:

dle způsobu tvorby rezerv

- riziková – zde není jednoznačné, zda pojistná událost vznikne či ne.
- rezervotvorná – zde se vytváří pojistná rezerva pro případ pojistné události.

dle předmětu pojištění

- pojištění majetku
- pojištění odpovědnosti za škodu
- pojištění osob

3.1.3 Pojistné druhy

Jsou tvořeny ze stejnorodých skupin pojištěných subjektů a stejných nebo podobných rizik.

3.1.4 Pojistné typy

„Jsou samostatným pojištěním pojistných druhů. Např. při pojištění domácností jde o pojištění rekreační domácnosti, připojištění elektromotorů nebo pojištění na určitou pojistnou částku.“ [3, s. 177]

4 ŽIVOTNÍ A NEŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

V komerčních pojišťovnách se pojišťovací činnost realizuje zpravidla ve dvou pojistných odvětvích. Je to především – neživotní a životní pojištění.

4.1 Životní pojištění

Životní pojištění je pojistné odvětví, které se orientuje na riziko dožití nebo úmrtí. Jedná se o dlouhodobější pojistnou smlouvu, která má zajistit finanční podporu v případě ztráty příjmů. Délka pojistných dob je jeden z hlavních rozdílů ve srovnání s neživotním pojištěním. Tarifním parametrem pro životní pojištění je vstupní věk, pojistná doba, doba placení pojistného, druh pojistné události. [1, s. 23 - 25]

4.1.1 Pojistné produkty životního pojištění

Do životního pojištění můžeme zahrnout:

- pojištění pro případ smrti nebo dožití,
- pojištění pro případ smrti,
- trvalé pojištění pro případ smrti,
- pojištění úrazu,
- důchodové pojištění,
- pojištění léčebných výloh v zahraničí. [3, s. 65 - 68]

4.2 Neživotní pojištění

Neživotní pojištění zahrnuje celou škálu rizik.

V rámci neživotního pojištění se rozlišují:

- pojištění úrazová,
- pojištění zdravotní a nemocenská,
- pojištění majetková,
- pojištění odpovědnosti.

4.2.1 Úrazové pojištění

Toto pojištění se vztahuje na úrazy, při nichž dojde k přechodnému nebo trvalému tělesnému poškození nebo smrti pojištěného.

V úrazovém pojištění se sjednávají pojistné částky pro:

- trvalé následky úrazu
- dobu nezbytného léčení
- smrt následkem úrazu

4.2.2 Zdravotní a nemocenské pojištění

„Se používá jako doplněk povinného zdravotního pojištění a povinného sociálního nemocenského pojištění pokud nejsou dané potřeby povinným pojištěním kryty nebo má jednatel zájem vyššího rozsahu krytí potřeb než je možné v rámci povinného pojištění.“

Z tohoto pojištění jsou hrazeny:

- pojištění léčebných výloh při léčbě v zahraničí
- pojištění nadstandartního vybavení při pobytu v nemocnici
- pojištění na denní dávku při pracovní neschopnosti...

4.2.3 Pojištění majetková

4.2.4 Pojištění odpovědnosti

„Kryje rizika související s tím, že pojištěný subjekt může způsobit svou činností škody jinému subjektu, a to škody na majetku, zdraví, životě nebo finanční škody, za které poškozenému odpovídá. Předmětem tohoto pojištění je právní vztah.“[7, s. 138]

Existují různé druhy odpovědnosti např.: pojištění odpovědnosti za škody občana z běžného občanského života nebo speciální pojištění odpovědnosti za škody občana. V případě prvního pojištění se týká škod způsobených z činností občana v běžném životě, manželky nebo nezletilého dítěte. [1, s. 93 - 96]

5 POJIŠTĚNÍ MAJETKU

5.1 Charakteristika

„Pojištění majetku se specializuje na pojištění rizik a škod, které mohou vzniknout na majetku fyzické nebo právnické osoby. Toto pojištění se dále dělí na pojištění věci (movitých i nemovitých) a pojištění zájmů (pohledávek, vkladů, úvěrů, zisků...).“ [4, s. 206]

5.1.1 Klasifikace rizik v souvislosti s pojištěním majetku

Pojištění majetku zahrnuje krytí celé řady rizik, která lze rozdělit podle jejich důsledků na:

Tab. 1. Rizika, při jejichž realizaci dochází ke vzniku přímých věcných škody

Živelní rizika	jde o rizika přímých škod na majetku způsobených živelní událostí např. požár, výbuch, blesk, vichřice, povodeň, záplava, krupobití, zemětřesení, pád stromů a stožárů, sesouvání nebo zřícení lavin, tíha sněhu a námrazy, náraz nebo zřícení letícího letadla.
Vodovodní rizika	jde o riziko škod způsobených vodou vytékající z vodovodních zařízení, kanalizace nebo topení.
Havarijní rizika	jde o rizika vzniku majetkových škod jak na dopravních prostředcích tak na zboží přepravovaném dopravními prostředky.
Rizika odcizení a vandalství	jsou rizika škod na majetku v souvislosti se zásahem třetí osoby.
Strojní rizika	představují rizika škod v souvislosti s havárií či poruchou strojního zařízení.

Zdroj: ČEJKOVÁ, V., Pojišťovnictví [3]

Rizika, při jejichž realizaci dochází ke vzniku finančních ztrát

- podle pojištěných rizik
- podle pojištěných majetkových předmětů a zájmů

Rozsah rizik krytých v rámci pojištění majetku vyplývá z obsahu pojištění.

Pojištění může být uplatněno jako:

- „pojištění kryjící **jednotlivě určené riziko** (např. havarijní pojištění)
- pojištění kryjící několik rizik současně, **sdrúžené pojištění** (tzv FLEXA, která zahrnuje krytí požáru, úderu blesku, výbuchu, nárazu nebo pádu letadla, stromů, stůžárů a jiných předmětů)
- **pojištění All Risks** – kryje všechna rizika související s daným pojištěným objektem, přičemž jsou uplatněny výluky z pojistného krytí (např. vyloučení válečných rizik z pojistného krytí)“ [8, s. 178]

5.2 Stanovení hodnoty pojištění

U majetkového pojištění je možné sjednat:

- „**pojištění na časovou hodnotu**, tzn., že pojištěnému je vyplaceno pojistné plnění ve výši odpovídající hodnotě pojištěného poškozeného majetku těsně před pojistnou událostí s ohledem na opotřebení.
- pojištění na **novou hodnotu**, tzn., že pojištěnému je vyplaceno pojistné plnění, které nahrazuje pořizovací cenu nového předmětu umožňující obnovu majetku nebo cenu opravy, pomocí které se uvádí majetek do původního stavu.
- **kombinace pojištění** na časovou hodnotu a pojištění na novou hodnotu“ [8, s. 178]

5.3 Členění pojištění majetku

Pojištění majetku se dále dělí na:

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

Tab. 2. Členění pojištění majetku

Pojištění majetku občanů	pojištění domácností
	pojištění rekreační domácnosti
	pojištění staveb
	pojištění pro cesty a pobyt
	pojištění právní ochrany
	jiná majetková pojištění
Pojištění průmyslu a podnikatelů	živelní pojištění
	pojištění pro případ poškození vody z vodovodního zařízení
	pojištění pro případ škod způsobených krádeží či loupežným přepadením
	pojištění All Risks
	havarijní pojištění motorových vozidel
	pojištění právní ochrany
	pojištění technických rizik
	pojištění finančních rizik
	pojištění přepravy
	pojištění úvěrů
Zemědělské pojištění	pojištění říčních a námořních lodí
	pojištění letadel
	pojištění plodin
	pojištění hospodářských zvířat
	pojištění nákazy u hospodářských zvířat
	pojištění lesů

Zdroj: ČEJKOVÁ, V., *Pojišťovnictví* [3]

Jednotlivé duhy majetkového pojištění vznikaly podle pojistných rizik (např. požární nebo havarijní pojištění).

„Pojistné druhy obsahující stejná rizika, se spojují do pojistného odvětví. V současnosti tvoří odvětví majetkového pojištění samostatně každá pojišťovna provozující toto pojištění. Do majetkového pojištění je zahrnováno i pojištění jiných majetkových hodnot nebo práv, než jsou věci, a na nichž vzniká majetková újma.“ [4, s. 206]

Komerční pojišťovny určují odvětví pojištění majetku v souladu se svým schváleným předmětem podnikání a v rámci provozních a finančních možností.

Vzhledem k tomu, že problematika pojištění průmyslových a podnikatelských rizik a pojištění zemědělských rizik je velmi složitá a časově náročná, zaměřuje se tato bakalářská práce na analýzu vybraných pojistných produktů se zaměřením na pojištění majetku občanů.

K nejvýznamnějším produktům pojištění majetku obyvatelstva patří pojištění domácností, budov. Vedle těchto základních produktů pojištění majetku obyvatelstva se můžeme setkat i s dalšími druhy (např. úvěrů, přerušení provozu, skel ...).

6 POJIŠTĚNÍ DOMÁCNOSTI

Pojištění domácností se orientuje na pojištění souboru věcí, které se v domácnosti nacházejí. Součástí domácnosti jsou i prostory, které jsou součástí bytu (např. sklepní a půdní prostory). Pojištění domácnosti je možné sjednat pro domácnost, ve které občané běžně bydlí nebo pro rekreační domácnost, která je obývaná pouze občas.

Říká se, že je lepší vyhořet než se stěhovat. Říkají to ovšem jen ti, kteří se stěhovali, nikoli vyhořeli nebo byli vytopeni či vykradeni. Proto ihned při zařizování domácnosti se vyplatí myslet i na její kvalitní zabezpečení.

Většinu lidí napadne jako první pojištění. Jenomže pojistka není ochrana, to je až poslední pomoc pro případ, že se něco stane. Tak to chápou i pojišťovny, a ceny svých služeb přispůsobují nejen nebezpečí hrozícímu v místě pojištění, ale i zabezpečení konkrétního domu nebo bytu. K nejdůležitějším zabezpečením, k nimž pojišťovny v případě sjednávání pojistné smlouvy přihlížejí jsou např. dveře pevné konstrukce, dózický zámek, bezpečnostní cylindrická vložka, bezpečnostní zámek, bezpečnostní uzamykací systém, přídatný bezpečnostní zámek, vícebodový uzamykací systém, bezpečnostní dveře, funkční mříž, trezor, bezpečnostní tvrzené sklo, ...atd. [19]

6.1 Pojistitelná rizika

Pojištění majetku zahrnuje krytí celé řady rizik.

Mezi rizika, která je možno krýt pojištěním domácnosti patří škody vzniklé:

- živelnými událostmi,
- atmosférickými srážkami,
- vodou z vodovodních a teplovodních zařízení,
- krádeží,
- vloupáním,
- odpovědností za škodu způsobenou provozem domácnosti,
- dalšími riziky. [21]

V rámci pojištění domácnosti lze uzavřít pojištění kryjící **jednotlivá rizika** nebo tzv. **sdržené pojištění (FLEXA)**. Flexa zahrnuje krytí souhrnu pojistných nebezpečí např. požáru, přímého úderu blesku, výbuch, kouř, pád letadla, náraz vozidla, aerodynamický třesk.

S pojištěním také souvisí celá řada pojistitelných nákladů. K nejčastějším patří např. náklady na vyklizení, přepravu a uskladnění, výměnu zámků, opravy stavebních součástí, náhradní ubytování.

Produkty jednotlivých pojišťoven se většinou od se odlišují rozsahem krytí jednotlivých rizik a také horní hranicí plnění, která určuje maximální výši pojistného, kterou může pojišťovna vyplatit při vzniku pojistné události.

Důležité je v pojistné smlouvě stanovit velikost tzv. **základní pojistné částky**, na základě ohodnocení předmětů zahrnutých do zařízení domácnosti. Můžou se však vyskytnout i předměty, které se svou cenou a množstvím vymykají standartní výbavě domácnosti. Mezi tyto předměty často patří různé starožitnosti, sběratelské předměty nebo drahá elektronická výbava domácnosti. Na tyto předměty se nevztahuje standartní pojištění domácnosti, ale musí být uzavřeno ještě tzv. doplňkové pojištění.

6.2 Výše pojistného

Každá pojišťovna, která má ve svém portfoliu produktů pojištění domácnosti, má stanoven svůj vlastní způsob a metodiku výpočtů pojistného. Jeho výši však zpravidla ovlivňuje několik důležitých faktorů. Mezi nejzákladnější patří:

- **pojistná částka** – tj. celková cena domácnosti a jejího vybavení
- **úroveň vybavení domácnosti**
- **velikost plochy domácnosti** (tj. obytná plocha)
- **lokalita** – tj. umístění domácnosti
- **zvolená spoluúčast pojištěného** - platí, že čím větší je spoluúčast, tím levnější pojistné
- **úroveň krytí rizik**
- **zabezpečení domácnosti proti vniknutí cizí osoby**

- **bezeškodní průběh v minulých**

Pojištění domácnost může být členěno do 3 základních skupin dle šíře poskytované pojistné ochrany.

- základní (standartní) pojištění
- nadstandartní (luxusní) pojištění
- doplňkové pojištění

6.2.1 Základní pojištění

Toto pojištění je určeno pro pojištění standartně vybavené domácnosti. Pojistné plnění je zde omezeno tzv. limity pojistného plnění. Základní typ představuje pojištění souboru věcí náležitých k pojištění domácnosti. Pojistná částka není sjednána pro každý předmět domácnosti zvlášť, ale pro celou domácnost jako celek. Pokud pojištěná domácnost obsahuje věci vysoké hodnoty, je základní pojištění nevhodné.

Výhody:

- možnost rychlého sjednání
- relativně nízká cena pojištění

Nevýhody:

- omezená flexibilita v přizpůsobování výše limitů pro pojistné plnění za jednotlivé věci či soubory věcí jejich skutečné hodnoty

6.2.2 Nadstandartní pojištění

Tento druh pojištění umožňuje pojistit domácnost a věci, které jsou její součástí na vyšší částky, než v případě pojištění standartního

Výhody:

- u nadstandartního pojištění je možné stanovit pojistnou částku pro jednotlivé věci ve výši jejich skutečné hodnoty

Nevýhody

- je vyšší cena pojištění a skutečnost, že sjednání pojištění sebou může nést značné vedlejší náklady (např. zajištění domácnosti, různé znalecké posudky...)

6.2.3 Doplnkové pojištění

Je nabízeno „doplňkově“ k hlavnímu pojištění. Nelze je tudíž sjednat samostatně. Slouží k pojištění některých více rizikových souborů věcí či rizik, na která se nevztahuje základní pojištění domácnosti. Cílem je rozšíření pojistné ochrany na více věcí či rizik a také zvýšení limitů pojistného plnění.

Výhody:

- zahrnutí věcí či rizik, na která se nevztahuje základní pojistné
- pojištění cenných věcí v domácnosti, na jejich skutečnou hodnotu

Nevýhody:

- zvýšená administrativa při sjednávání
- vyšší cena, která mnohdy převyšuje cenu základního pojištění [19.]

7 POJIŠTĚNÍ RODINNÉHO DOMU

„**Předmětem** pojištění budov je budova. Jde především o pojištění rodinných domů, nájemních obytných domů a příslušenství, rozestavěných domů, rekreačních budov, hospodářských budov, drobných staveb (garáže, domácí dílna).“ [8, s. 178]

Místem pojištění je buď dokončená budova nebo rozestavěná budova. Pro dokončenou budovu je místem pojištění pozemek, na kterém se nachází pojištěná budova. Pro rozestavěnou stavbu je místem pojištění stavební parcela uvedená ve stavební dokumentaci.

Pojištění budov se orientuje na živelní události nebo obsahuje i další rizika, která mohou ohrožovat budovu. Rozsah krytí jednotlivých rizik se strany pojišťoven se může značně lišit.

Rozsah rizik můžeme rozdělit do tří variant:

- **základní varianta**, zahrnuje krytí rizika požáru, blesku, výbuchu, vichřice, odcizení, vandalství,
- **širší varianta** již zahrnuje pád předmětů, zřízení skal, vodovodní rizika,
- nejširší varianta, která je představována pojištěním **All Risks** s výlukami zejména válečnými a politickými riziky. [8, s. 124]

Rozsah rizik, výše LPP a způsob stanovení pojistné částky je čistě na vůli každé pojišťovny. Někdy je také do krytí v rámci pojištění budov zahrnována odpovědnost vyplývající z vlastnictví budovy a také náklady v souvislosti s pojistnou událostí.

Určující prvky, dle kterých se stanovuje výše pojistného rodinných domů může být zastavěná plocha, výška budovy, materiál, ze kterého je budova postavena. Výši pojistného tedy ovlivňují téměř stejné faktory jako u předchozího pojištění domácností. Pojištěním budov jsou kryty pouze škody způsobené na vlastní budově a zařízení, které jsou součástí budovy. V současné době je trend kombinování pojištění budov s dalšími pojištěními např. s pojištěním domácnosti, pojištěním oplocení a ohrad, elektromotorů...atd. Do pojistného krytí bývá často zahrnut stavební materiál určený na údržbu budovy.

II. PRAKTICKÁ ČÁST

8 GENERALI POJIŠŤOVNA, A. S.



Právní forma :	akciová společnost
Sídlo generálního ředitelství:	Bělehradská 132 120 84 Praha 2
Základní kapitál:	500 mil. Kč
Akcionář:	Generali Holding Vienna AG (100 %)
Předmět podnikání:	pojišťovací činnost
Organizační struktura:	viz. Příloha I.
Zápis do OR:	1. 1. 1995
Počátek činnosti:	1. 1. 1995

8.1 Historie Generali

V roce 1831 byla v Terstu založena Assicurazioni Generali. Později byly otevřeny pobočky v mnoha zemích světa. V Praze otevřela svou pobočku Assicurazioni Generali roku 1932. Generali pojišťovna u nás úspěšně působila až do roku 1945, kdy došlo dekretem prezidenta republiky ke znárodnění soukromých pojišťoven. Teprve 23. července 1993 se vrátila pojišťovna Generali na český pojistný trh v zastoupení rakouské pojišťovny Erste Allgemeine a navázala tak na tradici v českých zemích. Ke změně právní formy na akciovou společnost došlo roku 1995.

8.2 Generali v současnosti

V současné době je Generali pojišťovna komplexním pojišťovacím ústavem, který nabízí svým klientům široký pojistný program, zahrnující pojištění osob, majetku, odpovědnosti, motorových vozidel i průmyslových a podnikatelských rizik. Generali klade důraz na vysokou kvalitu pojistných produktů a dokonalý servis na všech úrovních činnosti.

Generali Group má své pobočky rozmístěny po celé Evropě. A právě i díky tomu je tato pojišťovna třetí největší evropskou pojišťovnou působící ve více než 50 zemích. Zároveň sdružuje 114 pojišťoven, 50 holdingových a finančních společností, 25 realitních a servisních společností. Významnou součástí skupiny Generali je společnost Generali Holding Vienna AG. Tato společnost zastřešuje více než čtyřicet společností v Rakousku a střední a východní Evropě. Jedná se o pojišťovny, realitní, holdingové a finanční společnosti, společnosti zabývající se správou majetku, servisní a leasingové společnosti, penzijní fondy a jednu banku.

Generali pojišťovna, a. s. v r. 2005 výborně navázala na svůj historicky nejlepší hospodářský výsledek a upevnila své tržní postavení. V minulém roce patřilo této pojišťovně šesté místo na českém pojistném trhu. V oblasti neživotního pojištění zaujímala čtvrtou pozici s podílem 5,7 %. Za první polovinu roku 2006 obsadilo dokonce třetí místo. V minulém roce výrazně překonala růst českého pojistného trhu. Celkové předepsané hrubé pojistné o 10,6 % na 5.554 mil. Kč. Z toho na neživotní pojištění připadl objem 3.998 mil Kč tj. nárůst 5,3 %, v oblasti životního pojištění byl tento nárůst ještě rapidnější o 27,2 %. Celková vzrůstající tendence upevňování pozice na českém pojistném trhu je patrná také z následujících tabulek. [23]

Tab. 3. Předepsané pojistné plnění (v milionech Kč)

Druh pojištění	Rok					
	2000	2001	2002	2003	2004	2005
Životní pojištění	478,3	609,5	758,1	1 034,1	1 223,4	1 556,1
Neživotní pojištění	1 265,5	1 491,5	1 965,9	3 591,4	3 797,8	3 997,8
Celkem	1 743,8	2 101,0	2 724,0	4 625,5	5 021,2	5 553,9

Zdroj: Výroční zpráva ČAP 2005

Tab. 4. Vybrané další ukazatele (v tis. Kč)

Další ukazatelé	1.12.2004	1.12.2005	2005/2004
Náklady na pojistná plnění celkem	58 498 250	53 654 751	91,7
životní pojištění	23 442 780	19 729 876	84,2
neživotní pojištění	35 055 470	33 924 875	96,8

Zdroj: Výroční zpráva ČAP 2005

V roce 1993 byla založena Česká asociace pojišťoven, která sdružuje pojišťovací společnosti s celkem 99% podílem na českém pojišťovacím trhu. Významnou měrou se zavazuje o harmonizaci českého pojistného práva s legislativou EU a o další liberalizaci pojistného trhu.

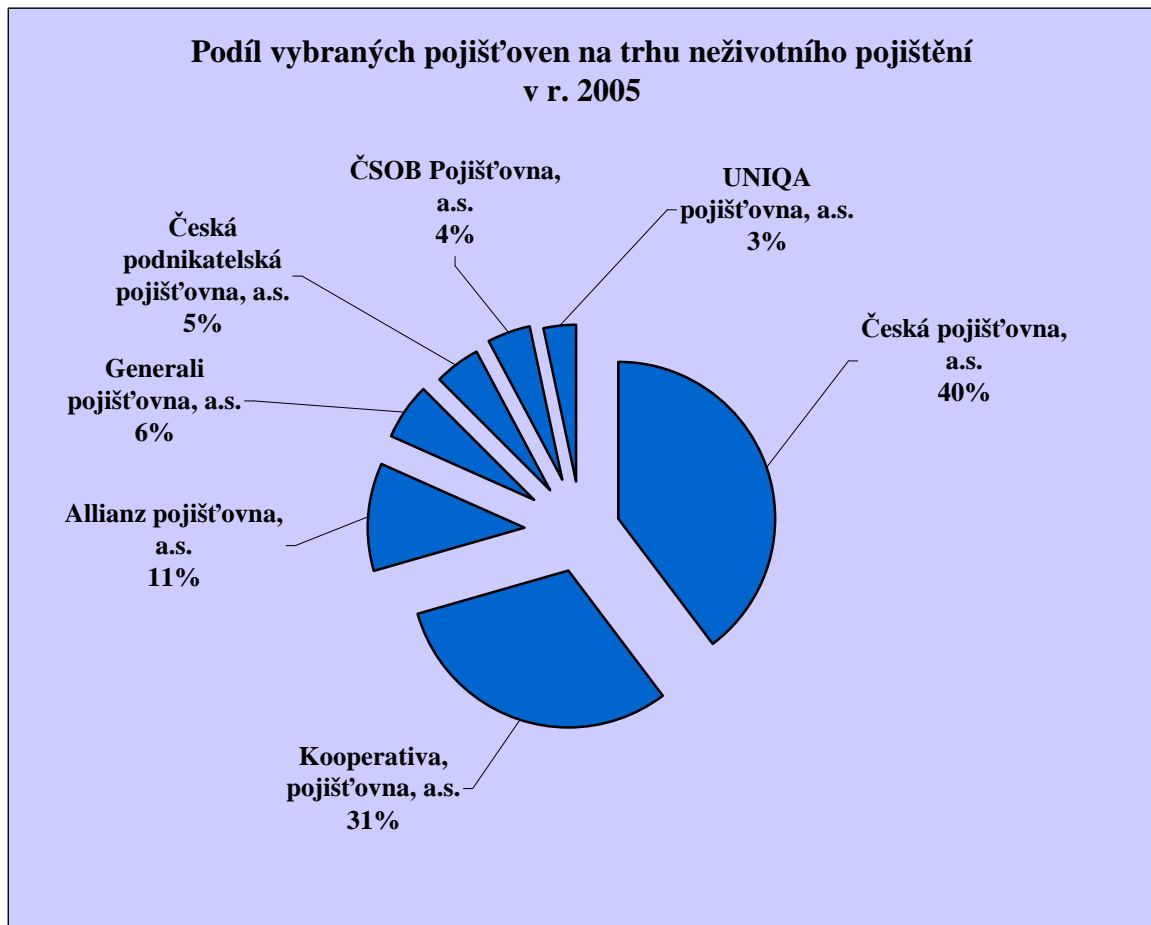
V současné době působí na českém pojistném trhu cca. 32 pojišťoven. Přibližně 13 z nich zaujímá 98,2% tržního podílu. Pro analýzu neživotního pojištění se zaměřením na pojištění majetku bylo vybráno sedm největších pojišťoven působících na českém pojistném trhu.

Tab. 5. Neživotní pojištění u vybraných pojišťoven (v tis. Kč)

Pojišťovna	2005	%	2004	2003	2002
Česká pojišťovna, a.s.	26 531 304	36,74	25 077 836	23 581 313	20 908 505
Kooperativa, pojišťovna, a.s.	20 490 822	28,37	18 705 877	15 518 072	13 313 217
Allianz pojišťovna, a.s.	7 322 202	10,14	7 242 027	7 344 389	6 452 866
Generali pojišťovna, a.s.	3 997 816	5,54	3 797 761	3 591 368	1 965 899
ČPP, a.s.	3 121 783	4,32	2 903 181	2 249 822	1 402 120
ČSOB Pojišťovna, a.s.	2 916 780	4,04	2 668 108	2 810 087	2 140 978
UNIQA pojišťovna, a.s.	2 220 900	3,08	1 180 005	1 980 044	1 402 743

Zdroj: Výroční zpráva ČAP 2005

Graf č. 1. Podíl vybraných pojišťoven na trhu neživotního pojištění v r. 2005



Zdroj: Výroční zpráva ČAP 2005

U těchto sedmi pojišťoven, s největším tržním podílem budou analyzovány vybrané produkty majetkového pojištění a to konkrétně: pojištění rodinného domu, pojištění domácností, pojištění odpovědnosti za škody z běžného občanského života a pojištění odpovědnosti z držby nemovitosti. Pro snazší srovnání pojišťoven a jejich produktů byla vybrána kritéria, dle kterých bude na jednotlivé pojišťovny nahlíženo.

9 KRITÉRIA HODNOCENÍ NABÍDEK

- tržní podíl, základní kapitál, ...
- rozsah pojištění a limity pojistného plnění
- cena nabízených produktů
- pozitiva jednotlivých nabídek
- negativa jednotlivých nabídek

Pro srovnání cen jednotlivých nabízených produktů byla vytvořena poptávka, na jejímž základě budou analyzovány ceny pojištění rodinného domu, pojištění domácností, odpovědnosti z držby nemovitosti a odpovědnosti za škody z běžného občanského života.

Poptávka na pojištění rodinného domu a pojištění domácnosti

Jedná se o zděný rodinný dům v Otrokovicích (ulice Nerudova 502). V roce 1997 byl dům zatopen povodní z řeky Dřevnice (cca. do 3 metrů) posléze z řeky Moravy. Zastavěná plocha činí 165 m². Dům má vybudované obydlené podkroví. Pojistná hodnota je 4 200 000,-. Dům má být pojištěn proti požáru, výbuchu, vodovodním škodám, vichřici, krupobití na 4 200 000,-. Pojištění proti povodním má činit 3 000 000,- Kč. Současně s pojištěním nemovitosti má být sjednáno pojištění odpovědnosti z držby nemovitosti na Kč 5 000 000,--.

Pro pojištění domácnosti platí stejná adresa jako u pojištění rodinného domu a také zastavěná plocha. Domácnost má být pojištěna proti požáru, výbuchu, vodovodním škodám, vichřici a krupobití na 600 000,-- Kč

- dále má obsahovat připojištění proti odcizení a povodním na 200 000,--Kč
- připojištění elektroniky ohodnocené ve výši 70 000,--
- připojištění cenností v hodnotě 50 000,-- Kč (zlato, sbírka CD,...)

Současně s pojištěním domácnosti má být sjednáno pojištění občanské odpovědnosti na cílovou částku 5 000 000,--Kč.

9.1 Česká pojišťovna, a.s.

Česká pojišťovna poskytuje jak individuální životní a neživotní pojištění, tak i pojištění pro malé, střední a velké klienty v oblasti průmyslových a podnikatelských rizik. Představuje dlouhodobě majetkově silnou a stabilní společnost. V roce 2005 činil její základní kapitál 3 mld. Kč. Celkové předepsané roční pojistné České pojišťovny dosáhlo v roce 2005 výše 40 mld Kč. a meziročně tak narostlo o 323 mil. Kč.. Dynamika neživotního pojištění přesáhla 1 procento při celkovém předepsaném pojistném ve výši 25 miliard korun. V oblasti neživotního pojištění tvořen její tržní podíl téměř 37 procenty.

Schéma č. 3: Varianty pojistných nebezpečí

<ul style="list-style-type: none"> ▪ požár, výbuch, úder blesku, pád letadla, ▪ povodeň nebo záplava ▪ vichřice a krupobití ▪ sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin ▪ pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů ▪ tíha sněhu nebo námraza ▪ zemětřesení ▪ voda vytékající z vodovodního zařízení ▪ přetlak nebo zamrznání vody ▪ odcizení věci krádeží, vloupáním nebo loupeží ▪ vandalismus ▪ poškození nebo zničení stavebních součástí způsobené jednáním pachatele směřujícím k odcizení věci 	Základní pojistná nebezpečí	Rozšířená pojistná nebezpečí
--	------------------------------------	-------------------------------------

Zdroj: Vlastní zdroj

Tab. 6. Srovnání ročního pojistného a limitů pojistných plnění u vybraných druhů pojištění (v Kč)

Druh pojištění	Limity pojistného plnění	Roční pojistné
Pojištění rodinného domu	4 200 000,--	4 827,--
Pojištění domácností	720 000,--	2 357,--
Odpovědnost z držby nemovitosti	2 000 000,--	v poj. RD
Pojištění běžného občanského života	2 000 000,--	479,--

Zdroj: Interní materiály pojišťovny¹

Rozsah pojištění a limity pojistného plnění

Základní (standartní) pojištění zahrnuje širokou škálu krytí pojistných nebezpečí. Dle potřeby je možno vyloučit pojištění proti povodním a záplavám jinak dle VPP maximálně do výše 50 000,-. Rozsah pojistných nebezpečí je dostačující. Limity pojistného plnění u pojištění nemovitostí a domácnosti jsou stanoveny dle přání zákazníka. Limity pojistného plnění u pojištění odpovědnosti z držby nemovitosti a odpovědnosti z běžného občanského života jsou omezeny hranicí 2 000 000,-. Ke stanovení limitů pojistného plnění při vzniku škody na věci a finanční škody je využíváno tzv. „sublimitů pojistné částky“.

Pozitiva

- stanovení pojistné částky dle přání klienta
- různé výše slev
- pojištění na novou hodnotu
- silné finanční zázemí
- nepoužívá tzv. „balíčkový systém“

Negativa

- škody na věci a finanční škody jako tzv. „sublimit pojistné částky“
- nejasnost vypracované nabídky

¹ Pozn.: Limity pojistného plnění a roční pojistné vyplývají z předložené nabídky a VPP České pojišťovny.

- nejednotnost všeobecných pojistných podmínek, které jsou k dispozici na internetu a které klient obdrží na pobočkách pojišťovny

9.2 Kooperativa, pojišťovna, a. s.

Za českém pojistném trhu zaujímá druhé místo s cca. 29% v oblasti neživotního pojištění. Má silné zahraniční akcionáře, k nimž patří např. Wiener Stadtische Allgemeine Versicherung AG nebo Kooperativa, poisťovňa, a.s.. Strategickým partnerem Kooperativy se v roce 2005 stala Finanční skupina České spořitelny Zajištění této pojišťovny vykonávají nejsilnější a největší světové zajišťovny jakými jsou SCOR, Munich Re, Swiss Re apod., které tvoří záruku schopnosti této společnosti dostát svých závazků. V roce 2005 činil základní kapitál 2,8 mld. Kč. Předepsané pojistné přesáhlo v roce 2005 objem 26,5 miliard Kč – tj. nárůst oproti roku 2004 o 9,8 %.

Tab. 7. Srovnání ročního pojistného a limitů pojistných plnění u vybraných druhů pojištění (v Kč)

Druh pojištění	Limity pojistného plnění	Roční pojistné
Pojištění nemovitosti	3 900 000,--	7 020,--
Pojištění domácností	840 000,--	3 444,--
Odpovědnost z držby nemovitosti	5 000 000,--	680,--
Pojištění běžného občanského života	5 000 000,--	600,--

Zdroj: Interní materiály pojišťovny²

Pojištění rodinného domu i domácnosti lze sjednat v jedné ze dvou variant, a to:

- VARIANTA PRIMA
- VARIANTA KOMFORT

² Pozn.: Limity pojistného plnění a roční pojistné vyplývají z předložené nabídky a VPP pojišťovny Kooperativa.

Schéma č. 4: Varianty pojistných nebezpečí

<ul style="list-style-type: none"> ▪ požár ▪ úder blesku ▪ zřícení letadla ▪ povodeň, záplava ▪ vichřice ▪ sesuv půdy ▪ zemětřesení ▪ pád stromu, stožáru ▪ kapalina vytékající z vodovodních zařízení ▪ pojištění elektromotorů na zkrat nebo přepětí ▪ odcizení (krádež, loupež) ▪ vandalismus ▪ poškození nebo zničení věci aerodynamickým třeskem při přeletu letadel 	Varianta PRIMA	Varianta KOMFORT
--	----------------	------------------

Zdroj: Vlastní zdroj

Rozsah pojištění a limity pojistného plnění

Pojišťovna Kooperativa nabízí výběr z širokého rozsahu pojistných nebezpečí. Klienti mají možnost výběru ze dvou variant pojištění rodinných domů a domácností. Od krytí nejzákladnějších pojistných nebezpečí ve variantě PRIMA až po variantu KOMFORT. Tyto dva produkty se liší rozsahem nabízených pojistných nebezpečí a také rozsahem plnění ze strany pojišťovny v případě vzniku pojistné události.. Dále je možné sjednání pojištění v široké škále limitů pojistného plnění. Při výpočtu limitu pojistného plnění u pojištění nemovitosti je vycházeno z lokality, ve které se nemovitost nachází a ze skutečnosti, zda se jedná o záplavovou oblast. V případě pojištění domácnosti je vycházeno z celkové započtené plochy bytu v m². Limity pojistného plnění u odpovědností lze stanovit až do výše 5 000 000,-

Pozitiva

- pojištění na novou cenu
- pojištění podle individuálních potřeb
- garance aktuální výše pojistné částky a limitů pojistného plnění
- výrazné slevy při uzavření více pojištění dohromady u Kooperativy

- sleva 10% - pokud klient měl již dříve svou budovu pojištěnou u Kooperativy (s výjimkou ukončení smlouvy z důvodu neplacení)
- přehlednost a jasnost vypracované nabídky pojištění

Negativa

- při stanovování pojistné částky je využíváno tzv. „balíčkového systému“
- nelze uzavřít pojistnou smlouvu pokud byl rodinný dům zaplaven více než jednou
- vyšší sazby za připojištění pro případ povodně a záplav
- vyšší sazby u pojištění vedlejších budov

9.3 Allianz pojišťovna, a.s.

Allianz pojišťovna, a. s., stoprocentní dceřiná společnost předního pojišťovacího koncernu Allianz AG Mnichov, zahájila svoji činnost na českém pojistném trhu 1. ledna 1993. Dnes, jako univerzální pojišťovna, patří mezi tři největší pojišťovací společnosti v zemi. V oblasti neživotního pojištění zaujímá 10 % českého pojistného trhu. Základní kapitál činí 1,6 mld Kč.. Předepsané pojistné dosáhlo v roce 2005 celkové výše 9,24 miliard korun, což představuje nárůst o 3,2 % oproti roku 2004. Neživotní pojištění zaznamenalo meziroční nárůst o 1,1 %.

Schéma č. 5: Varianty pojistných nebezpečí

<ul style="list-style-type: none"> ▪ požár, výbuch, úder blesku, zřícení letadla, vichřice, krupobití, odcizení, voda vytékající z vodovodního zařízení, ▪ povodně, záplavy, náhlé sesuvy půdy, zřícení lavin, tíha sněhu, pád stromu, stožáru a jiných předmětů, náraz vozidla, škody vzniklé mrazem na topném systému a vodovodním zařízení, zemětřesení ▪ škody způsobené rázovou vlnou způsobenou nadzvukovými letouny, kouřem, vystoupaní vody z odpadního potrubí, přepětím, vandalismem, ztrátou vody, rozbitá skla z jiných příčin než pojistným nebezpečím. 	NORMAL	OPTIMAL	Varianta EXKLUSIV
---	--------	---------	-------------------

Zdroj: Vlastní zdroj

Tab. 8. Srovnání ročního pojistného a limitů pojistných plnění u vybraných druhů pojištění (v Kč)

Druh pojištění	Limity pojistného plnění	Roční pojistné
Pojištění nemovitosti	4 920 000,--	9 840,--
Pojištění domácností	600 000,--	2 280,--
Odpovědnost z držby nemovitosti	2 000 000,-	500,--
Pojištění běžného občanského života	2 000 000,--	v ceně ODPN

Zdroj: Interní materiály pojišťovny³

Rozsah pojištění a limity pojistného plnění

Pojišťovna Allianz nabízí výběr z širokého rozsahu pojistných nebezpečí. Pojištění domácností a rodinných domů, lze sjednat ve variantách NORMAL, OPTIMAL a EXKLUSIV. Produkty pojišťoven, které jsou nabízeny tímto způsobem, tedy formou různých pevně stanovených variant, lze označit jako tzv. „balíčkový systém“. Ten může být výhodný z hlediska různých slev poskytovaných pojišťovnou v souvislosti se zvolenou variantou pojištění, ale také velmi nevýhodný. Neboť mohou tyto „balíčky“ obsahovat také taková pojistná nebezpečí proti kterým se klient nechtěl původně pojistit, ale vzhledem ke zvolené variantě musí být zahrnuty v pojistné smlouvě. Při zvolené variantě OPTIMAL, lze vyloučit povodeň. Rozčlenění pojistných nebezpečí je podrobnější než u Kooperativy, do tří skupin, a je zde větší variabilita při sestavování nabídky. Výše limitů pojistných plnění se odvíjejí od vybrané pojistné varianty. Pojistitel poskytne pojistné plnění maximálně do výše limitu pojistného plnění stanoveného procentem z pojistné částky bez doplňkového připojištění nebo pevnou finanční částkou v závislosti na sjednané variantě pojištění. Limity pojistného plnění jsou dosti malé vzhledem k předložené poptávce, kde byl zadán striktní požadavek na 5 000 000,--.

³ Pozn.: Limity pojistného plnění a roční pojistné vyplývají z předložené nabídky a VPP Allianz pojišťovny.

Pozitiva

- pojištění na novou cenu
- pojištění podle individuálních potřeb
- garance aktuální výše pojistné částky a limitů pojistného plnění
- výrazné slevy při uzavření více pojištění dohromady u Allianz
- přehlednost a jasnost vypracované nabídky pojištění
- indexace – ochrana proti inflaci
- „bonusový systém“ – zvýšení bonusu o 5 % za každý rok, v němž nenastala pojistná událost

Negativa

- „bonusový systém“ - snížení bonusu o 5% za každý rok, v němž nastala pojistná událost
- při stanovování pojistné částky je využíváno tzv. „balíčkového systému“
- škody na věci a jiná majetková škoda jako sublimit pojistné částky
- pojistné z běžného občanského života a z držby nemovitosti jsou zahrnuty v jedné částce – chybí bližší specifikace výše jednotlivých pojistných částek

9.4 Generali pojišťovna, a.s.

Generali pojišťovna obsadila v roce 2005 se 4% čtvrté místo na českém pojistném trhu v oblasti neživotního pojištění. Základní kapitál činil v roce 2005 500 mil. Kč. V roce 2005 Generali výrazně překonala růst českého pojistného trhu. Celkové předepsané hrubé pojistné vzrostlo o 10,6 % na 5 554 mil. Kč. Na neživotní pojištění připadl objem 3 998 mil. Kč tzv. nárůst o 5,3 % vzhledem k roku 2004.

Tab. 9. Srovnání ročního pojistného a limitů pojistných plnění u vybraných druhů pojištění (v Kč)

Druh pojištění	Limity pojistného plnění	Roční pojistné
Pojištění nemovitosti	4 200 000,--	3 780,--
Pojištění domácností	600 000,--	1 968,--
Odpovědnost z držby nemovitosti	5 000 000,--	604,--
Pojištění běžného občanského života	5 000 000,--	780,--

Zdroj: Interní materiály pojišťovny⁴

Základní pojistná nebezpečí

Flexa – tj. to je souhrnný název pro

- požár,
- přímý
- úder blesku,
- výbuch,
- kouř,
- pád letadla,
- náraz vozidla,
- aerodynamický třesk.
- voda z vodovodního potrubí

Přírodní nebezpečí – tj. to je souhrnný název pro

- vichřici,
- krupobití,
- tíhu sněhu
- pád stromu.

Možnosti dalšího připojištění proti:

Odcizení – tj. souhrnný název pro

- krádež vloupáním, loupež, vandalismus v souvislosti s vloupáním,
- odcizení stavebních součástí – limit 10.000 Kč – lze zvýšit,
- loupež stavebního materiálu a drobné stavební techniky – limit 10.000, lze zvýšit

Katastrofická nebezpečí – tj. souhrnný název pro

⁴ Pozn.: Limity pojistného plnění a roční pojistné vyplývají z předložené nabídky a VPP Generali pojišťovny.

- povodeň, lavinu, zemětřesení, sesuv půdy a zřícení skal

Pojištění na 1. riziko

- nepřímý úder blesku
- sklo pro případ rozbití - skleněné stavební součásti (okna, prosklené dveře), kleněné stěny,
- sklo pro případ rozbití včetně nákladů na speciální úpravu skla (malbu, nápisy), na lešení, montáž a demontáž stavebních součástí nutná k provedení opravy rozbitého skla apod.,

V rámci pojištění domácnosti lze připojistit

- základní pojistná nebezpečí
- katastrofická nebezpečí
- pojištění na 1. riziko
- cennosti, elektroniku, antény, domácí zvířata atd. je stanoven min. limit

Rozsah pojištění a limity pojistného plnění

Nevyužívá při sestavování konkrétních nabídek tzv. „balíčkového systému“. Nabídky pro jednotlivé klienty jsou sestavovány dle tzv. „stavebnicového systému“. Ten umožňuje větší možnost variability při sestavování nabídky pro jednotlivé zákazníky. „Stavebnicový systém“ spočívá v tom, že každá nemovitost resp. rodinný dům, domácnost, je vždy pojištěna proti základním pojistným nebezpečím. Za základní pojistná nebezpečí se považují flexa a přírodní nebezpečí. Limity pojistného plnění jsou stanoveny klientem samotným. K základním pojistným nebezpečím lze dále sjednat pojištění proti odcizení, katastrofickým nebezpečím ...atd. U pojistného nebezpečí odcizení jsou stanoveny minimální pojistné limity stejně tak jako u nepřímého úderu blesku. Limity pojistného plnění u pojištění odpovědnosti z držby nemovitosti a pojištění občanské odpovědnosti jsou dostatečné. Pohybují se v intervalu od 1 000 000 mil. Kč až do 10 000 000 mil. Kč. Při stanovování výše pojistného za pojištění proti povodni je vycházeno z toho, zda se daný rodinný dům nachází mimo záplavovou zónu, nad úrovní Q_{20} , nad úrovní Q_{50} nebo nad úrovní Q_{100} . V případě Q_{20} je pojištění proti povodni již dosti drahé.

Pozitiva

- pojištění na novou cenu
- automatická indexace
- při stanovování pojistné částky je využíváno tzv. „stavebnicového systému“
- „bonusový systém“- zvýšení bonusu o 5 % za každý rok, v němž nenastala pojistná událost
- sleva 20% při uzavření pojištění rodinného domu i domácnosti (platí jenom do konce roku 2006)
- přehledná, podrobná nabídka
- stanovený limit pojistného plnění je stejný u škody na zdraví, majetku a finanční škody
- nabídka služby Home Assistance

Negativa

- nemožnost vypracování nabídky jen prostřednictvím telefonu, e-mailu...
- „bonusový systém“ - snížení bonusu o 5% za každý rok, v němž nastala pojistná událost
- nízký limit pojistného plnění při škodě způsobené přímým úderem blesku, přepětím

9.5 Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., (ČPP) působí na českém pojistném trhu od listopadu 1995. Základní kapitál společnosti činí 1 miliardu Kč. Jediným akcionářem České podnikatelské pojišťovny, a.s., je Kooperativa pojišťovna a.s.. Wiener Städtische Allgemeine Versicherung AG je hlavním akcionářem Kooperativy pojišťovny, a.s.. Se svými 4,3% zaujímá páté místo na českém pojistném trhu v oblasti neživotního pojištění. V roce 2005 dosáhlo předepsané roční pojistné 4 010 mil. Kč.

Tab. 10. Srovnání ročního pojistného a limitů pojistných plnění u vybraných druhů pojištění (v Kč)

Druh pojištění	Limity pojistného plnění	Roční pojistné
Pojištění nemovitosti	4 200 000,--	5 387,--
Pojištění domácností	920 000,--	2 034,--
Odpovědnost z držby nemovitosti	4 000 000,--	405,--
Pojištění běžného občanského života	4 000 000,--	702,--

Zdroj: Interní materiály pojišťovny⁵

Schéma č. 6: Varianty pojistných nebezpečí

<ul style="list-style-type: none"> ▪ požár ▪ výbuch ▪ úder blesku ▪ pád letadla ▪ záplava vzniklá jinak než v příčinné souvislosti s povodní ▪ povodeň, záplava ▪ vichřice ▪ krupobití ▪ sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin ▪ zemětřesení ▪ sesuv sněhových lavin ▪ pád stromů, stožárů nebo jiných věcí ▪ tíha sněhu a námrazy ▪ aerodynamický třesk ▪ kouř ▪ únik z kapaliny z technického zařízení ▪ náraz dopravního prostředku, odcizení, vandalismus 	ZÁKLADNÍ	ROZŠÍŘENÉ	DOPLŇKOVÉ
--	-----------------	------------------	------------------

Zdroj: Vlastní zdroj

⁵ Pozn.: Limity pojistného plnění a roční pojistné vyplývají z předložené nabídky a VPP ČPP, a.s..

Rozsah pojištění a limity pojistného plnění

ČPP nabízí výběr z širokého rozsahu pojistných nebezpečí. Na rozdíl od předchozích pojišťoven, které nabízejí pojištění proti vichřici, krupobití a zemětřesení většinou v základní variantě pojistných nebezpečí lze tato nebezpečí zahrnout až do rozšířené varianty pojištění. Vichřice, krupobití a zemětřesení nejsou v našich podmínkách zase tak častým jevem a tudíž jsou oprávněně řazeny až do pojištění rozšířeného. Limity pojistného plnění jsou dostačující. U pojištění rodinného domu a domácnosti lze tuto výši zvolit, dle přání zákazníka. Jediný problém může vzniknout při sjednávání limitů pojistného plnění u pojištění odpovědnosti z držby nemovitosti a odpovědnosti z běžného občanského života. Maximální zvolený limit se vztahuje pouze na pojištění pro případ škody na zdraví. V případě škody na věci a finanční škodě je tento maximální limit pojistného plnění krácen v patřičném poměru – „sublimit pojistné částky“.

Pozitiva

- sjednání více pojištění v rámci jedné smlouvy
- možnost určení rozsahu pojištění
- cena je přizpůsobena zvolenému rozsahu pojištění
- sleva 10% při sjednání pojištění RD + domácnosti
- sleva 10% pokud má klient uzavřeno u ČPP také povinné ručení
- dumpingové ceny

Negativa

- škody na věci a finanční škody jako tzv. „sublimit pojistné částky“
- při stanovování pojistné částky je využíváno tzv. „balíčkového systému“
- vzhledem k velmi nízkým cenám vzniká riziko nezaplacení z možnosti plnění velkého počtu pojistných událostí

9.6 ČSOB Pojišťovna, a.s.

ČSOB Pojišťovna vznikla v roce 2003 spojením IPB Pojišťovny, a.s. a ČSOB Pojišťovny, a.s.. Základní kapitál činí 1,536 mld. Kč. Hlavním akcionářem je belgická pojišťovna KBC Verzekeringen NV s 75% podílem a zbylých 25% vlastní Československá obchodní banka. V roce 2005 zaznamenala tato pojišťovna nárůst v celkovém ročním předepsaném pojistném o 5,95 %. V oblasti neživotního pojištění zaznamenala pokles vzhledem k roku 2004 o cca. 8 %. V současné době zaujímá ČSOB Pojišťovna na českém pojistném trhu v oblasti neživotního pojištění s cca 4% šesté místo.

Pojištění lze sjednat ve třech variantách. Varianta ZÁKLADNÍ, STANDARD a NADSTANDARD. Při sjednání pojištění Standard se je možno toto pojištění rozšířit o pojištění odpovědnosti za škodu.

Schéma č. 7: Varianty pojistných nebezpečí

<ul style="list-style-type: none"> ▪ požár ▪ výbuch ▪ úder blesku ▪ zřícení letadla ▪ vichřice ▪ krupobití ▪ zemětřesení ▪ základní asistenční služby ▪ pád stromu nebo stožáru ▪ tíha sněhu nebo námraza ▪ vodovodní škoda ▪ nadzvuková vlna ▪ odcizení ▪ vandalismus ▪ zkrat na elektromotorech s příkonem do 3 kW ▪ ztráta klíčů 	Varianta ZÁKLADNÍ	Varianta STANDARD	Varianta NADSTANDARD
---	--------------------------	--------------------------	-----------------------------

Zdroj: Vlastní zdroj

Tab. 11. Srovnání ročního pojistného a limitů pojistných plnění u vybraných druhů pojištění (v Kč)

Druh pojištění	Limity pojistného plnění	Roční pojistné
Pojištění nemovitosti	4 395 600,--	10 042,--
Pojištění domácností	920 000,--	14 663,--
Odpovědnost z držby nemovitosti	600 000,--	300,--
Pojištění běžného občanského života	1 000 000,--	390,--

Zdroj: Interní materiály pojišťovny⁶

Rozsah pojištění a limity pojistného plnění

Pojištění lze uzavřít ve variantě ZÁKLADNÍ, STANDARTNÍ a NADSTANDARTNÍ. V rámci varianty STANDARD lze uzavřít i doplňkové pojištění proti povodním a záplavám. Na rozdíl od ostatních analyzovaných pojišťoven postupuje ČSOB při pojištění rodinného domu proti povodním a záplavám jinak. Nejdříve je stanovena roční částka za pojištění rodinného domu dle m³ a následně je samostatně vypočteno pojistné proti povodni a záplavám. Tuto částku ještě ovlivňuje povodňová oblast, ve které se rodinný dům nachází. Stejný postup je i u pojištění domácnosti. Tyto částky jsou neoprávněně nadsazené. Limity pojistného plnění jsou velmi nízké. Maximální možný limit u pojištění odpovědnosti z vlastnictví nemovitosti činí 600 000,-- a maximální limit u odpovědnosti z běžného občanského života činí 1 000 000,--. Tyto limity jsou nedostačující.

Pozitiva

- sjednání více pojištění v rámci jedné smlouvy
- možnost určení rozsahu pojištění
- jednoduchá změna pojistné smlouvy
- sleva 5% - v případě sjednání více druhů pojištění u ČSOB
- sleva 3% - při ročním placení pojistného

⁶ Pozn.: Limity pojistného plnění a roční pojistné vyplývají z předložené nabídky a VPP Pojišťovny ČSOB.

Negativa

- příliš vysoké připojištění pro případ povodně
- při stanovování pojistné částky je využíváno tzv. „balíčkového systému“
- nízké limity pojistného plnění u odpovědností
- škoda na věci a následná finanční škoda jako sublimit pojistné částky

9.7 UNIQA pojišťovna, a.s.

Pojišťovna Uniqa zaujímá se svými cca 3% sedmé místo na českém pojistném trhu v oblasti neživotního pojištění. Spoluzakladatelem a také hlavním akcionářem této pojišťovny s podílem 83,33% největší rakouská pojišťovací skupina UNIQA. Druhým akcionářem pojišťovny je Evropská banka pro obnovu a rozvoj (EBRD), která se účastnila navýšení základního kapitálu na 480 mil. Kč.

Tab.12. Srovnání ročního pojistného a limitů pojistných plnění u vybraných druhů pojištění (v Kč)

Druh pojištění	Limity pojistného plnění	Roční pojistné
Pojištění nemovitosti	3 800 000,--	7 429,--
Pojištění domácností	1 330 000,--	7 687,--
Odpovědnost z držby nemovitosti	1 000 000,--	450,--
Pojištění běžného občanského života	1 000 000,--	v ceně ODPN

Zdroj: Vlastní zdroj⁷

⁷ Pozn.: Limity pojistného plnění a roční pojistné vyplývá z předložené nabídky a VPP Pojišťovny UNIQA.

Schéma č. 8: Varianty pojistných nebezpečí

<ul style="list-style-type: none"> ▪ požár ▪ výbuch ▪ úder blesku ▪ zřícení vzdušných nebo vesmírných těles ▪ náraz neznámého vozidla ▪ krádež ▪ vloupání ▪ vichřice ▪ tíha sněhu ▪ sesuv sněhu, sklouznutím nahromaděné masy sněhu ze střechy ▪ zřícením skal, pádem kamenů, stromů stožárů nebo sesuv půdy ▪ krupobití ▪ škody způsobené sněhovými lavinami ▪ škody způsobené povodněmi ▪ škody způsobené záplavami ▪ škody způsobené závalem ▪ škody způsobené zemětřesením 	BASIC	STANDARD
---	--------------	-----------------

Zdroj: Vlastní zdroj

Rozsah pojištění a limity pojistného plnění

Pojištění rodinného domu i pojištění domácnosti lze uzavřít ve dvou variantách. Základní výpočet pojistných částek a pojistného vychází z vnitřní plochy rodinného domku násobené průměrnou hodnotou vybavení připadající na m² podle konkrétní úrovně vybavenosti ve dvou variantách BASIC a STANDARD. Výše pojistného se také odvíjí od lokality, ve které se daný objekt nachází, zda je trvale obydlen a na způsobu zabezpečení.. Tento způsob stanovení pojistné částky není problémem u pojištění rodinného domu, kde částky přibližně odpovídají. Problém nastává při pojištění domácnosti, kde vypočtená částka může mnohánásobně převyšovat limit, který je požadován klientem. Tyto dva limity se mohou značně odlišovat. V pojistné variantě BASIC, v případě odpovědnosti z držby nemovitosti a občanské odpovědnosti, jsou pojistné limity plnění velmi nízké. Varianta STANDARD dovozuje již větší variabilitu a rozsah stanovení pojistných limitů.

Pozitiva

- plnění na novou hodnotu věci
- možnost volby spoluúčasti (nelze u varianty BASIC)
- možnost volby pojistné varianty
- sleva v případě pojištění rodinného domu a domácnosti v rámci jedné smlouvy

Negativa

- nízké limity pojistného plnění u pojištění odpovědnosti z držby nemovitosti a občanské odpovědnosti ve variantě BASIC
- vysoký limit pojistného plnění v případě pojištění domácnosti
- škody na věci a finanční škody jako tzv. „sublimit pojistné částky“
- příliš jednoduchý návrh nabídky pojištění – bez bližší specifikace jednotlivých položek
- při stanovování pojistné částky je využíváno tzv. „balíčkového systému“

10 HODNOCENÍ CELKOVÉHO DOJMU ANALYZOVANÝCH POJIŠŤOVEN

Pro vyjádření celkového dojmu jednotlivých analyzovaných pojišťoven bylo využito hodnotící škály od A až po E. Přičemž písmeno A představuje nejlepší hodnocení a E naopak hodnocení nejhorší. Kritéria hodnocení byla stanovena na základě subjektivního domu.

10.1 Významový obsah jednotlivých písmen hodnotící škály

10.1.1 Výborně – A

- profesionální přístup ke klientovi
- podrobné zpracování požadované nabídky
- podrobné objasnění celé nabídky
- příjemná atmosféra, pracovní prostředí
- přání zákazníka stojí na prvním místě – „Náš zákazník, náš pán“
- jasně zpracované VPP
- korektní jednání – „Neříkat pouze pozitiva, ale i negativa“

10.1.2 Velmi dobře – B

- profesionální přístup ke klientovi s menšími výhradami
- zpracovaná nabídka je podrobná, ale již nezachází do velkých podrobností
- stručnější objasnění celkové nabídky
- příjemná atmosféra s menšími výhradami
- zákazník je na prvním místě, ale jsou již omezeni v rámci LPP, různých pojistných variant, pojistných částek...
- zpracované VPP s menšími výhradami

10.1.3 Dobře – C

- průměrný přístup ke klientovi
- zpracovaná nabídka již není tak podrobná
- v nabídce jsou objasněny jenom pojistné částky
- atmosféra průměrná

- přístup k zákazníkovi je průměrný, není zde dostatečná aktivita ze strany pojišťovny
- VPP jsou zpracovány vcelku dobře, ale již nejsou pro průměrného občana srozumitelné. Vyžadují vysvětlení ze strany pojišťovny.

10.1.4 Uspokojivě – D

- přístup k zákazníkovi již není profesionální
- nabídka je zpracovaná velmi rámcově s odkazem na VPP a obsahuje jenom druh pojištění s kódem
- neobjasnění celkové nabídky pouze odkázání na VPP
- atmosféra podprůměrná
- pasivní přístup k zákazníkovi (o co si zákazník nepožádá není mu nabídnuto ani vysvětleno)
- VPP jsou velmi stručné, ale nepřehledné a vyžadují delší čas pro orientaci

10.1.5 Neuspokojivě - E

- neprofesionální přístup k zákazníkovi, naprostá neochota ze strany pojišťovny
- zpracovaná nabídka obsahuje pouze celkové pojistné částky, z nichž nejde vyčíst o jaké pojištění jde, neboť jsou označeny pouze pod kódem či šifrou
- neobjasnění nabídky, neochota vydání VPP
- nepřijemná atmosféra
- zákazníka berou spíše jako přítěž, který je neustále vyrušuje v práci
- VPP jsou velmi složité a zavádějící

Tab. 13. Hodnocení celkového dojmu analyzovaných pojišťoven

Pojišťovna	Tržní podíl (%)	Hodnocení
Česká pojišťovna, a.s.	36,74	D
Kooperativa, pojišťovna, a.s.	28,37	A
Allianz pojišťovna, a.s.	10,14	B
Generali pojišťovna, a.s.	5,54	A
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	4,32	B
ČSOB Pojišťovna, a.s.	4,04	D
UNIQA pojišťovna, a.s.	3,08	C

Zdroj: Vlastní zdroj

10.2 Závěr hodnocení celkového dojmu vybraných pojišťoven

Z uvedeného hodnocení vyplývá, že nemusí platit pravidlo, čím větší pojišťovna tím lepší má přístup k zákazníkům, dokáže být vstřícnější a profesionálnější. Důkazem toho je Česká pojišťovna. Přestože dokáže vykalkulovat nízké pojistné, dokáže přizpůsobit nabídky, dle přání zákazníka, předložená nabídka od České pojišťovny byla však velmi stručná, obsahovala jenom celkové součty za jednotlivé druhy pojištění. Dále nebylo možno určit druh pojištění, neboť celkovým součtům byl přidělen pouze kód, jehož vysvětlení se nenacházelo ani ve všeobecných pojistných podmínkách.

11 ZHODNOCENÍ ANALYZOVANÝCH POJIŠŤOVEN DLE JEDNOTLIVÝCH KRITÉRIÍ

11.1 Tržní podíl, základní kapitál....

V případě výběru pojišťovny, dle tohoto kritéria se jeví nejspolehlivější Česká pojišťovna, která svým 37 % -ním tržním podílem a základním kapitálem 3 mld. Kč má dominantní postavení na českém pojistném trhu. Vzhledem k vysokému základnímu kapitálu a množství zajišťoven, které za ní stojí zde není důvod k nedůvěře. Druhé místo zaujímá Kooperativa, která má silné zahraniční partnery.

11.2 Rozsah pojistných rizik a limitů pojistného plnění

Toto kritérium nelze objektivně zhodnotit, neboť pojistné varianty jednotlivých pojišťoven se značně liší rozsahem nabízených pojistných nebezpečí a LPP. Rizika, která jsou u jedné pojišťovny obsažena v základní variantě pojištění, u jiné mohou být obsaženy až v rozšířené variantě. Možným doporučením může být Česká pojišťovna nebo pojišťovna Generali, které při sestavování konkrétní nabídky nevyužívají „balíčkový systém“ a dokáží tak sestavit pojištění přesně na míru, dle přání zákazníka. Pojišťovny mají tendenci ve svých konkrétních produktech zvláště nebezpečná živelná rizika hrozící katastrofální realizací z pojistného krytí vylučovat, anebo je připojišťovat za zvláštní sazby, např. zemětřesení nebo ničivá povodeň

Typickým příkladem takové pojišťovny je CSOB, která pojištění proti povodni nezahrnuje do žádné varianty, ale považuje je za samostatné pojištění. Samotná pojistná částka za pojištění proti povodním je pak větší než pojištění dané nemovitosti.

Srovnání limitů pojistného plnění je také možné jenom do určité míry, neboť každá pojišťovna má stanoven jiný způsob výpočtu pojistné částky u rodinných domů a domácnosti a jiné LPP u pojištění odpovědnosti.

LPP u pojištění rodinného domu a domácností:

- Pojišťovny Česká, ČPP a Generali stanovují pojistnou částku, dle přání zákazníka. Vzhledem k předložené poptávce pouze tyto umožňovaly pojištění na požadovanou pojistnou částku 4 200 000,--.
- Allianz volí způsob výpočtu, dle přesné adresy rodinného domu a zastavěné plochy stejně tak jako Kooperativa.
- Pojišťovna ČSOB volí naprosto specifický způsob dle m³.
- UNIQA stanovuje pojistné dle celkové vnitřní zastavěné plochy

LPP u pojištění odpovědnosti z vlastnictví rodinného domu a občanské odpovědnosti

- Generali a Kooperativa umožnily LPP na 5 000 000,--
- ostatním pojišťovnám to neumožňoval nabízený rozsah limitů pojistného plnění
- Česká pojišťovna umožňuje sjednání LPP až do výše 10 000 000,--, to však neplatí na pojištění majetku

Z důvodu rozdílnosti stanovení pojistné částky a rozsahem limitů pojistného plnění jsou dané produkty téměř nesrovnatelné. Vzhledem ke konkrétní předložené poptávce a výše uvedeným rozdílům ve stanovení pojistné částky a LPP, se jeví srovnatelnými pouze ČPP, Generali (podrobnější tabulka včetně limitů pojistného plnění viz. Příloha II.). Předložené poptávce by vyhovovala také Česká pojišťovna, ale ta pojistila povodeň a záplavu jen do výše 50 000,-- namísto požadovaným 3 000 000,--.

11.3 Cena nabízených produktů

Se odvíjí především od pojistné částky. Ta se liší v závislosti na zvoleném způsobu určení výše pojistné částky, lokalitě, kde se daný rodinný dům nebo domácnost nachází, zvolené pojistné variantě a zda jde o povodňovou oblast nebo ne. Z těchto důvodů se ceny ročního pojistného značně liší, neboť předložená poptávka jednotlivým pojišťovnám obsahovala podmínku pojištění proti povodním.. Pojišťovny mají tendenci ve svých konkrétních produktech povodeň vylučovat ze základních pojistných variant anebo je připojišťovat za zvláštní sazby a proto jsou také rozdíly ve výši ročních pojistných částek tak velké. Nejhorší přístup k připojištění proti povodni má ČSOB pojišťovna, která chápe pojištění proti

povodni jako samostatné pojištění a podle toho jej pak počítá. Proto větší polovinu z každé pojistné částky tvoří pojištění proti povodni.

Tab. 14. Srovnání ročního pojistného a limitů pojistných plnění u vybraných druhů pojištění (v Kč)

Druh pojištění	Allianz pojišťovna, a.s.	UNIQA pojišťovna, a.s.	ČSOB pojišťovna, a.s.	Kooperativa poj., a.s.	Česká pojišťovna, a. s. (povodně pouze do 50 000,-Kč)	Generali pojišťovna, a.s.	ČPP, a.s.
Pojištění rodinného domu	9 840	7 429	10 342	7 020	4 827	3 780	5 985
Pojištění domácností	2 280	7 687	15 053	3 444	2 357	1 968	2 260
Odpovědnost z vlastnictví nemovitosti	500	450	300	680		604	230
Pojištění občanské odpovědnosti			390	600	479	780	780
Pojistné celkem	12 620	15 566	26 085	11 744	7 663	7 132	9 255

Zdroj: Vlastní zdroj⁸

⁸ Pozn.: Tato tabulka byla sestavena dle individuálních nabídek pojišťoven, jako odpověď na striktně zadanou poptávku. Podrobnější tabulka, včetně limitů pojistného plnění, viz. Příloha II..

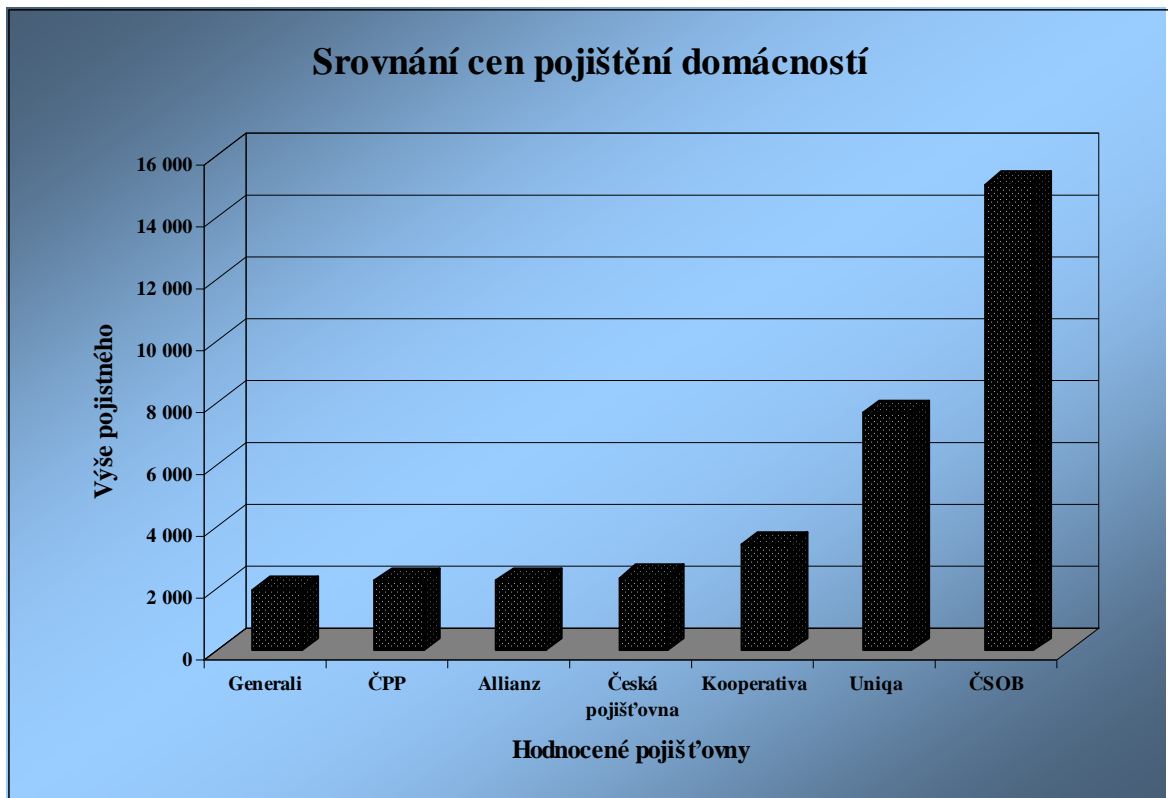
Graf č. 2: Srovnání pojistného u pojištění rodinného domu



Zdroj: Vlastní zdroj

V pojištění rodinných domů se jeví nejvýhodnější Generali. Částka za pojištění rodinného domu u České pojišťovny je nižší, neboť v této částce je započteno pojištění proti povodni a záplavám jen do výše 50 000,--. Velmi slušnou cenu nabízí také ČPP. Je však otázkou zda při tak nízké ceně pojistných produktů bude schopna vyplatit pojistné, pokud nastane více pojistných událostí ve stejném období. Představuje typickou pojišťovnu, která se prostřednictvím počátečních nízkých cen pojistných produktů, snaží proniknout na trh. V tomto případě by bylo lepší volit dražší, ale osvědčenější pojišťovnu Kooperativa, která poskytuje silné finanční zázemí a také velké množství slev.

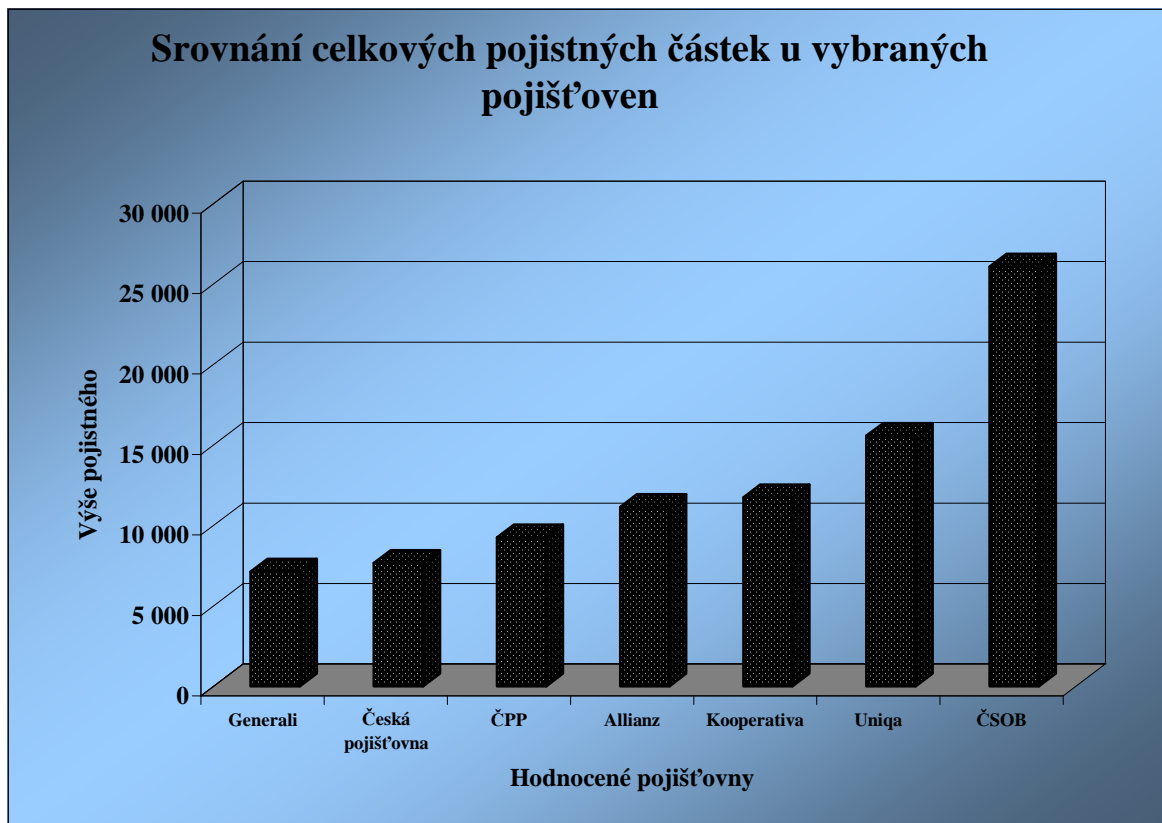
Graf č.3: Srovnání cen pojištění domácností



Zdroj: Vlastní zdroj

V případě pojištění domácností je nejlepší pojišťovna Generali. Velmi dobře obstály (vzhledem k výši požadovaným LPP) obstály také Allianz pojišťovna a Česká pojišťovna, u nichž byl rozdíl v řádu několika set korun. Pojištění odpovědnosti z držby nemovitosti a pojištění odpovědnosti z běžného občanského života jsou téměř neporovnatelné. Neboť limity pojistného plnění jsou téměř u všech rozdílné. Srovnatelné jsou pouze pojišťovny Kooperativa, Generali pojišťovna a ČPP. Přičemž v pojištění odpovědnosti z vlastnictví nemovitosti nabízí nejnižší pojistné ČPP, následuje Generali pojišťovna a pojišťovna Kooperativa. V pojištění občanské odpovědnosti obstála nejlépe Kooperativa, pojišťovny Generaly a ČPP nabízí stejnou výši pojistného.

Graf č.4: Srovnání celkových pojistných částek u vybraných pojišťoven



Zdroj: Vlastní zdroj

Závěr hodnocení

I když jednotlivé pojišťovny nabízí na první pohled stejné produkty v oblasti pojištění majetku, jsou mezi nimi značné rozdíly. Neboť každá má jiný způsob stanovení pojistné částky, jiný rozsah limitů pojistného plnění, jiné varianty krytí pojistných nebezpečí.....Proto je důležité před výběrem pojišťovny pamatovat na tyto zásady:

- rodinný dům je třeba pojistit vždy na tzv. „novou cenu“,
- u pojištění domácnosti – v případě vysoké hodnoty domácnosti je třeba ji postit na její skutečnou hodnotu,
- vždy zvážit rizika hrozící danému objektu a dle nich pak nechat sestavit konkrétní pojištění,
- na prvním místě musí být kvalita, nikoliv cena,
- vždy se seznámit s podmínkami pojistné smlouvy,
- prostudovat VPP.

ZÁVĚR

Vzhledem k tomu, že každá pojišťovna má jiné limity pojistného plnění, jiné pojistné varianty, sublimity pojistného plnění a jiný způsob výpočtu pojistné částky, nelze zcela jednoznačně srovnat nabídky pojišťoven dle předložené poptávky.

Striktní zadání této poptávky by pojišťovny mohly dodržet za předpokladu, že by dokázaly tzv. „ušít pojištění na míru zákazníkovi“ dle jeho přání a požadavků. Požadavky uvedené v poptávce splnily pouze dvě pojišťovny. Generali a ČPP. Obě nabízí porovnatelné výše pojistného. Velmi slibnou se zdá být také pojišťovna Kooperativa, která sice limity pojistného plnění u pojištění odpovědnosti nabízí pouze do výše 4 000 000,--, místo požadovaných 5 000 000,--, ale jinak požadavky předložené poptávky dokázala splnit.

Z této bakalářské práce vyplývají následující doporučení pro zlepšení kvality a objemu prodeje vybraných pojistných produktů se zaměřením na pojištění majetku. Generali pojišťovna má značný potenciál v nabídce a následném prodeji pojištění majetku a domácností. Proto by se měla stát pojišťovnou, která se výrazně zaměřuje na zákazníky, na přípravu kvalitních produktů a dokonalých služeb. K tomu je zapotřebí profesionálního přístupu všech zaměstnanců, podpořené neustálým zvyšováním jejich kvalifikace.

Odrazem sounáležitosti a rovnováhy mezi zájmy společnosti a preferencemi zaměstnanců může být nízká míra fluktulace. Je také zdrojem stability a potencionálem k dalšímu růstu.

Nejdůležitější je vzdělávání a osobní rozvoj zaměstnanců. Ten může být realizován prostřednictvím různých vzdělávacích programů, jejichž náplní mohou být např. různé interní kurzy se zaměřením na zákazníka, odborné vzdělávání, jazykové kurzy, zahraniční vzdělávání v rámci EU (dle vybrané specializace), podpora mimopracovního vzdělávání (studium na VŠ, znalecké zkoušky).

Pro všechny tyto a mnohé další činnosti lze čerpat prostředky prostřednictvím tzv. „Operačního programu Rozvoje lidských zdrojů“. Operační program Rozvoje lidských zdrojů tvoří základ pro realizaci podpory z Evropského sociálního fondu v oblasti lidských zdrojů. Tento program umožňuje rozvoj celoživotního vzdělávání a zvýšení adaptability zaměstnanců a zaměstnavatelů na změny ekonomických a technologických podmínek.

Operační program Rozvoje lidských zdrojů je určen jak pro podnikatelské i nepodnikatelské subjekty. S tím rozdílem, že podnikatelské subjekty musí podat žádost v rámci grantových schémat, které musí doložit svou právní subjektivitu. Více informací o Operačním programu Rozvoje lidských zdrojů je dostupných z www.esf.cz. Tato bakalářská práce bude využita pro potřeby Generali pojišťovny. Jednak vedoucí konzultačního týmu bude dále s výsledky bakalářské práce pracovat a využívat je při prezentaci Generali pojišťovny. Dále dále budou výsledky práce zahrnuty do výroční zprávy Generali pojišťovny.

RESÜMÉÉ

Mein Fachpraktikum absolvierte ich in der Versicherungsanstalt Generali – Aktiengesellschaft. Für diese Firma verarbeitete ich auch meine Backelerarbeit.

Zur Zeit ist die Versicherung Generali eine Anstalt, die vollständige Dienstleistungen anbietet. Sie bietet die Personen-, Vermögen-, Verantwortung-, Kaskoversicherung und andere an. Der Basiskapital war bei der Gründung fünfhundert Millionen Kronen. Generali Group hat Ihre Filiale in ganz Europa.

Meine Arbeit ist auf das Thema „Die Analyse der ausgewählten Versicherungsprodukte mit der Konzentrierung auf die Vermögensversicherung.“

Zur Zeit können die Leute die Vermögensversicherung, Haushaltsversicherung und Verantwortungvesicherung zusammen in einem Vertrag vereinbaren. Dieser Vertrag deckt verschiedene Risiken, die auf dem Vermögen, im Haushalt entstehen können.

Im teoretischen Teil erklärte ich die Begriffe wie das Risiko, die Versicherung und auch führte ich kurz die Geschichte der Versicherung ein. Weiter beschreibe ich die Teilung der Versicherung, auf Lebensversicherung und Vermögensversicherung. Am Ende dieses Teiles erklärte ich Vermögens-, Familienhaus- und Hausratsversicherung.

Der analytische Teil bilden vor allem die Familienhaus-, Hausrats- und Verantwortungsversicherung. Zuerst beschreibe ich die Versicherungsanstalt Generali, ihre Geschichte und Gegenwart. Dann vergleiche ich verschiedene Angebote von einzelnen Versicherungsanstalten. Ich wählte die beste aus. Für meine Analyse wählte ich sieben Versicherungsanstalten, die den größten Anteil auf dem tschechischen Versicherungsmarkt haben. Ich wähle die folgenden – Česká pojišťovna, a.s., ČPP, a.s., UNIQA, a.s., Generali, a.s., Allianz, a.s., Kooperativa, a.s., ČSOB, a.s. aus.

Bei jeder interessierte ich mich für das Angebot der Produkts, für die Höhe des Versicherungsbetrag, die Preisermässigung, für die Höhe der Versicherungsdeckung.

Ich wählte die Versicherungsanstalten CPP und Generali, weil nur diese zwei Versicherungsanstalten die Anforderungen der Nachfrage erfüllen.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

- [1] CIPRA, T. *Pojistná matematika*. 1. vyd.: Ekopress, s.r.o., 1999. 398 s. ISBN 80-86119-17-3.
- [2] ČEJKOVÁ, V. *Pojistný trh*. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, 2002. 120 s. ISBN 80-247-0137-5
- [3] ČEJKOVÁ, V., ČÁMSKÝ, F., ŠEDOVI, J. *Pojišťovnictví*. 1. vyd. Brno: Masarykova univerzita Brno, 1997. 177 s. ISBN 80-210-1637-X
- [4] ČEJKOVÁ, V., ŘEZÁČ, F., ŠEDOVI, J. *Pojišťovnictví - praktikum*. 1. vyd. Brno: Masarykova univerzita Brno, 1996. 206 s. ISBN 80-210-1448-2
- [5] DAŇHEL, J. *Kapitoly z pojistné teorie*. 1. vyd. Praha: Vysoká škola ekonomická v Praze, 2002. 139 s. ISBN 80-245-0306-9
- [6] DAŇHEL, J. a kol. *Pojistná teorie*. 1. vyd.: Professional Publishing, 2005. 232 s. ISBN 80-86419-84-3
- [7] DUCHÁČKOVÁ, E. *Pojišťovnictví*. 1. vyd. Praha: Vysoká škola ekonomická v Praze, 1996. 138 s. ISBN 80-7079-092-X
- [8] DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. vyd. Praha: Ekopress, s.r.o., 2005. 178 s. ISBN 80-86119-92-0
- [9] JANATA, J. *Pojištění a management majetkových podnikových rizik*. 1. vyd.: Professional Publishing, 2004. 84 s. ISBN 80-86419-64-9
- [10] KOLEKTIV AUTORŮ. *Vybrané kapitoly z pojišťovnictví*. 1. vyd. Praha: Česká asociace pojišťoven, 1996. 245 s. ISBN 80-4568-12
- [11] Česká asociace pojišťoven. Dostupný z: <<http://www.cap.cz>>
- [12] Česká pojišťovna, a. s.. Dostupný z: <<http://www.cpoj.cz>>
- [13] Kooperativa, pojišťovna, a. s.. Dostupný z: <<http://www.koop.cz>>
- [14] Allianz pojišťovna, a. s.. Dostupný z: <<http://www.allianz.cz>>
- [15] Generali Pojišťovna, a. s.. Dostupný z: <<http://www.generaliz.cz>>

-
- [16] ČSOB Pojišťovna, a. s.. Dostupný z:<<http://www.csobpoj.cz>>
- [17] Česká podnikatelská pojišťovna, a. s.. Dostupný z:<<http://www.cpp.cz>>
- [18] UNIQA pojišťovna, a. s.. Dostupný z:<<http://www.uniqa.cz>>
- [19] Pojištění. Dostupný z:<http://www.fincentrum.cz>
- [20] Pojištění. Dostupný z:<http://www.finance.cz>
- [21] Pojištění. Dostupný z:<http://www.finweb.cz>
- [22] Operační program rozvoje lidských zdrojů. Dostupný z:<http://www.esfcr.cz>
- [23] Interní materiály pojišťovny Generali pojišťovny

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

ČAP	Česká asociace pojišťoven
ČPP	Česká podnikatelská pojišťovna
LPP	Limity pojistného plnění
VPP	Všeobecné pojistné podmínky
ODPN	Odpovědnost z držby nemovitosti
Q ₂₀	Daná lokalita se nachází nad úrovní dvacetileté vody
Q ₅₀	Daná lokalita se nachází nad úrovní padesátileté vody
Q ₁₀₀	Daná lokalita se nachází nad úrovní stoleté vody

SEZNAM SCHÉMÁT

Schéma č. 1. Pojistné vztahy.....	12
Schéma č. 2. Formy pojištění.....	13
Schéma č. 3. Varianty pojistných nebezpečí u České pojišťovny.....	32
Schéma č. 4. Varianty pojistných nebezpečí u Kooperativy.....	35
Schéma č. 5. Varianty pojistných nebezpečí u Allianz pojišťovny.....	36
Schéma č. 6. Varianty pojistných nebezpečí u ČPP.....	42
Schéma č. 7. Varianty pojistných nebezpečí u ČSOB pojišťovny.....	44
Schéma č. 8. Varianty pojistných nebezpečí u UNIQY.....	47

SEZNAM TABULEK

Tab. 1. Rizika vzniku přímých věcných škod	17
Tab. 2. Členění pojištění majetku	19
Tab. 3. Předepsané pojistné plnění (v mil. Kč).....	28
Tab. 4. Vybrané další ukazatele (v tis. Kč).....	28
Tab. 5. Neživotní pojištění u vybraných pojišťoven (v tis. Kč)	29
Tab. 6. Srovnání ročního pojistného a limitů pojistného plnění u vybraných druhů pojištění.....	33
Tab. 7. Srovnání ročního pojistného a limitů pojistného plnění u vybraných druhů pojištění.....	34
Tab. 8. Srovnání ročního pojistného a limitů pojistného plnění u vybraných druhů pojištění.....	37
Tab. 9. Srovnání ročního pojistného a limitů pojistného plnění u vybraných druhů pojištění.....	39
Tab. 10. Srovnání ročního pojistného a limitů pojistného plnění u vybraných druhů pojištění.....	42
Tab. 11. Srovnání ročního pojistného a limitů pojistného plnění u vybraných druhů pojištění.....	45
Tab. 12. Srovnání ročního pojistného a limitů pojistného plnění u vybraných druhů pojištění.....	46
Tab. 14. Hodnocení celkového dojmu analyzovaných pojišťoven	51
Tab. 15. Srovnání ročního pojistného a LPP u vybraných druhů pojištění a pojišťoven.....	54

SEZNAM GRAFŮ

Graf č. 1. Podíl vybraných pojišťoven na trhu neživotního pojištění v r. 2005.....	30
Graf č. 2. Srovnání výše pojistného u pojištění rodinného domu.....	55
Graf č. 3. Srovnání výše pojistného u pojištění domácností.....	56
Graf č. 4. Srovnání celkových pojistných částek u vybraných pojišťoven.....	57

SEZNAM PŘÍLOH

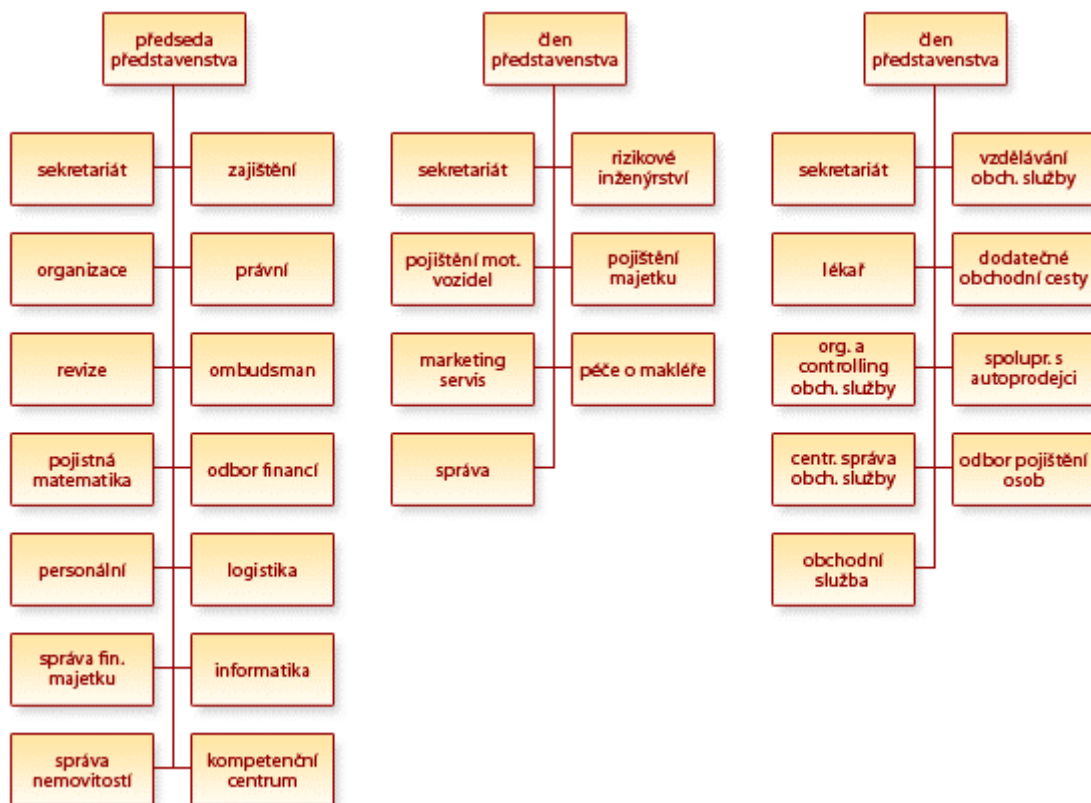
P I Organizační struktura Generali pojišťovny, a.s.

P II Limity pojistného plnění a pojistné částky u vybraných druhů pojištění a pojišťoven

P III Nejpoužívanější pojmy v oblasti pojištění

PŘÍLOHA I.

Organizační struktura Generali pojišťovny



PŘÍLOHA II.

Limity pojistného plnění a pojistné částky u vybraných druhů pojištění a pojišťoven (v Kč)

Druh pojištění	Limity pojistného plnění	Allianz pojišťovna, a.s.	Limity pojistného plnění	UNIQA pojišťovna, a.s.	Limity pojistného plnění	ČSOB pojišťovna, a.s.	Limity pojistného plnění	Kooperativa poj., a.s.	Limity pojistného plnění	Česká pojišťovna, a.s.	Limity pojistného plnění	Generali pojišťovna, a.s.	Limity pojistného plnění	ČPP, a.s.
Pojištění rodinného domu	4 920 000	8 364	3 800 000	7 429	4 395 600	10 342	3 900 000	7 020	4 200 000	4 827	4 200 000	3 780	4 200 000	5 985
Pojištění domácností	600 000	2 280	1 330 000	7 687	920 000	15 053	840 000	3 444	600 000	2 357	600 000	1 968	840 000	2 260
Odpovědnost z vlastnictví rodinného domu	2 000 000	500	1 000 000	450	600 000	300	5 000 000	680	2 000 000	v poj. RD ⁹	5 000 000	604	5 000 000	230
Pojištění občanské odpovědnosti	2 000 000		1 000 000		1 000 000	390	5 000 000	600	2 000 000	479	5 000 000	780	5 000 000	780
Pojistné celkem		11 144		15 566		26 085		11 744		7 663		7 132		9 255

⁹ Pozn.: Výše pojistného u odpovědnosti z držby rodinného domu je již zahrnuta v pojistné částce u pojištění rodinných domů.

PŘÍLOHA III.

Nejpoužívanější pojmy v oblasti pojišťovnictví

Asistence

Komplexní zabezpečení potřeb klienta pojistitelem při jeho cestách mimo trvalé bydliště, zejména do zahraničí. Do služeb asistence patří např. odvoz do hotelu po nehodě, obstarání opravy poškozeného vozidla, zabezpečení zvláštní péče ve zdravotnickém zařízení a další služby podobného charakteru.

Podíl na zisku

Pojistitelé zejména u životních a důchodových pojištění poskytují podíl na zisku, popř. podíl na výnosech z finančního umístění prostředků rezerv nebo tzv. valorizaci, a to v závislosti na dosažených hospodářských výsledcích.

Podpojištění

Stav, kdy pojistná částka dohodnutá v pojistné smlouvě je nižší, než je pojistná hodnota pojištěného majetku.

Pojistitel

Subjekt, k jehož předmětu podnikání patří provozovat pojišťovací činnost na základě povolení Ministerstva financí. Má zejména právo na pojistné a povinnost vyplatit pojistné plnění v případě pojistné události.

Pojistka

Písemné potvrzení pojistitele o uzavření pojistné smlouvy.

Pojistná částka

V pojistné smlouvě dohodnuté nejvyšší plnění z pojistné události, event. z několika pojistných událostí za určité časové období. Může být využívána i jako základ pro výpočet pojistného. V pojištění osob je základem pro stanovení výše pojistného plnění.

Pojistná smlouva

Právní dokument vytvořený písemnou formou, jehož obsahem jsou smluvní ujednání a podmínky pojistného vztahu, které jsou závazné pro smluvní strany. Pojistnou smlouvu lze též definovat jako dvoustranný právní úkon, na jehož základě vzniká a trvá smluvní pojištění.

Pojistné

Úplata za poskytování pojistné ochrany. Pojistné je obvykle placeno opakovaně v dohodnutých pojistných obdobích (běžné pojistné) nebo u některých pojištění najednou za celou pojistnou dobu (jednorázové pojistné). Pojistné je povinen platit pojistník.

Pojistník

Ten, kdo uzavřel s pojistitelem pojistnou smlouvu. Má právo dispozice s pojistnou smlouvou a povinnost platit pojistné.

Pojištěný

Ten, na jehož majetek, život, zdraví nebo odpovědnost za škodu se pojištění vztahuje. V případě pojistné události má právo na pojistné plnění, není-li stanoveno jinak.

Poškozený

Ten, kdo utrpěl škodu, za kterou jiný podle platných právních předpisů odpovídá.

Připojištění

Pojištění, které lze sjednat jednou pojistnou smlouvou s jiným (hlavním) typem pojištění. S tímto hlavním typem pojištění však netvoří jeden celek.

Smluvní ujednání

Pro smluvní strany závazná ustanovení pojistné smlouvy specifikující konkrétní pojistný vztah v návaznosti na pojistné podmínky i s povolenými odchylkami.

Škodná událost

Skutečnost, ze které vzniká škoda a která by mohla být důvodem vzniku pojistné události.