

**VYSOKÁ ŠKOLA EVROPSKÝCH A REGIONÁLNÍCH  
STUDIÍ, O. P. S., ČESKÉ BUDĚJOVICE**

**BAKALÁŘSKÁ PRÁCE**

---

**KONKURENCE NA POJISTNÉM TRHU A  
OPTIMALIZACE VÝBĚRU PRODUKTU PRO  
KLIENTA**

**Autor práce: Daniel Řehka**

**Studijní obor: Management a marketing služeb– finanční služby**

**Forma studia: Kombinovaná**

**Vedoucí práce: prof. Ing. Vanda Lieskovská, PhD.**

**Katedra: Management a marketing služeb**

**2014**

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci vypracoval samostatně, na základě vlastních zjištění a s použitím odborné literatury a materiálů uvedených v této práci.

Souhlasím, aby práce byla uložena v knihovně Vysoké školy evropských a regionálních studií v Českých Budějovicích a zpřístupněna v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění.

.....

Děkuji vedoucí bakalářské práce prof. Ing. VanděLieskovské, PhD., za cenné rady, připomínky a metodické vedení práce.

## ABSTRAKT

ŘEHKA, D. *Konkurence na pojistném trhu a optimalizace výběru produktu pro klienta: bakalářská práce*. Příbram: Vysoká škola evropských a regionálních studií, o. p. s., 2014. 64 s. Vedoucí bakalářské práce: prof. Ing. Vanda Lieskovská, PhD.

**Klíčová slova: pojistný trh, pojišťovna, zajišťovna, pojišťovací produkty, riziko, klient**

Bakalářská práce si kladla za cíl analyzovat český pojistný trh, nabízené produkty pojišťoven a popis nejčastěji vyhledávaných produktů pojišťoven. Výsledkem práce je návrh optimálního výběru produktu pro vybraného klienta, a to s co nejnižším pojistným a nejvíce pojistnými riziky.

Teoretická část práce stručně prezentuje historii pojišťovnictví. Uvádí základní pojmy z oblasti pojišťovnictví, rizika a zajišťovnictví. Práce se zabývá pojistným trhem, charakterizuje největší pojišťovací subjekty, uvádí faktory, které pojistný trh nejvíce ovlivňují.

Vlastní práce – praktická část je zaměřena na zpracování vybraného produktu pro pojištění rodiny (rodiče a dvě děti). Kriteiem výběru pojištění je nejnižší cena pojištění s největším rozsahem služeb.

## **ABSTRACT**

**Keywords:** insurance market, insurance, reinsurance, insurance, risk, client

This bachelor thesis intends to analyze the Czech insurance market, offering insurance and description of the most popular insurance products. The result is an optimal product selection for the selected client, with the lowest possible premiums and insurance risks.

The theoretical part briefly presents the history of the insurance industry. It introduces the basic concepts of insurance and reinsurance risks. This work deals with the insurance market which is characterized by the largest insurers, outlines the factors that most affect the insurance market.

Own work – the practical part is focused on processing the selected insurance product family (parents and two children). The selection criterion insurance is the lowest price with the highest range of insurance services.

## Obsah

Úvod.....	7
1. Cíl a metodika bakalářské práce .....	8
2. Teoretická část .....	9
2.1 Historie pojišťovnictví .....	9
2.2 Pojistný trh .....	14
2.2.1 Faktory ovlivňující pojistný trh.....	15
2.2.2 Segmentace pojistného trhu .....	16
2.2.3 Regulace pojistného trhu.....	17
2.2.4 Ukazatele úrovně pojistného trhu.....	18
2.2.5 Pojišťovny a zajišťovny .....	19
2.3 Nejvýznamnější pojišťovny na českém trhu .....	20
2.4 Pojem pojištění.....	24
2.5 Pojistné produkty .....	24
2.5.1 Pojištění nemovitosti.....	24
2.5.2 Životní pojištění .....	25
2.5.3 Pojištění vozidla.....	29
2.5.4 Pojištění odpovědnosti za škodu .....	32
2.5.5 Úvěrové pojištění .....	32
2.5.6 Cestovní pojištění.....	34
3. Praktická část .....	36
3.1 Pojišťovny na trhu v praxi a jejich služby .....	36
3.2 Povinné Ručení + Havarijní pojištění .....	36
3.3 Pojištění majetku.....	48
3.4 Příklad a analýza pojistných produktů .....	53
3.4.1 Majetkové pojištění.....	56
3.4.2 Životní pojištění .....	58
3.4.3 Shrnutí analýzy pojistných produktů .....	62
4. Závěr .....	64
Citovaná literatura.....	66
Seznam tabulek .....	68
Seznam obrázků .....	68

## Úvod

Pojišťovnictví je nedílnou součástí ekonomiky a přispívá k její stabilitě. Pokud bychom sledovali vývoj pojišťovnictví, tak bychom zjistili, že největšího rozmachu a rozkvětu (vznik nových pojišťoven) byl v 90. letech 20. století. Důležitým mezníkem byl konec monopolu České pojišťovny. Byl přijat zákon č. 185/1991 Sb., o pojišťovnictví, jenž umožňoval provozovat pojišťovací činnost na území ČR subjektům, které splňují zákonem stanovené podmínky. Takto byla provedena demonopolizace pojišťovnictví, resp. vedle České státní pojišťovny byly dány možnosti a podmínky pro vznik konkurenčních pojišťoven. S rozvojem trhu pojišťovacích subjektů proti sobě stály v konkurenčním boji další pojišťovny a bojovaly o klienty. Lidé si na základě této konkurence už mohou vybírat pojištění podle svých představ (osobních, finančních).

Současný trh pojišťovnictví lze charakterizovat jako trh vysoce konkurenční, kde řada pojišťovacích subjektů nabízí na trhu substituční produkty, které se od sebe příliš neliší. Otázkou pro klienty je, který produkt je pro nás ten pravý a správný? Pro zvýšení informovanosti klientů existují poradenské služby, které nabízejí srovnání různých produktů a služeb přímo v internetových vyhledávacích. Samotné pojišťovací subjekty se snaží nejrůznějšími formami přiblížit co nejvíce ke klientům, ať již poradenskou činností pracovníků přímo v budově pojišťovny nebo prostřednictvím svých obchodních zástupců nebo pomocí internetových aplikací.

Problematika pojišťovnictví se stále rozvíjí, vznikají nové formy rizika, odlišně se formuje vývoj rizika v podnikatelské sféře, na trhu osob a domácností. Z uvedeného je patrné, že jde o širokou oblast, která bude pro řešení této bakalářské práce redukována.

# 1 CÍL A METODIKA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Cílem bakalářské práce „Konkurence na pojistném trhu a optimalizace výběru produktu pro klienta“ je analyzovat český pojistný trh, nabízené produkty pojišťoven a vymezit nejčastěji vyhledávané produkty pojišťoven. Výsledkem práce je návrh výběru pojišťovacích produktů pro vybraného klienta, s co nejnížším pojistným a nejvíce pojistnými riziky.

V teoretické části bakalářské práce byla provedena rešerše odborné literatury domácích i zahraničních autorů, byly definovány základní pojmy vztahující se k oblasti pojišťovnictví. Dále část prezentuje stručný vývoj a historii pojišťovnictví. Následně se kapitola zabývá pojistným trhem a uvádí faktory, které pojistný trh ovlivňují (příjmy vybrané domácnosti a výdaje domácnosti a jejich struktura).

V úvodu praktické části práce je provedena analýza českého pojišťovacího trhu s důrazem na tři nejvýznamnější pojišťovny: Českou pojišťovnu, a.s., Kooperativu, a.s. a Allianz pojišťovnu, a.s. Jsou vybrány nejčastěji nabízené pojišťovací produkty.

Pro vlastní výzkum byla využita forma případové studie, kdy jsou rozebírány tři produkty: pojištění majetku, životní pojištění a pojištění vozidla. Jako klienti byli vybráni členové jedné rodiny (rodiče a dvě děti), kteří chtějí optimalizovat uvedené pojišťovací produkty z hlediska nejnižší ceny a největšího počtu rizik. Budou komparovány nabídky vybraných pojišťoven Česká pojišťovna, Kooperativa a Allianz.



## 2 TEORETICKÉ ASPEKTY POJIŠŤOVNICTVÍ

### 2.1 Historie pojišťovnictví

Kořeny pojišťovnictví můžeme vysledovat již od starověku, kdy si lidé uvědomovali nepříznivé majetkové důsledky vyplývající z rizik, kterými jsou každý den obklopeni. Mezi rizika patří nahodilé události jako živelné katastrofy, osobní neštěstí jako úrazy, ztráta živitele.

První úvahy o pojištění jsou velice staré. Již 2500 let před Kristem ve starověkém Egyptě uzavírali kameníci vzájemné dohody o společném krytí nákladů na pohřby.

Dohody o společné náhradě škody způsobené ztrátou přepravovaného zboží, uhynutím nebo uloupením tažných zvířat uzavírali účastníci karavan v Sýrii a Palestině kolem 2 000 před n. l. S podobnými dohodami se můžeme setkat ve Fénicii, Perském zálivu a ve městech řeckého pobřeží u majitelů lodí a kupců. Charakteristickým rysem této doby je, že šlo většinou o formu vzájemné pomoci, nikoliv o tvorbu zvláštního fondu na úhradu škod. Pojištění bylo označováno jako tzv. "*vzájemnostní pojištění*". Často v tomto období nešlo odlišit pojišťovací činnost od činnosti podpůrnou a charitativní.

Hlavními rysy pojištění tohoto období jsou <sup>1</sup>

- pojištění bylo soustředěno v uzavřených skupinách osob,
- pojištění zahrnovalo druhořadou část obyvatelstva (řemeslníky, kupce, zemědělce), kteří svým počtem v té době převažovali,
- při pojištění nebyl důsledně oddělen pojistitel a pojistník,
- pojištění mělo převážně vzájemnostní charakter, ale setkáváme se i s prvky komerčního pojištění (např. námořní půjčka).

---

<sup>1</sup>DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. vydání. Praha: Ekopress, s.r.o, 2005, str. 20. ISBN 80-86119-92-0.

Další rozkvět pojištění v Evropě souvisí s rozvojem obchodu a řemesel. Jsou zakládány tzv. „gildy“, v jejichž stanovách bylo sjednáno vytvoření společné pokladny, ze které se vyplácela náhrada škody – např. v 11. stol. požární gildy v Anglii, Dánsku a na Islandu.

Počátkem 15. století se začínají uzavírat i smlouvy zajišťující rizika spojená s lidským životem, zdravím a ekonomickou potencií ve stáří. V 16. století můžeme hovořit o pojištění, které se již začíná podobat dnešnímu důchodovému pojištění, a to převážně v kulturně politicky vyspělé Anglii a Holandsku.

Historickým mezníkem tohoto odvětví se stává rovněž 17. století, kdy se převážně v Anglii sjednávají různá námořní pojištění, dle specifických podmínek určených znalci svého oboru – námořníky a kupci. V Londýně se rovněž roku 1699 zakládá první komerční pojišťovna: Společnost pro pojištění vdov a sirotků.

Za další zmínky o pojišťovací praxi můžeme považovat cechy. Cechy – hospodářská zřízení tehdejší Evropy, která se vyvíjela z rodinných svazků. Z nich vzešly řemeslnické cechy, jejichž význam se udržel do 18. století. Cechy zakládaly četné mistrovské a tovaryšské pokladnice a bratrstva za účelem podpory členů v nemoci a poskytování pohřebného, čímž byly dány opět základy pojišťování.

*„Pro druhou polovinu 18. století je pro pojišťování typická institucionalizace pojišťovnictví, tzn. vznikají pojišťovny, a to především ve formě vzájemných pojišťoven (na našem území vznikla První česká vzájemná pojišťovna roku 1827). Hlavními pojistnými odvětvími, která se v tomto období uplatňují, jsou pojištění požární, pojištění námořní a pojištění životní (zejména krytí rizika úmrtí).“<sup>2</sup>*

Pojišťovnictví jako významné odvětví ekonomiky se utvářelo nejdříve v přímořských státech Evropy a s určitým zpožděním ve vnitrozemských státech.

*„Od počátku 19. století je pro pojištění typické, že se stává předmětem podnikání, je tedy chápáno jako užitečný druh obchodní činnosti. V tomto období se začínají prosazovat pojišťovny ve formě akciové, i když vzájemné pojišťovny nadále fungují.“<sup>3</sup>*

---

<sup>2</sup> DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. vydání. Praha: Ekopress, s.r.o, 2005, str. 21. ISBN 80-86119-92-0.

<sup>3</sup> DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. vydání. Praha: Ekopress, s.r.o, 2005, str. 21. ISBN 80-86119-92-0.

V roce 1830 byla v Brně zřízena Moravsko-slezská vzájemná pojišťovna. Pojištění a jeho druhy se rychle rozvíjí a prosazuje se v širších vrstvách obyvatelstva. Dominantní postavení ale stále zaujímají tři klasická odvětví, a to pojištění námořní, požární a životní.

Od konce 19. století zasahují do pojišťovnictví státy v souvislosti s rozvojem hospodářství. Státní zásahy se projevují tím, že dochází k uplatnění sociálního pojištění a k regulaci komerčního pojištění. Státy obecně používají k regulaci řady nástrojů:

- uplatňují tzv. koncesní princip (tzn., že k založení nových pojišťovacích institucí je třeba schválení státního orgánu),
- zavádějí povinnou tvorbu zabezpečovacích fondů pojišťovacích institucí,
- kontrolují hospodaření pojišťoven, sledují úrokové míry užívané při kalkulaci tarifu pojistného,
- regulují nástroje pro investování pojišťoven a užívají tzv. kvótování aktiv.

Mezi lety 1918–1939 působilo na československém pojistném trhu více než 500 pojišťoven, pojišťovacích spolků a zahraničních reprezentací. Krizi a pokles českého pojišťovnictví přineslo až období druhé světové války. Snad jediným mimořádným právním nástrojem bylo vládní nařízení č. 185/1941 Sb., o povinné organizaci soukromého pojišťovnictví, jímž byl ustaven Ústřední svaz soukromých pojišťoven.

Státní dozor nad pojišťovnictvím se posiluje zejména po druhé světové válce. V pojištění se projevují tři cesty rozvoje, a to specializace již existujících druhů a odvětví pojištění, sdružování (kombinování) již existujících pojistných druhů a vznik zcela nových druhů pojištění.<sup>4</sup>

Neblahou éru předznamenal dekret prezidenta republiky č. 103/1945, jímž se znárodnil průmysl a peněžnictví (banky a spořitelny) a rovněž veškeré soukromé pojišťovnictví na území Československé republiky. Do roku 1945 působilo v

---

<sup>4</sup> DUCHÁČKOVÁ E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. vydání. Praha: Ekopress, s.r.o, 2005, str. 22. ISBN 80-86119-92-0.

Československu více než 700 pojišťoven a pojišťovacích spolků. Znárodněním těchto pojišťoven byl tento počet omezen na pět. Jednalo se o pojišťovny:

- Pojišťovna Slavia, národní podnik,
- Pražská pojišťovna, národní podnik,
- První československá pojišťovna, národní podnik,
- Pojišťovna Slovan, národní podnik,
- Nemocenská pojišťovna, národní podnik.

Po únoru 1948 byl proces centralizace dovršen. Čtyři z těchto pěti pojišťoven byly převedeny do První československé pojišťovny. Současně byl změněn název této jediné pojišťovny na Československou pojišťovnu, národní podnik s monopolním postavením.

V roce 1966 byl statut pojišťovny upraven na Státní pojišťovnu ve formě státní hospodářské organizace a v roce 1968 byly v rámci federalizace z této jediné pojišťovny vytvořeny dva samostatné podniky – Česká státní pojišťovna a Slovenská státní pojišťovna, obě s celostátní působností. Tento stav trval až do roku 1991, kdy příslušnými právními předpisy došlo k demonopolizaci pojistného trhu.

V tomto roce byl přijat zákon č. 185/1991 Sb., o pojišťovnictví, jenž umožňoval provozovat pojišťovací činnost na území ČR subjektům, jež splňují zákonem stanovené podmínky, čímž došlo k demonopolizaci pojišťovnictví, potažmo České státní pojišťovny a byly dány možnosti a podmínky pro vznik konkurenčních pojišťoven. Pojišťovny už proti sobě stály v konkurenčním boji o klienty. Lidé si na základě této konkurence už mohou vybírat pojištění podle svých představ (osobních, finančních).

*„Došlo k obnovení pojistného trhu, který je charakteristický působením řady pojišťoven, které nabízí širokou škálu pojistných produktů, obnovení existence regulačního státního orgánu.“<sup>5</sup>*

Nová právní úprava pojišťovnictví:

---

<sup>5</sup>DUCHÁČKOVÁ E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. vydání. Praha: Ekopress, s.r.o, 2005, str. 23. ISBN 80-86119-92-0.

- zaměřuje se na úpravu a vymezení organizačně právních forem podniků provozujících činnosti zaměřené do pojišťovnictví, včetně vymezení těchto činností,
- zavádí se koncesní systém,
- sestavuje dozorčí orgán (Ministerstvo financí) pro tuto oblast, vymezuje jeho působnost i kompetence,
- stanoví pro tvorbu i užití účelových pojistných fondů, rezerv a fondů pojišťovny pravidla (tato problematika je pak dále ještě upravena zvlášť, a to podrobněji ve vyhláškách, které stanoví způsob tvorby a použití účelových pojistných fondů),
- dále právní úprava obsažená v zákoně určuje pravidla pro působení zahraničních subjektů v pojišťovnictví.

Zákon o pojišťovnictví byl novelizován zákonem č. 320/1993 Sb. Mimo jiné nově upravil problematiku finančního hospodaření pojišťoven, resp. tvorbu technických rezerv a fondů pojišťoven. Další změna zákona o pojišťovnictví byla provedena zákonem č. 60/1995 Sb., kterým se mění a doplňuje zákon o Všeobecné zdravotní pojišťovně, který nabyt účinnosti dnem 1. května 1995. Důsledkem této novely je, že umožňuje zdravotním pojišťovnám provozovat smluvní zdravotní pojištění. Zákon o pojišťovnictví byl ještě novelizován zákonem č. 149/1995 Sb.

Současná právní úprava pojišťovnictví vychází ze zákona č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojišťovnictví), ve znění zákona č. 159/2000 Sb. (dále jen „zákon o pojišťovnictví“). Zákon s výjimkou ustanovení § 48 nabyt účinnosti dnem 1. dubna 2000 a znamená výrazné přiblížení českého pojistného práva legislativě Evropské unie.

V roce 2004 došlo v souvislosti se vstupem České republiky do EU ke změně struktury pojistného trhu. Od 1. května 2004 jsou oprávněny provozovat na území České republiky pojišťovací činnost:

- pojišťovny se sídlem v České republice (tuzemské pojišťovny),
- pobočky pojišťoven z jiného členského státu EU či Evropského hospodářského prostoru,
- pobočky pojišťoven ze třetích států,
- pojišťovny z jiného členského státu EU či EHP na základě svobody dočasně poskytovat služby.

## 2.2 Pojistný trh

Pojistný trh je součástí finančního trhu, který shromažďuje, akumuluje, spravuje a zhodnocuje peníze občanů, podnikatelů i státu. Obecně lze charakterizovat každý trh tak, že se střetává nabídka s poptávkou. U pojistného trhu je tomu také tak. Na straně nabídky jsou pojistitelé a na straně poptávky jsou klienti, přičemž pro pojistný trh je charakteristické, že nabídka převládá nad poptávkou. Z toho důvodu je na pojistném trhu vysoká konkurence mezi jednotlivými pojišťovnami. Klienti poptávají pojistné produkty, lépe řečeno poptávají a zajímají se o rizika, za které by mohli být finančně odškodněni. Pojišťovny nabízejí řadu produktů a klienti mají problém se správným výběrem. O své klienty a budoucí klienty se tedy uchází pojistitelé, zajistitelé či zprostředkovatelé.<sup>6</sup>

Na pojistném trhu je tedy předmětem obchodů pojištění a zajištění. Pojištění lze definovat jako specifický druh služby, který má fiktivní charakter. Základem pojištění je riziko. Rizika jsou definována v parametrech finančních, funkčních, realizačních, fyzikálních, psychologických, sociálních a časových. S rizikem souvisí i tzv. teorie racionální volby, která bere v úvahu pouze riziko objektivní.<sup>7</sup> Základním rozdělením jsou dva typy rizik: riziko podnikatelské a riziko čisté. Podnikatelské riziko je spojeno s podnikatelským procesem, kdy nejsou dosaženy předpokládané výsledky. Čistá rizika jsou spojena se vznikem nebezpečí při nahodilých situacích (ztráty, škody na majetku a hodnotách, např. požár, výbuch, záplava, krupobití, zemětřesení, havárie, krádeže apod.).<sup>8</sup> Klient nese určité riziko a je zde tedy neurčitá návratnost peněžních prostředků. Pojistitel za úplatu poskytuje ochranu a vyplácí pojistné plnění v případě, že dojde k pojistné události.

Přání každého z nás je „platit co nejméně za co nejvíce“. Proto na trhu existuje mnoho makléřských, poradenských firem, které mezi sebou konkurují a snaží se klientovi najít ten nejlepší produkt šitý na míru. Současný trh nám nabízí v České republice okolo 33 pojišťoven, ovšem od roku 1990 do současného roku zde působilo

---

<sup>6</sup> FUCHS, D. *Finanční trhy*. 1. vydání. Brno : MU ESF v Brně, 2004. str. 34. ISBN 80-210-3526-9.

<sup>7</sup> HESKOVÁ, M. *Teorie, management a marketing služeb*. České Budějovice: VŠERS, 2012, str. 91. ISBN 978-80-87472-25-5

<sup>8</sup> MICHALOVÁ, V. a kol. *Služby v moderní ekonomice*. Bratislava: Ekonóm, 2008. str. 107. ISBN 978-80-225-2661-6

okolo 40 pojišťoven, bohužel některé pojišťovny, zejména v souvislosti s ekonomickými problémy byly nuceny svou činnost ukončit. Trh pojišťovnictví zasahuje okolo roku 1990, kdy vznikaly v České republice (tehdejšímu Československu) první pojišťovací společnosti.<sup>9</sup>

Na pojistném trhu působí následující subjekty:

- stát (prostřednictvím právních norem),
- pojišťovatelé,
- pojistník (klienti),
- zprostředkovatelé pojištění,
- zajišťovatelé,
- různé poradenské firmy.<sup>10</sup>

Cenou na pojistném trhu je pojistné a zajistné. Pojistné tvoří cenu za poskytování pojistné ochrany pro případ pojistných událostí, kterou může být ztráta, škoda, úmrtí, nebo dožití se určitého věku.

### 2.2.1 Faktory ovlivňující pojistný trh

Pojistný trh je ovlivněn mnoha faktory, z nichž nejdůležitější je ekonomická úroveň státu. Mezi další důležité ukazatele patří struktura finančního trhu, zásahy státu do pojišťovnictví (legislativa), nebo rozvinutost odvětví pojišťovnictví – například počet pojistitelů, nabídka pojistných produktů, zprostředkování pojištění.

Faktory je možné rozčlenit na vnější a vnitřní:<sup>11</sup>

#### **Vnější faktory**

- hrubý domácí produkt a jeho vývoj,
- vývoj inflace,
- vývoj nezaměstnanosti,
- počet obyvatel (věková struktura, střední délka života),

---

<sup>9</sup> ČEJKOVÁ, V. a NEČAS, S. *Pojistný trh*. 1. vydání. Brno: Masarykova univerzita v Brně, 2005. str. 19. ISBN 80-210-3661-3.

<sup>10</sup> DAŇHEL, J. *Pojistná teorie*. 1. vydání. Praha: Professional Publishing, 2005. str. 67. ISBN 80-86419-84-3.

<sup>11</sup> ČEJKOVÁ, V. a NEČAS, S. *Pojistný trh*. 1. vydání. Brno: Masarykova univerzita v Brně, 2005. str. 19. ISBN 80-210-3661-3

- příjmy obyvatelstva,
- výdaje domácnosti a jejich struktura,
- situace u ostatních segmentů finančního trhu,
- a další faktory.

### **Vnitřní faktory**

- pojišťovací a zajišťovací činnost a jiná související činnost, kterou vykonávají komerční pojišťovny a zajišťovny,
- zájem o pojištění vytvářený pojistníky, resp. pojištěnými,
- chápání významu pojištění ze strany pojistníků, resp. pojištěných,
- regulace pojistného trhu dozorem v pojišťovnictví,
- zprostředkovatelská činnost zprostředkovatelů pojištění,
- činnost asociace pojišťoven,
- a další faktory.

Vzhledem k tomu, že praktická část bakalářské práce je věnována optimalizaci pojistných produktů pro rodinu, nejdůležitější roli zde budou hrát tyto faktory: příjmy vybrané domácnosti a výdaje domácnosti a jejich struktura.

### **2.2.2 Segmentace pojistného trhu**

Rozhodujícím kritériem členění a segmentace pojistného trhu je předmět činnosti pojistitele, dalšími mohou být pojistné riziko, předmět pojištění, pojistné produkty, subjekty pojištění, pojistitelé a podobně.

Podle předmětu činnosti pojistitele rozdělujeme pojistný trh na dva relativně samostatné segmenty:

- nabídku a poptávku po pojištění a zajištění (tzv. věcný pojistný trh),
- investování dočasně volných peněžních prostředků pojistitele (tzv. investiční pojistný trh).



Segment Nabídky a poptávky dále můžeme rozdělit podle předmětu pojištění a zajištění na životní a neživotní pojištění a podle subjektů ovlivňující pojistný trh na komerční pojišťovny, pojištění a pojistníci, zajišťovatelé, zprostředkovatelé, dozor v pojišťovnictví, stát, asociace a ostatní.

Segment investování dočasně volných peněžních prostředků pojistitele zahrnuje bankovní depozita, cenné papíry, nemovitosti, cenné sbírky a jiné nástroje.<sup>12</sup>

### **2.2.3 Regulace pojistného trhu**

Kompletně celé pojišťovnictví má určité zvláštnosti oproti ostatním odvětvím ekonomiky, projevující se zejména v nabídce pojištění a zajištění. Nabídka jednotlivých druhů pojištění je různorodá a pro jednotlivce je velice obtížné, co bude nejlépe vyhovovat jeho potřebám. Klienti se v široké nabídce těžko orientují a z těchto důvodů vyplývá nutnost regulace pojišťovnictví a pojistného trhu.

Regulaci celého pojistného trhu má na starosti stát, reguluje celý trh, pojistné a pojistné vztahy prostřednictvím zákonů a jiných legislativních úprav. Celý dozor nad pojišťovnictvím má na starosti zpravidla orgán nebo úřad státní správy, který kontroluje dodržování zákonů o pojišťovnictví a dalších právních předpisů. Jedním z nejdůležitějších úkolů regulace je ochrana zájmů pojištěných subjektů. Dále je důležité, aby na celém trhu bylo portfolio různých pojistných produktů, o které je mezi klienty zájem. Tímto souvisí kontrola všech komerčních pojišťoven, aby nabízely solidní produkty a hospodařily tak, aby byly za všech okolností schopny dostat svým závazkům.

Čejková uvádí, že obecně lze působnost státního dozoru shrnout do několika činností:

- povolovací činnost (rozumí se udělování povolení k činnosti),
- kontrolní činnost (kontrola dodržování právních předpisů, kontrola rezerv pojišťoven, jejich tvorby a užití, sledování solventnosti),
- legislativní činnost (zahrnuje přípravu návrhů právních předpisů upravujících pojištění a pojišťovnictví),

---

<sup>12</sup> DAŇHEL, J. *Pojistná teorie*. 1. vydání. Praha: Professional Publishing, 2005. str. 69. 80-86419-84-3.

- ostatní činnost (zařazuje poskytování poradenských a konzultačních služeb pojišťovnám).

Do výkonu dozoru v pojišťovnictví patří především kontrola dodržování ustanovení zákona o pojišťovnictví a další závazné právní předpisy upravující pojištění a pojišťovnictví, zásady hospodaření pojišťoven a kontrola dodržování předmětu vykonávané činnosti v souladu s uděleným povolením. Kontrola také zahrnuje dodržování zásad pro tvorbu a použití pojistných rezerv, finanční umístění aktiv, způsob vedení administrativních a účetních postupů a jiné druhy kontrol.<sup>13</sup>

#### 2.2.4 Ukazatele úrovně pojistného trhu

Pojistný trh můžeme hodnotit těmito veličinami:

**Počtem komerčních pojišťoven** – počet pojišťoven v dané ekonomice může vypovídat nejen o vývoji a vyspělosti daného pojistného trhu, ale také o způsobu jeho regulace.

**Počtem zaměstnanců v pojišťovnictví** – je ukazatelem, který dává základní představu o úrovni daného pojistného trhu z pohledu jeho personálního obsazení. Ovšem není důležitá kvantita zaměstnanců, ale jejich způsob kvality práce a jejich produktivita na trhu.

**Počtem uzavřených pojistných smluv** – pojistná smlouva je uzavřena přijetím návrhu na pojištění oběma smluvními stranami, tedy pojistníkem a pojistitelem. Pojistné smlouvy se uzavírají na tzv. návrh pojistné smlouvy. Je-li přijat pojistitelem do pojišťovny, klient obdrží vyhotovenou pojistku. Počet uzavřených smluv ukazuje kvalitu celého pojistného trhu, ale i jednotlivé komerční pojišťovny. Když jsou klienti spokojeni s kvalitou pojistky, doporučují služby pojišťovny dále a pojišťovně přibývají pojistné smlouvy. Tím se ukazuje kvalita jednotlivých pojišťoven.

**Počtem vyřízených pojistných událostí** – vyřízenou událostí myslíme konečný výsledek celého pojištění. Počet pojistných událostí je tedy jedním z důležitých ukazatelů úrovně pojistného trhu.

---

<sup>13</sup>ČEJKOVÁ, V. a NEČAS, S. *Pojistný trh*. 1. vydání. Brno : Masarykova univerzita v Brně, 2005. str. 49. ISBN 80-210-3661-3

**Průměrným pojistným plnění na jednu pojistnou událost** – vyjadřuje průměrné peněžité plnění komerční pojišťovny na jednu pojistnou událost. Jedná se o plnění, které bylo uzavřeno na pojistné smlouvě. Plnění je stanoveno pojistnými částkami a oceňovacími tabulkami.

### **2.2.5 Pojišťovny a zajišťovny**

Zajišťovna je instituce, která přebírá na základě smlouvy část rizik pojištění pojišťoven a zajišťoven. Je to tedy určitý typ pojištění, které sjednávají pojišťovny pro určitá pojištění, většinou ve formě podílové spoluúčasti na pojistném i škodách. Hlavní náplní činnosti zajišťoven je zajišťovat pojištění. Kromě toho zajišťovny vytvářejí stabilnější prostředí na pojistném trhu a podporují eliminaci rizik.

Pojišťovny v České republice jsou zajištěny u více zajišťoven (i zahraničních) pro případ, že by jedna zajišťovna přestala plnit.

V České republice působí pouze jedna zajišťovna VIG RE zajišťovna, a.s., které byla udělena licence Českou národní bankou v roce 2008. Tato zajišťovna patří společnosti Vinna Insurance Group a zajišťuje okolo 100 pojišťoven ve střední a východní Evropě. Kromě VIG Re zajišťovny ve světě působí také mimo jiné Swiss Re, Allianz Se či Hannover Re.

Pro získání licence na provozování zajišťovny je potřeba značného kapitálu, a to 1 miliarda Kč.<sup>14</sup>

---

<sup>14</sup>Investia: Jak fungují zajišťovny. *Investia.cz*. [Online] 19. září 2011. [Citace: 12. duben 2014.] <http://www.investia.cz/jak-funguji-zajistovny>.

## 2.3 Nejvýznamnější pojišťovny na českém trhu

### Česká pojišťovna, a.s.

Česká pojišťovna je univerzální pojišťovnou s dlouholetou a bohatou tradicí v životním i neživotním pojištění. Od znovuzavedení konkurenčního prostředí v r. 1991 je největší pojišťovnou na českém pojistném trhu.

Realizuje pojišťovací a zajišťovací činnost ve všech standardních pojištěních, zákonné pojištění a smluvní pojištění (majetku, osob a odpovědnosti za škodu). Dále jsou to pojištění průmyslu, podnikatelů, zemědělské pojištění, zahraniční pojištění a zajištění, které vyplývá z mezinárodního obchodního styku. Kromě těchto hlavních činností provádí směnářenskou a úvěrovou činnost a realizuje pojištění a služby za devizové prostředky. Její strategická koncepce vychází z potřeby nabídky pojišťovacích produktů, které jsou běžné v rozvinutých zemích.

*„Její transformace na akciovou společnost probíhala od počátku 90.let. 30.4.1992 byla ukončena první etapa procesu přeměny České pojišťovny, s.p., na akciovou společnost. Samotná akciová společnost vznikla 1.5.1992, ale celková transformace byla ukončena až v roce 1993. Základní kapitál ve výši 1 749 944 000 Kč byl ještě procesem privatizace navýšen o 112 196 000 Kč. Česká pojišťovna se tak stala v nově vytvářené tržní ekonomice ČR i na pojistném trhu v ČR silným článkem s dominantním postavením.“<sup>15</sup>*

### Kooperativa, a.s.

Kooperativa je druhou největší pojišťovnou na českém trhu. Je univerzální pojišťovnou, která nabízí plný sortiment služeb a všechny standardní druhy pojištění jak pro občany, tak pro klienty z řad firem od drobných podnikatelů až po velké průmyslové firmy.

*„Kooperativa, a.s. vznikla koncem roku 1990 a svou činnost zahájila jako první soukromá pojišťovna na území bývalého Československa 28.května 1991. V Čechách fungovala prostřednictvím zemského ředitelství v Praze, pro území Moravy a Slezska bylo sídlo zemského ředitelství v Brně. Po rozdělení Československa vznikaly k 1.3.1993*

---

<sup>15</sup>ČEJKOVÁ, V. a NEČAS, S. .*Pojistný trh*. 1. vydání. Brno : Masarykova univerzita v Brně, 2005. str. 41. ISBN 80-210-3661-3

*na bázi zemských ředitelství Česká Kooperativa, družstevní pojišťovna, a.s., se sídlem v Brně jako sesterské pojišťovací společnosti. K 31.8. 1999 bylo úspěšně dokončeno sloučení obou pojišťoven a na česká pojistný trh vstoupila finančně mnohem silnější společnost Kooperativa, pojišťovna, a.s. se základním kapitálem 1 mld. Kč, která svými službami pokrývá území celé ČR. Významnými akcionáři pojišťovny jsou Wiener Stadtische Allgemeine Versicherung AG a Kooperativa, pojišťovna, a.s., Bratislava. Zajištění této pojišťovny vykonávají nejsilnější a největší světové zajišťovny jakými jsou SCOR, Munich Re, Swiss Re, ERC Frankona a Cologne Re, jejichž renomé je dostatečnou zárukou schopnosti pojišťovny splnit všechny závazky vůči klientům.*<sup>16</sup>

### **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. Allianz pojišťovna je součástí světové finanční skupiny Allianz, jednoho z největších poskytovatelů finančních služeb s více než 60 miliony klientů, ve více než 70 zemích, spojujícího finanční sílu a celosvětovou působnost se znalostí místního prostředí.

*„Praha je už třetím pracovištěm této pojišťovny ve východní Evropě. V tomto období měla již zastoupení v Budapešti a v Moskvě. Dalšími jejími pracovišti jsou oblastní ředitelství a pobočka na Slovensku. První pojišťovna Allianz byla založena pod jménem Allianz Versicherung, AG v roce 1890 v Berlíně a zaobírala se životním požárním pojištěním. V současné době působí ve více než 70 zemích světa. Koncern zaměstnává 120 tisíc pracovníků a jeho roční příjem převyšuje 50 mld. EUR. Mateřské společnosti Allianz AG byl firmou Standard Poor's udělen AAA rating, což je dokladem finanční solidnosti celé skupiny. Její základní kapitál činí 600 mil. Kč a funguje jako univerzální pojišťovna. Pojišťuje všechna rizika v oblasti životního i neživotního pojištění. V roce 2000 se podařilo této pojišťovně dosáhnout vynikající 3. Pozice na českém pojistném trhu s tržním podílem téměř 9%. Celkový nárůst předepsaného pojistného oproti roku 1999 činil cca 100% i v důsledku transformace tzv. povinného ručení. V roce 2001 byl navíc posílen vlastní kapitál pojišťovny o 1 miliardu Kč. Tyto*

---

<sup>16</sup>ČEJKOVÁ, V. a NEČAS, S. *Pojistný trh*. 1. vydání. Brno : Masarykova univerzita v Brně, 2005. str. 43. ISBN 80-210-3661-3

*finanční prostředky podpořily finanční sílu Allianz pojišťovny a i v budoucnu bezesporu umožní její další rozvoj.*<sup>17</sup>

**Tabulka 1: Přehled produktů vybraných pojišťoven**

<b>Druh pojištění</b>	<b>2 Česká pojišťovna</b>	<b>3 Kooperativa</b>	<b>4 Allianz</b>
<b>1. Životní pojištění</b>	✓		
Kapitálové životní pojištění	✓	✓	✓
Pojištění dětí a mládeže	✓		✓
Důchodové pojištění	✓	✓	✓
Manažerské kapitálové pojištění	✓		
Životní pojištění závažných onemocnění	✓		✓
Kolektivní pojištění osob	✓		
Kolektivní kapitálové pojištění	✓		
Úrazové pojištění	✓	✓	✓
Investiční životní pojištění	✓		✓

Zdroj: vlastní zpracování

<sup>17</sup>ČEJKOVÁ, V. a NEČAS, S. 2005. *Pojistný trh*. 1. vydání. Brno: Masarykova univerzita v Brně, 2005. str. 45. 80-210-3661-3

<b>Druh pojištění</b>	<b>Česká pojišťovna</b>	<b>Kooperativa</b>	<b>Allianz</b>
<b><u>2. Neživotní pojištění</u></b>			
Cestovní pojištění	✓	✓	✓
Pojištění domácností a staveb	✓		✓
Havarijní pojištění vozidel	✓	✓	✓
Pojištění majetku a odpovědnosti za škodu	✓	✓	✓
Pojištění přepravy zásilek	✓		
Pojištění plodin a hospodářských zvířat	✓		
Povinné ručení	✓	✓	✓
Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání (zákonné pojištění).	✓	✓	✓
Pojištění průmyslu a podnikatelů		✓	✓
Golfové pojištění			✓

Zdroj: vlastní zpracování

Kapitálové životní pojištění patří mezi nejprodávanější pojistné produkty na trhu, proto je nabízí všechny tři vybrané pojišťovny. Samozřejmostí pro vybrané pojišťovny jsou produkty cestovní pojištění, povinné ručení, havarijní pojištění, pojištění odpovědnosti a úrazové pojištění. U životního pojištění není jednoduché rozčlenění jednotlivých produktů. Například pojišťovna Allianz nabízí komplexní životní pojištění Rytmus, ve kterém je zahrnuto pojištění v případě úmrtí, úrazu či vážné nemoci, a obsahuje i investiční složku. Česká pojišťovna, jako největší na českém trhu nabízí nejvíce produktů. V nabídce České pojišťovny se objevuje rozšířená nabídka v kategorii životního pojištění, například manažerské pojištění či kolektivní pojištění. I mezi nabídkou neživotního pojištění najdeme navíc pojištění přepravy zásilek a pojištění plodin a hospodářských zvířat.

## 2.4 Pojem pojištění

Pojištění představuje v tržní ekonomice peněžní vztahy, pomocí kterých se tvoří a rozdělují pojistné rezervy, a to tzv. pojišťovacím způsobem rozdělování. Finančně se vyrovnat s nahodilými událostmi může ekonomický subjekt dvěma způsoby:

- může je krýt z vlastních zdrojů (samopojištěním),
- může využít pojištění (přesun rizik na instituci provozující pojištění).

Dle Ducháčkové je z tohoto hlediska pojištění **nástroj finanční eliminace negativních důsledků nahodilosti**.

Ducháčková také uvádí, že z pohledu finanční kategorie představuje pojištění tvorbu, rozdělování a užití pojistného fondu k úhradě peněžních potřeb ekonomických subjektů, které jsou v jednotlivých případech výskytu náhodné vcelku odhadnutelné<sup>18</sup>.

Pojištění patří mezi finanční služby, jejíž předmětem je za úplatu poskytnutá pojistná ochrana.

## 2.5 Pojistné produkty

Pojištění neřeší eliminaci rizika, pouze jeho důsledky, resp. plnění přesunuje na jiný subjekt – pojišťovnu. Pokud máte správně pojištěná rizika. Ze zákona dělíme pojištění na životní a neživotní.

Obecně běžného klienta pro pojišťovnu považujeme člověka, kterého zajímají, co vlastně všechno si může nechat pojistit, aniž by ho to finančně nějak omezovalo. Pojištění, se kterými se člověk může nejčastěji setkat, dělíme na:

### Pojištění nemovitosti

Nejdůležitější je vybrat správnou variantu pojištění nemovitosti z rozsáhlého portfolia pojišťovny. Nejprve si musíme uvědomit, s jakými riziky se můžeme setkat, ať už se jedná o přírodní katastrofy, výbuch, krádež, povodeň, záplavy, oheň, pád stromů, náraz vozidla stožárů a jiných předmětů.

---

<sup>18</sup>DUCHÁČKOVÁ E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. vydání. Praha : Ekopress, s.r.o, 2005, str. 19. ISBN 80-86119-92-0.



## **Životní pojištění**

Životní pojištění je pojistným produktem, jehož hlavním cílem je chránit blízké osoby pojištěného před finančními důsledky před možnými negativními nahodilých, nešťastných událostí, dále finanční pomoci samotnému pojištěnému, před pokrytí k jeho finančním příjmům a výdajům (závazkům), například při splácení úvěru a podobně.

V rámci životního pojištění bývají pojišťována dvě základní rizika, a to riziko smrti a riziko dožití, jež bývají často vzájemně kombinována (tzv. smíšené pojištění, přičemž do pojistného krytí bývají často ještě navíc zahrnována i některá další pojistná rizika, jako například invalidita, hospitalizace, úrazové pojištění a podobně).<sup>19</sup>

Životní pojištění mohou být uzavírána ve třech podobách, a to jako pojištění pro případ smrti, pojištění pro případ dožití nebo smíšené životní pojištění. Další součástí životního pojištění je úrazové pojištění.

### **Pojištění pro případ smrti**

Už z názvu je patrné, že je to pojištění pro případ úmrtí. Jeho podstata spočívá v tom, že když si klient uzavře smlouvu na dobu neurčitou například téměř do konce života a zemře například při autonehodě po 10 letech trvání smlouvy, tak je pojišťovna povinna vyplatit klientovi právě sjednanou částku pro případ smrti. Jedná se o druh rizikového pojištění, který neobsahuje žádnou spořicí složku, takže pokud pojištěný v době platnosti smlouvy nezemře, tak pojištění zanikne bez výplaty pojistného plnění.

### **Pojištění pro případ dožití**

U tohoto druhu pojištění poskytuje pojišťovna pojistné plnění v případech, kdy se pojištěný dožil dohodnutého věku. To znamená, že je uzavíráno tehdy, pokud se člověk potřebuje do budoucna finančně zajistit, nejčastěji po ukončení výdělečné činnosti pro případ snížení své stávající životní úrovně. Jedná se tedy rovněž o druh pojištění, u kterého nemusí k pojistnému plnění dojít, nicméně pojišťovna po ukončení smlouvy musí s výplatou pro pojištěného počítat. Z toho je zřejmé, že se jedná o rezervotvorné pojištění založené na spořicí složce, jejíž velikosti musí odpovídat dohodnutému pojistnému plnění v případě dožití.

---

<sup>19</sup> REJNUŠ O.*Finanční trhy*. 2. rozšířené vydání. Brno: KEY Publishing s.r.o., 2010. str. 67. ISBN 978-80-7418-080-4

Když se klient dožije k předem sjednanému věku, je možné se domluvit s pojišťovnou, že mu bude vyplaceno plnění buď to doživotní rentou anebo jednorázovým plněním.

### **Smišené životní pojištění**

U tohoto druhu se setkávají pojišťovny nejčastěji, kdy si klient přeje uzavřít obě dvě varianty jak pro případ smrti, tak pro případ dožití, dále bývá pojištění doplněno například o pojištění úrazovém a invalidním. Z toho vyplývá, že pojišťovna musí vytvářet na každou pojistnou smlouvu určitou finanční rezervu (jedná se tedy o rezervotvorné pojištění).

Smišené životní pojištění může obsahovat celou řadu různých smluvních ustanovení, v současné době vykazuje dvě základní formy:

#### **1. Kapitálové životní pojištění**

Jedná se o klasickou formu smíšeného životního pojištění. Jeho základním charakteristickým rysem je především to, že pojišťovna garantuje určitou minimální výnosnost vložených prostředků (tzv. garantovaného zhodnocení spořicí složky), avšak klient nemůže investování svých dočasně volných peněžních prostředků nijak ovlivňovat. Vzhledem k tomu, že základním kritériem investiční politiky pojišťovny je u tohoto druhu pojištění především bezpečnost spravovaného investičního portfolia, je zřejmé, že v něm bývají nejvíce zastoupeny sice méně výnosné, avšak velmi málo rizikové dlouhodobé státní obligace.<sup>20</sup>

#### **2. Investiční životní pojištění**

Tento druh smíšeného životního pojištění se od kapitálového životního pojištění liší v tom, že umožňuje, aby si klient sám volil svoji vlastní investiční strategii a tím ovlivňoval výnosnost spořicí složky svého pojištění. Jinými slovy to znamená, že pojišťovna negarantuje minimální výši jejího zhodnocení, a veškeré riziko spojené s investováním ponechává na svých klientech. Hodnota pojistného plnění v případě dožití pojištěného je vázána na aktuální konečnou hodnotu jeho individuálního podílového účtu, ze kterého si pojišťovna vedle správních poplatků strhává též pojistné pro případ jeho smrti, které vzhledem k tomu, že bývá sjednáno na pevnou částku, bývá

---

<sup>20</sup>REJNUŠ O.*Finanční trhy*. 2. rozšířené vydání. Brno: KEY Publishing s.r.o., 2010. str. 67. ISBN 978-80-7418-080-4

ze spořicí složky vyňato. Nicméně aby se zabránilo nákupům příliš rizikových investičních instrumentů, bývá investování pojistníků většinou omezeno pouze na nákup podílových listů předem určených fondů kolektivního investování, z nichž si mohou buď zvolit ten, jehož investiční strategie jim nejvíce vyhovuje, nebo mohou své investice do těchto fondů různě kombinovat. Životní pojištění bývá zpravidla pojištěním dlouhodobým. Bývá sjednáváno buď na určitou dobu, nebo do určitého věku klienta, jenž mívá možnost volby vzájemného poměru mezi složkou pojistné ochrany a složkou spořicí, přičemž v případě flexibilního životního pojištění může tento poměr ve smyslu podmínek uzavřené pojistné smlouvy i měnit.<sup>21</sup>

### **Úrazové životní pojištění**

Úrazová pojištění poskytují výplatu pojistného plnění v případech, kdy v důsledku úrazu dojde k přechodnému nebo trvalému tělesnému poškození, případně smrti pojištěného. Cena úrazového pojištění se určuje podle rizikových skupin povolání, to znamená, že například administrativní pracovník má pojištění výrazněji levnější než například dělník. Je to logické, protože dělník má větší šanci na zranění v práci než administrativní pracovník, který pomalu celý den tráví čas u počítače. Dále pojistné částky určíme podle příjmu pojištěného (viz následující tabulka). V dolní části tabulky jsou dány limity, u kterých není třeba dokládat příjem. Příjmy se dokládají kvůli tomu, že klienti zneužívají štědré pojistné plnění při pojistných událostech a při vyšších pojistných částkách jsou často přitahovány k pojistným podvodům.<sup>22</sup>

---

<sup>21</sup> REJNUŠ O.*Finanční trhy*. 2. rozšířené vydání. Brno: KEY Publishing s.r.o., 2010. str. 75. ISBN 978-80-7418-080-4

<sup>22</sup> REJNUŠ O.*Finanční trhy*. 2. rozšířené vydání. Brno: KEY Publishing s.r.o., 2010. str.76. ISBN 978-80-7418-080-4

## Tabulka 2: Limity pojistných částek v pojištění osob

Limit pojistných částek představuje maximální možný součet pojistných částek sjednaných ve všech platných pojistných smlouvách téhož klienta pro příslušný druh pojištění. V případě zájmu klienta o uzavření pojistné smlouvy s pojistnými částkami v součtu nad rámec limitů uvedených v následující tabulce musí zprostředkovatel před vlastním uzavřením pojistné smlouvy postupovat dle platných interních pokynů pojistitele.

Limity pojistných částek	
<b>Dospělí</b>	
Pojištění pro případ smrti <sup>5)</sup>	8 000 000 Kč
Pojištění pro případ smrti následkem úrazu	4 000 000 Kč
Pojištění pro případ trvalých následků úrazu	4 000 000 Kč
Pojištění pro případ tělesného poškození / denního odškodného úrazu <sup>6)</sup>	1 000 000 Kč / 3 000 Kč
Pojištění pro případ vážného onemocnění	2 000 000 Kč
Pojištění pro případ pracovní neschopnosti <sup>7)</sup>	2 000 Kč
Pojištění pro případ pobytu v nemocnici <sup>8)</sup>	3 000 Kč
Pojištění pro případ invalidity <sup>9)</sup>	4 000 000 Kč
<b>Děti</b>	
Pojištění pro případ trvalých následků úrazu	2 000 000 Kč
Pojištění pro případ tělesného poškození / denního odškodného úrazu <sup>6)</sup>	500 000 Kč / 800 Kč
Pojištění pro případ vážného onemocnění	1 000 000 Kč
Pojištění pro případ pobytu v nemocnici <sup>8)</sup>	3 000 Kč
Pojištění pro případ ošetřování dítěte	500 Kč
Pojištění pro případ péče o zdravotně postižené dítě <sup>10)</sup>	2 000 000 Kč
<b>Limity pojistných částek, do kterých není nutné dokládat příjem dospělého pojištěného</b>	
Pojištění pro případ tělesného poškození	400 000 Kč
Pojištění pro případ denního odškodného úrazu	800 Kč
Pojištění pro případ pracovní neschopnosti <sup>7)</sup>	500 Kč
Pojištění pro případ invalidity <sup>9)</sup>	1 200 000 Kč

Zdroj: Pojistné podmínky u produktu životní pojištění 7BN (smlouva)

V této tabulce jsou pojistné částky, u kterých je potřeba doložit požadovaný příjem pojištěného.

## Tabulka 3: Limity pojistné částky v úrazovém pojištění v závislosti na průměrném měsíčním platu

Průměrný měsíční příjem v Kč	Nejvyšší pojistná částka v Kč pro pojištění pro případ			
	tělesného poškození způsobeného úrazem		pracovní neschopnosti následkem úrazu	invalidity následkem úrazu <sup>1)</sup>
	s pojistným plněním ve formě denního odškodného	s pojistným plněním ve formě procentního podílu z pojistné částky		
<b>do 30 000</b>	800	400 000	500	1 200 000
<b>30 001 – 35 000</b>	900	420 000	600	1 300 000
<b>35 001 – 40 000</b>	1 000	440 000	700	1 400 000
<b>40 001 – 45 000</b>	1 100	460 000	750	1 500 000
<b>45 001 – 50 000</b>	1 200	480 000	800	1 600 000
<b>50 001 – 55 000</b>	1 300	500 000	850	1 700 000
<b>55 001 – 60 000</b>	1 400	530 000	900	1 800 000
<b>60 001 – 65 000</b>	1 500	560 000	1 000	2 000 000
<b>65 001 – 75 000</b>	1 600	600 000	1 100	2 200 000
<b>75 001 – 85 000</b>	1 800	650 000	1 300	2 400 000
<b>85 001 – 95 000</b>	2 000	700 000	1 450	2 600 000
<b>95 001 – 105 000</b>	2 200	750 000	1 600	2 800 000
<b>105 001 – 115 000</b>	2 400	800 000	1 800	3 000 000
<b>115 001 – 130 000</b>	2 700	900 000	1 900	3 500 000
<b>více než 130 000</b>	3 000	1 000 000	2 000	4 000 000

Zdroj: Pojistné podmínky u produktu životní pojištění 7BN (smlouva)


Nejvíce mají o úrazové pojištění zájem klienti, kteří se věnují sportovním aktivitám, nejspíš proto, že čelí největším rizikům. Dále mezi časté klienty patří děti, kdy rodiče si přejí „rodinnou pojistku“ pro celou svoji rodinu.

## 2.5.3 Pojištění vozidla

### Povinné ručení

Povinné ručení je povinně smluvní pojištění vozidel na dálnici, silnici, místní komunikaci, u účelové komunikace, s výjimkou účelové komunikace, která není veřejně přístupná. Povinnost uzavřít smlouvu o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla (tzv. povinné ručení) je stanovena zákonem. Proto i postih za nedodržení příslušných ustanovení je stanoven v zákoně. Objevuje se tu, ale otázka „Proč si musím uzavřít pojištění odpovědnosti, když mi pojišťovna stejně nic platit nebude?“. Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, se vztahuje na každou osobu, která odpovídá za škodu způsobenou provozem vozidla uvedeného v pojistné smlouvě. Jedná se tedy o pojištění odpovědnosti a povinnost uzavření pojištění vyplývá ze zákona jako záruka toho, že poškozený obdrží náhradu za škodu způsobenou mu někým jiným. Pojištění se vztahuje nejen na odpovědnost provozovatele, ale i na odpovědnost řidiče. Při běžné silniční (policejní) kontrole se řidič musí ze zákona prokazovat (tzv. zelenou kartou). Viz obrázek č. 1.

### Obrázek 1: Zelená karta vozidla

ORIGINÁL																																																																		
1. MEZINÁRODNÍ AUTOMOBILOVÁ POJIŠŤOVACÍ KARTA INTERNATIONAL MOTOR INSURANCE CARD CARTE INTERNATIONALE D'ASSURANCE AUTOMOBILE				2. VYDANÁ Z POVĚŘENÍ ČESKÉ KANCELÁŘE POJISTITELŮ PRAHA ISSUED UNDER THE AUTHORITY OF ČESKÁ KANCELÁŘ POJISTITELŮ PRAHA				9. Jméno a adresa pojistníka (nebo provozovatele vozidla) Name and Address of the Policyholder (or User of the Vehicle)																																																										
3. PLATNÁ VALID OD FROM DO TO Den Day Měsíc Month Rok Year Den Day Měsíc Month Rok Year CZ/0010/ (Obě data včetně) (Both Dates inclusive)						4. Kód země / Kód pojistitele / Číslo Country Code / Insurer's Code / Number		10. Tato karta byla vydána This Card has been issued by Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group Pobřežní 665/21, 186 00 Praha 8 tel.: 841 105 105, www.koop.cz		11. Podpis za pojistitele Signature of Insurer 																																																								
5. Registrační značka (není-li, uveďte se VIN nebo číslo podvozku nebo motoru) Registration No. (or if none) Chassis or Engine No.				6. Druh vozidla Category of Vehicle*		7. Značka vozidla Make of Vehicle		UŽITEČNÉ INFORMACE  Asistenční služba Global Assistance, a.s. tel.: 841 105 105 +420 1220 +420 266 799 779 ze zahraničí  Tísňové volání – ÚDAJE PLATNÉ POUZE V ČESKÉ REPUBLICE 112 Univerzální tísňová linka 150 Hasiči 155 Záchranná služba 158 Policie České republiky																																																										
8. ÚZEMNÍ PLATNOST TERRITORIAL VALIDITY Tato karta není platná v zemích, jejichž rubrika je přeškrtnuta (bližší informace najdejte na www.cobx.org). This card is valid in Countries for which the relevant box is not crossed out (for further information, please see www.cobx.org). V každé navštívené zemi ručí Kancelář této země za závazky pojistitele vztahující se k použití zmíněného vozidla, a to v souladu se zákony vztahujícími se k povinnému pojištění v této zemi. In each country visited, the Bureau of that country guarantees, in respect of the use of the vehicle referred to herein, the insurance cover in accordance with the laws relating to compulsory insurance in that country. Informace týkající se bližší identifikace jednotlivých Kancelářů naleznete na zadní straně této zelené karty. For the identification of the relevant Bureau, see reverse side.																																																																		
<table border="1"> <tr> <td>A</td><td>B</td><td>BG</td><td>CY<sup>(1)</sup></td><td>CZ</td><td>D</td><td>DK</td><td>E</td><td>EST</td><td>F</td><td>FIN</td> </tr> <tr> <td>GB</td><td>GR</td><td>H</td><td>HR</td><td>I</td><td>IRL</td><td>IS</td><td>L</td><td>LT</td><td>LV</td><td>M</td> </tr> <tr> <td>N</td><td>NL</td><td>P</td><td>PL</td><td>RO</td><td>S</td><td>SK</td><td>SLO</td><td>CH</td><td>AL</td><td>AND</td> </tr> <tr> <td>BIH</td><td>BY</td><td>IL</td><td>IR</td><td>MA</td><td>MD</td><td>MK</td><td>MNE</td><td>RUS</td><td>SRB<sup>(2)</sup></td><td>TN</td> </tr> <tr> <td>TR</td><td>UA</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> </table>												A	B	BG	CY <sup>(1)</sup>	CZ	D	DK	E	EST	F	FIN	GB	GR	H	HR	I	IRL	IS	L	LT	LV	M	N	NL	P	PL	RO	S	SK	SLO	CH	AL	AND	BIH	BY	IL	IR	MA	MD	MK	MNE	RUS	SRB <sup>(2)</sup>	TN	TR	UA									
A	B	BG	CY <sup>(1)</sup>	CZ	D	DK	E	EST	F	FIN																																																								
GB	GR	H	HR	I	IRL	IS	L	LT	LV	M																																																								
N	NL	P	PL	RO	S	SK	SLO	CH	AL	AND																																																								
BIH	BY	IL	IR	MA	MD	MK	MNE	RUS	SRB <sup>(2)</sup>	TN																																																								
TR	UA																																																																	
<p>(1) Pojistné krytí poskytované zelenou kartou vydanou pro Kypr je omezeno na ty zeměpisné části Kypru, jež jsou pod kontrolou vlády Kyprské republiky. The cover provided under Green Cards issued for Cyprus is restricted to those geographical parts of Cyprus which are under the control of the Government of the Republic of Cyprus.</p> <p>(2) Pojistné krytí poskytované zelenou kartou vydanou pro Srbsko je omezeno na ty zeměpisné části Srbska, které jsou pod kontrolou vlády Srbska. The cover provided under Green Cards issued for Serbia is restricted to those geographical parts of Serbia which are under the control of the Government of the Republic of Serbia.</p>																																																																		
* DRUH VOZIDLA (KÓD) / CATEGORY OF VEHICLES CODE: A OSOBNÍ AUTO C NÁKLADNÍ AUTO NEBO TRAKTOR E AUTOBUS G OSTATNÍ B MOTOCYKL D KOLO S POMOČNÝM MOTOREM / MOPED F PŘÍVĚS / NÁVĚS																																																																		

Zdroj: Zelená karta (přímo z pojišťovny Kooperativa, a.s.)

**Běžní klienti si pokládají otázku: „Do jaké výše hradí pojišťovna škodu z povinného ručení?“.**

Zákon stanovuje minimální limity pojistného plnění, to znamená nejvyšší hranice plnění pojišťovny při jedné pojistné události. U škod na zdraví nebo škod usmrcením je tato výše stanovena částkou nejméně 18 milionů Kč na každého zraněného nebo usmrceného.

U věcných škod, to je škod vzniklých poškozením a ztrátou nebo odcizením věci při škodné události a škod, které mají povahu ušlého zisku, limit pojistného plnění činí podle zákona nejméně 5 milionů Kč, ale bez ohledu na počet poškozených. Pokud by součet všech poškozených tento limit přesáhl, pojistné plnění by jim bylo poměrně kráceno. Řada pojišťoven proto svým klientům nabízí i možnost vyšších limitů plnění buď bez příplatku, nebo s mírným navýšením pojistného, a to až 50 milionů Kč na věcné škody a 50 milionů Kč u škod na zdraví. Pojištění odpovědnosti tak poskytuje v případě sjednání vyššího limitu ochranu i pro případ havárie velkého rozsahu (např. řetězcová havárie, střet s kamionem s následnými rozsáhlými škodami atd.).

### **Havarijní pojištění**

Havarijní pojištění je dobrovolné pojištění (tj. nevyžadované ze zákona) sloužící k ochraně vlastního vozidla či jeho částí, včetně zvláštní výbavy, pro případ jeho poškození, zničení či odcizení.

Toto pojištění může pokrývat například rizika havárie, živelné pohromy, požáru, odcizení nebo vandalismu. Pojištění lze rovněž rozšířit o pojištění skel, zavazadel, právní ochrany, úrazu přepravovaných osob nebo nákladů na pronajmutí náhradního vozidla. Při uzavírání pojistky o havarijním pojištění se v tomto pojištění odvíjí cena, za které je klient ochoten platit. Například některé pojišťovny nabízejí spoluúčast od 0 až 10%, což znamená, že při 0% spoluúčasti klient při pojistné události neplatí žádnou částku, při 10% spoluúčasti platí klient nejméně 10% ovšem 10.000 minimální částku.

K pojištění obvykle patří různé asistenční služby v případě havárie, případně technické poruše vozidla. Dále při uzavření pojistky zde souvisí hodně zvolených kritérií, závisí zde například na typu vozidla, na počtu kw vozidla, objem motoru ccm<sup>3</sup> dále například na rok výroby vozidla a data první registrace. Hlavní slevou klienti vsází na tzv. „bonusy“, kdy klient může mít pojištění i o 50-60% levnější.

### **BONUSY**

Od 1.1.2000 se přiznává bezeškodní průběh na povinné ručení tzv. bonus. Jedná

se o slevu na pojistném za jízdu bez nehody. Bonus se počítá vždy za uplynulých 12 měsíců a u jednotlivých pojišťoven se liší procentuálně tzn., že za 12 měsíců může klient obdržet bonus ve výši 5 až 10%. Může se tím pádem klientům zlevňovat pojistka „sama od sebe“, vždycky k výročí klientovi přijde dopis, ve kterém je složenkou s novou cenou pojistného.

#### **Kritéria Bonusů:**

- jdou převést z jednoho vozidla na druhé (nebo-li z jedné SPZ na jinou SPZ),
- převádí se pouze z jedné osoby v rámci jednoho RČ nebo mezi manželi, (tzn., že např. nelze převést bonus z kamaráda na kamaráda, nebo z otce na syna, ale některé pojišťovny to již zavádějí jako např. Allianz a Česká Pojišťovna),
- některé pojišťovny převádějí bonusy i mezi právníckými osobami,
- mezi jednotlivými pojistiteli se převádí,
- do pojišťovny musí být doložen vždy originál, nemá-li klient originál je potřeba vypsát Čestné prohlášení, které je platné 1 měsíc od počátku pojistné smlouvy (tzn., že nedoloží-li klient originál potvrzení o bezeškodném průběhu na pojišťovnu do jednoho měsíce, ztrácí nárok na bonus, který mu byl přiznán na základě tohoto čestného prohlášení),
- prozatím si pojišťovny nekontrolují stav bezeškodného průběhu nových klientů u předchozího pojistitele,
- některé pojišťovny již uplatňují i malusy, což jsou přírážky za škodní průběh klienta.

Pořádek ve správném fungování všech pojišťoven spravuje „ČKP“ Česká kancelář pojistitelů.

Hlavními úkoly ČKP jsou:

- provozuje hraniční pojištění,
- spravuje hraniční pojištění,
- vede evidence a statistiky pro účely pojištění odpovědnosti,
- podílí se na předcházení škodám v silničním provozu,
- spolupracuje se státními orgány ve věcech týkajících se pojištění odpovědnosti,

- uzavírá dohody s kanceláři pojišťovny a zabezpečuje úkoly vyplývající z těchto dohod.<sup>23</sup>

#### 2.5.4 Pojištění odpovědnosti za škodu

Kryjí rizika v případech, kdy pojištěný subjekt může způsobit svou nešťastnou činností škodu druhé straně (jinému subjektu), a to buď na majetku, zdraví, na životě, nebo se může jednat o pojištění škod finančních, za které poškozenému odpovídá.

Pro všechny druhy neživotního pojištění je společné to, že pojistné plnění poskytne pojišťovna pouze v případech vzniku pojistných událostí, přičemž není jisté, zda se po dobu trvání konkrétní pojistné smlouvy tato událost vyskytne, a pokud ano, tak kolikrát. Proto právě dochází často k pojistným podvodům, kdy lidé zkreslují události, nebo dokonce spáchají úplný podvod. Proto je neživotní pojištění ve srovnání s životním pojištěním pro pojišťovny podstatně rizikovější, což je ještě navíc umocněno i tím, že jak ceny majetku, tak i služeb, na které se toto pojištění vztahuje, průběžně se mění charakter některých rizik a navíc je toto pojišťovací odvětví velmi silně ovlivňováno i vývojem hospodářského cyklu. Z toho vyplývá, že problematika bývá jak předpověď budoucích nároků pojištěných, tak i s tím související stanovení odpovídající výše pojistného.<sup>24</sup>

#### 2.5.5 Úvěrové pojištění

Čím dál tím více si klienti berou úvěry na bydlení, tak je důležité, úvěr si pojistit a zabezpečit rodinu a své blízké pro schopnost splácet úvěr. Výběr správné pojistky záleží na výši úvěru, výši splátky, délce trvání úvěrového vztahu s bankou. Dále je potřeba brát v potaz výši příjmu klienta. Úvěrové pojištění můžete mít jako součást svého životního pojištění, které je možné většinou upravovat a aktualizovat, nebo ho lze mít samostatně. Podle zkušeností je preferováno samostatné úvěrové pojištění. V běžné praxi se setkáváme s výrazem „RŽP k úvěru“ – rizikové životní pojištění nebo „pojištění schopnosti splácet“.

<sup>23</sup>KOPECKÝ, K. 2005. *Povinné ručení: otázky a odpovědi*. Praha: Grada, 2005. Str. 23. ISBN 80-247-1065-10.

<sup>24</sup>KOPECKÝ, K. 2005. *Povinné ručení: otázky a odpovědi*. Praha: Grada, 2005. Str. 28. ISBN 80-247-1065-10.



### Úvěrové pojištění dělíme:

- **Konstantní** – zde pojistná částka neklesá a v případě pojistné události jde část pojistného plnění bance a část klientovi nebo jeho pozůstalým (obmyšlené osoby),
- **Anuitní** – pojistná částka klesá společně s výší úvěru. V případě pojistné události je uspokojena banka a rodině nezůstane žádný závazek. Pojištění je výrazně levnější než varianta konstantní, je to i logické, protože pojistná částka klesá, tímto pojišťovně vzniká i menší škoda při pojistném plnění.

### Obecně krytá rizika u úvěrového pojištění (neřešíme zde odlišnosti jednotlivých pojišťoven):

- **Smrt** – když klient umře, úvěr doplatí pojišťovna,
- **Plná invalidita** – v případě, že se klient stane plně invalidním, úvěr doplatí pojišťovna,
- **Pracovní neschopnost** – v případě pracovní neschopnosti, splátky po určitou dobu platí pojišťovna,
- **Ztráta zaměstnání** – v případě ztráty zaměstnání za určitých podmínek (např. reorganizace) po určitou dobu Vaše splátky úvěru platí pojišťovna.

### Výhody

- Banky většinou poskytují slevu na úrokové sazbě, pokud máte úvěrové životní pojištění,
- V případě nejhorší události, což je smrt, není nechána splátka úvěru na pozůstalých.

Kdy tedy mít k úvěru sjednané úvěrové životní pojištění? Prakticky vždy. Lze si představit malý spotřebitelský úvěr na 20000 Kč se splátkou 500 Kč, kdy víte, že to vždy „utáhnete“. Nemít např. pojištěnou hypotéku, je totální hazard s rodinným rozpočtem.

## 2.5.6 Cestovní pojištění

Účelem cestovního pojištění je chránit klienty na cestách do zahraničí před událostmi, které jsme vůbec nečekali, že jsou možné, že se nám mohou nešťastně přihodit.

**Cestovní pojištění rozlišujeme na dvě:**

- Cestovní pojištění krátkodobé,
- Cestovní pojištění dlouhodobé (dlouhodobé pobyty a opakované výjezdy).

**Cestovní pojištění krátkodobé pojišťovny obvykle dělí dle typu cesty:**

- Turistické,
- Studijní,
- Pracovní administrativní,
- Pracovní manuální.

U **dlouhodobých** pojištění se jedná o pobyty na delší dobu například na půl roku a výše, například při studování v zahraničí, pracovní stáže a podobně.

Příklad konkrétních rizik, resp.druhů, které jsou předmětem pojištění:

- Pojištění léčebných výloh,
- Úrazové pojištění (smrt úrazem, trvalé následky),
- Pojištění odpovědnosti za škodu (škoda na zdraví, škoda na majetku),
- Pojištění zavazadel,
- Pojištění předčasného návratu,
- Pojištění asistenčních služeb,
- Pojištění zpoždění zavazadel,
- Pojištění nevyužití dovolené,
- Pojištění právní asistence.

Nabízené pojišťovací produkty se stále rozšiřují i o další služby, např. nám pojišťovna může pojistit i zpožděný let (se zpožděním až o 5 hodin), klientovo odškodné může za tuto událost činit až 5000 Kč.

## **Důležitá jsou i připojištění**

- Připojištění rizikových sportů,
- Připojištění extrémních sportů,
- Připojištění zavazadel.

Uvedené pojistné produkty patří mezi nejprodávanější na pojistném trhu. **V praktické části budou rozebírány první tři produkty – pojištění majetku, životní pojištění a pojištění vozidla.** Kombinace těchto produktů je pro rodinu nejvhodnější a nejčastěji se sjednávají. Budou porovnány nabídky vybraných pojišťoven Česká pojišťovna, Kooperativa a Allianz.

## **3 POJIŠŤOVACÍ TRH A PRODUKTY POJIŠŤOVEN**

### **3.1 Pojišťovny na trhu v praxi a jejich služby**

Samostatné pojišťovny nabízejí klientům stovky produktů, a konkurence na pojistném trhu je vysoká. Klienti nevědí, s jakými produkty se mohou setkat, na příkladě bude tedy znázorněna ukázka správného výběru produktu.

Úvodem praktické části budou popsány produkty u jednotlivých pojišťoven, konkrétně hlavně rozeberu produkty pro auta (Povinné ručení + Havarijní pojištění), protože je to nejčastější produkt, který je poptáván po pojišťovně a jejich rizika, se kterými se můžeme setkat.

Bude provedena analýza tří nejvýznamnějších pojišťoven v České republice, a to: Allianz a.s, Česká pojišťovna a.s. a Kooperativa a.s., které jsou navzájem svými největšími konkurenty. Zaměřím se na pojištění, se kterým se běžní klienti setkávají a poptávají ho nejčastěji, a to je:

- 1.) Povinné Ručení + Havarijní pojištění,
- 2.) Pojištění majetku,
- 3.) Životní pojištění.

### **3.2 Povinné Ručení + Havarijní pojištění**

Havarijní pojištění patří mezi dobrovolně sjednávající se produkty. Toto pojištění se sjednává pro pojištění všech motorových vozidel. Havarijní pojištění kryje všechny pojistné události, které se stanou na vlastním vozidle.

Na rozdíl od povinného ručení, ovšem každý řidič a klient by měl zvážit, zda toto pojištění si sjedná, nebezpečí na silnicích je velmi časté a nehody jsou velice nevyzpytatelné i zkušený řidič může nabourat své vozidlo. S havarijním pojištěním souvisí další připojištění, které je možno sjednat každé zvlášť jako je například (pojištění proti vandalismu, živelné pojištění, střet se zvířetem a podobně). Pojištění kryje standardního i nestandardního vybavení vozidla včetně povinné výbavy vozidla, kvalitou pojištění (limity) se potom odvíjí cena pojištění za motorové vozidlo.

### Podíl pojišťoven na trhu podle pojištěných vozidel

Pojišťovny získávají své potenciaální klienty svými originálními nabídkami na pojištění. Každá pojišťovna má svoji marketingovou strategii, jak získat svého klienta. Pojišťovny pracují se specifickým marketingovým mixem 6P, mají propracované marketingové komunikační strategie, pro které využívají nejrůznější nástroje k oslovení stávajících i potenciálních klientů. V poslední době velmi účinným nástrojem je přímý marketing a osobní prodej.<sup>25</sup> Výsledek pojišťoven značně ovlivňují samotní zaměstnanci – především zaměstnanci, kteří jsou v přímém kontaktu se zákazníky. Pro zjišťování chování zaměstnanců banky je především využívána metoda Mysteryshoppingu.<sup>26</sup>

Velikost pojišťovny je kromě zisku dána i počtem uzavřených smluv, dále například placením pojistného od klientů a co nejmenší škodný průběh vůči pojišťovně. Situace na pojistném trhu je znázorněna tabulka níže (srovnání pojištěných vozidel za jednotlivé roky).

**Tabulka 4: Počty pojištěných vozidel u vybraných pojišťoven (v kusech)**

Pojišťovny	Počet pojištěných vozidel v množství		
	2011	2012	2013
Allianz	570 351	581 213	576 134
ČP	2 431 481	2 447 325	2 450 215
Kooperativa	1 271 541	1 421 251	1 425 135

Zdroj: Vlastní zpracování na základě statistik pojišťoven

Na této tabulce je vidět, že Česká pojišťovna a.s., je lídrem na trhu v pojištění motorových vozidel. Tato pojišťovna má u klientů velkou oblibu a tradici například v marketingových akcích při uzavírání smluv a podobně. Z daných hodnot je vidět, že tyto vybrané pojišťovny, stále vzrůstají směrem nahoru každým rokem, jak počtem

<sup>25</sup> HESKOVÁ, M. – P. ŠTARCHOŇ *Marketingová komunikace a moderní trendy v marketingu*. Praha: Oeconomica, 2009. str. 54. ISBN 978-80-245-1520-5

<sup>26</sup> FORET, M. – S. MEGYESIOVÁ *Marketing research in regional development*. Brno: MU in Brno, Fakulty of Regional Development and International Studies, 2013. str. 62. ISBN 978-80-7375-774-8

uzavřených smluv, tak počtem pojištěných motorových vozidel. Z druhé strany když srovnám ty „nejmenší“ pojišťovny na trhu tak například pojišťovna TRIGLAV má v databázi pojištěných vozidel po roce 2013 okolo 35 143, což je opravdu značný rozdíl vůči České pojišťovně, která má v databázi okolo 2 450 215 pojištěných motorových vozidel. Tento rozdíl je dán hlavně kvůli pojistným kmenem klientů a kvalitou pojištění. Od pojistného kmenu klientů je dáno například i doporučení pojišťovny, což udržuje a doporučuje služby pojišťovny dalším potenciálním klientům.

## Nabídka Allianz pojišťovny

### 1. Povinné ručení

Pojišťovna Allianz nabízí tři druhy povinného ručení – Normal, Optimal a Exkluziv. Liší se výší limitu pojistného plnění a v povinném ručení k přípojnému vozidlu. Samozřejmě platí, že čím vyšší limit pojistného plnění, tím vyšší pojistné.

**Tabulka 5: Povinné ručení u pojišťovny Allianz**

Povinné ručení		Normal	Optimal	Exkluziv
Limit pojistného plnění		35/35 mil. Kč	50/50 mil. Kč	150/150 mil. Kč
Základní asistence		✓	✓	✓
Úrazové pojištění dětí ve vozidle		✓	✓	✓
Povinné ručení k přípojnému vozidlu		do 750 kg	do 2 500 kg	do 2 500 kg
Povinné ručení k motocyklu do 50 ccm		✓	✓	✓
Právní poradenství		✓	✓	✓
Živel			✓	✓
Poškození zaparkovaného vozidla zvířetem			✓	✓
Garance MOBILITY			✓	✓
Střet vozidla se zvířetem				✓
Náhradní vozidlo po dobu 5 dní, 1000 Kč za den				✓
Přímá likvidace				✓
1. škoda bez vlivu na bonus				✓

Zdroj: [www.allianz.cz](http://www.allianz.cz)<sup>27</sup>

Allianz nabízí také nadstandardní služby jako právní poradenství, úhrada újmý na zdraví a úhrada za živelné škody.

<sup>27</sup>Allianz. 2014. Povinné ručení. Allianz. [Online] 2014. [Citace: 23. únor 2014.] <http://www.allianz.cz/produkty/autopojisteni/povinne-ruceni.html>.

## Obrázek 2: Nadstandardní služby Allianz



### UHRADÍME ÚJMY AŽ DO 150 MIL. Kč

Zaplatíme až 150 mil. Kč za újmu na zdraví pro každého zraněného a 150 mil. Kč za újmu na majetku.



### ZAPLATÍME I ŽIVELNÉ ŠKODY

Navíc platíme i za škody způsobené zvířetem.



### POSKYTNEME VÁM PRÁVNÍ PORADENSTVÍ

Poradíme, přetlumočíme, zprostředkujeme Vám právníka.

Zdroj: [www.allianz.cz](http://www.allianz.cz)

„Limit pojistného plnění se dělí na limit pro škodu na zdraví nebo životě (u Allianz od 35 do 150 mil. Kč) a limit pro škodu na věci a ušlý zisk (u Allianz od 35 do 150 mil. Kč). Limity se nesčítají“<sup>28</sup>.

## 2. Havarijní pojištění

Druhy havarijního pojištění u Allianz jsou podobné jako u povinného ručení – Normal, Optima a Exkluziv. Pojištění okluziv navíc nabízí 1. škodu bez vlivu na bonus.

Tabulka 6: Havarijní pojištění u Allianz

Havarijní pojištění		Normal	Optimal	Exkluziv
Základní asistence		✓	✓	✓
Právní poradenství		✓	✓	✓
Náhradní vozidlo po dobu 5 dní, 1 000 Kč / den		✓	✓	✓
Odcizení		✓	✓	✓
Živel		✓	✓	✓
Vandalismus		✓	✓	✓
Poškození zaparkovaného vozidla zvířetem		✓	✓	✓
Havárie			✓	✓
1. škoda bez vlivu na bonus				✓

Zdroj: [www.allianz.cz](http://www.allianz.cz)

<sup>28</sup>Allianz. 2013. Povinné ručení - limit pojistného plnění. *Allianz - pojištění pro privátní i firemní klientelu*. [Online] 2013. [Citace: 2. duben 2013.] [http://www.allianz.cz/produkty/autopojisteni/povinne-ruceni\\_limit-pojistneho-plneni-icko.html](http://www.allianz.cz/produkty/autopojisteni/povinne-ruceni_limit-pojistneho-plneni-icko.html).



## ***Nabídka pojišťovny Kooperativa***

Produkt od Kooperativa pro havarijní pojištění se nazývá NAMÍRU, je to nové variabilní pojištění. Předností tohoto produktu je jeho variabilita. Do jedné pojistné smlouvy lze sjednat povinné ručení, nejrůznější připojištění. Havarijní pojištění lze sjednat v několika variantách. Základem je vždy riziko samotné havárie nebo odcizení vozidla, volitelné je riziko vandalismu nebo živelných škod.<sup>29</sup>

### **Volitelná spoluúčast**

- 0 %, minimálně však 2 000 Kč,
- 5 %, minimálně však 5 000 Kč,
- 10 %, minimálně však 10 000 Kč,
- 20 %, minimálně však 20 000 Kč.

### **Co je havarijně pojištěno u Kooperativy**

- **Vozidlo.** Pojištění se vztahuje na vozidlo s platným technickým průkazem a obvyklou výbavou.
- **Obvyklá výbava vozidla.** Pojištěny jsou díly, které jsou zabudovány nebo pevně spojeny s vozidlem. Dále věci, které jsou ve vozidle uzamčeny: autoatlas, svítilna, dětská autosedačka, hasicí přístroj, hustilka, koberečky, lékárnička, nářadí, potahy, rezervní kolo, tažné lano, tlakoměr, řetězy, zvedák, výstražný trojúhelník, handsfree a prvky zvyšující bezpečnost posádky. Mezi obvyklou výbavu nepatří přenosná navigace a mobilní telefon.
- **Nestandardní výbava vozidla.** Pojištěno je příslušenství vozidla jako malby a nápisy, radiotelefon, videotechnika, držáky reklamy, antény, štítek taxi, taxametr, vyhledávací reflektor za podmínky, že je tato výbava uvedena v pojistné smlouvě.

---

<sup>29</sup>Kooperativa. 2014. Komplexní pojištění vozidel NAMÍRU. *Kooperativa*. [Online] 2014. [Citace: 21.únor 2014.] <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-vozidel/komplexni-pojisteni-vozidel-namiru/>.

## Možnosti připojištění

- **Úrazové připojištění řidiče**, limity krytí 150 000 Kč pro případ smrti následkem úrazu, 300 000 Kč pro trvalé následky, 37 500 Kč pro tělesné poškození následkem úrazu, cena od 324 Kč.
- **Pojištění právní ochrany** – pojistná částka 500 000 Kč, cena 900 Kč.
- **Připojištění čelního skla**, s limitem 5 000 Kč, cena 450 Kč, s limitem 10 000 Kč, cena 750 Kč.
- **Připojištění asistence** při poruše v ČR, cena 96 Kč.

## Komplexní pojištění vozidel NAMÍRU

Komplexní pojištění vozidla NAMÍRU umožňuje stavebnicovým způsobem libovolně kombinovat veškerá pojištění týkající se vozidla – povinné ručení, havarijní pojištění i doplňková pojištění.

Navíc je možno pojistné riziko kdykoli připojistit nebo vypovědět.

Pojištění NAMÍRU je ideální spojení více pojistných produktů v rámci jedné pojistné smlouvy a pouze jedné platby.

## Pojišťovna Kooperativa vysvětluje klientům, proč je výhodné pojištění právě u Kooperativy.

*S pojištěním nezaviněné nehody **nemusíte vůbec kontaktovat cizí pojišťovnu**, o vše se postaráme za vás.*

- *Po dobu opravy zajistí **náhradní vůz zdarma** a vaše auto Vám vrátí opravené a kompletně vyčištěné.*
- *Když k tomu připočítáte ještě **živelní pojištění zdarma**, je jasné, že bude o vaše auto dobře postaráno.*

## **1. Povinné ručení NA100PRO**

*Revoluční povinné ručení od Kooperativy, které na 100 % chrání nejen klienty, ale také vozidlo. Chcete se zbavit starostí? Řešením je povinné ručení NA100PRO – v případě nezaviněné nehody, Kooperativa hradí plně opravu vašeho vozu a zapůjčení náhradního vozu po celou dobu opravy.*

### **Hlavní výhody povinného ručení NA100PRO:**

- *vyřízení škody přímo v Kooperativě bez ohledu na to, u které pojišťovny má povinné ručení viník nehody,*
- *úhrada škody za prokazatelně nezaviněnou nehodu na vozidle v plné výši (cena nových náhradních dílů a práce do výše obvyklé ceny),*
- *úhrada nákladů na zapůjčení náhradního vozidla u smluvní půjčovny Kooperativy po celou dobu opravy,*
- *pojištění vozidla proti živlům,*
- *rychlá oprava vozidla ve spolupráci se smluvními servisny Kooperativy,*
- *široké asistenční služby,*
- *lze sjednat také v rámci komplexního pojištění vozidla NAMÍRU.*

## **2. Havarijní pojištění**

*Havarijní pojištění zajistí ochranu vašeho vozidla proti rizikům typu poškození, zničení či odcizení vozidla nebo jeho části.*

### **Hlavní výhody havarijního pojištění**

- *možnost zvolit si ta rizika, která vaše vozidlo nejvíce ohrožují,*
- *možnost převodu bonusu z povinného ručení na havarijní pojištění,*
- *až 20% sleva na riziko odcizení při nadstandardním zabezpečení vozidla,*
- *nadstandardní asistenční služby,*
- *lze sjednat také v rámci komplexního pojištění vozidla NAMÍRU,*
- *služba 100PROSERVIS.*

*Každá škoda na Vašem vozidle znamená spoustu času a papírování, přesun vozidla do servisu včetně jeho následného vyzvednutí. V případě totální škody také*

*shánění nového vozidla v autosalonech nebo v autobazaru. Přenechejte tyto starosti Kooperativě.*

*Se službou **100PROSERVIS od Kooperativy** si můžete vybrat namísto peněžního plnění za vzniklou škodu **kompletní vyřízení škody Kooperativou** nebo **pořízení nového** či zánovního vozidla. Záleží jen na Vašem rozhodnutí.<sup>30</sup>(Kooperativa, 2014).*

---

<sup>30</sup>Kooperativa. 2014. Pojištění vozidel. *Kooperativa*. [Online] 2014. [Citace: 12. únor 2014.] <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-vozidel/>.

## Nabídka České pojišťovny

Česká pojišťovna a.s. nabízí řadu variant pojištění jako pojišťovna Allianz, zde v tabulce č. 7 je přehled, jaké typy a možnosti povinného ručení Česká pojišťovna nabízí.

**Tabulka 7: Povinné ručení u České pojišťovny**

### Varianty

Přehled nabídky	Start	Standard	Exclusive	Exclusive Plus*	Exclusive Max*	Premium*
Limity plnění (majetek/zdraví v mil. Kč)	35/35	50/50	100/100	120/120	150/150	150/150
1. Povinné ručení Bez povinností*	✔**	✔	✔	✔	✔	✔
Právní ochrana	✔	✔	✔	✔	✔	✔
Asistence při nehodě	+	✔	✔	✔	✔	✔
Asistence při poruše	+	+	✔	✔	✔	✔
Úrazové pojištění řidiče	+	✔	✔	✔	✔	✔
Úrazové pojištění ostatních cestujících	+	+	✔	✔	✔	✔
První zaviněná škoda bez vlivu na bonus				✔	✔	✔
Garance ceny na 3 roky				✔	✔	✔
Smartphone s aplikací Pojišťovna				✔	✔	✔
Střet se zvěří	+	+	+	+	✔	✔
Živel	+	+	+	+	+	✔
Odcizení vozidla	+	+	+	+	+	✔

### Legenda

- + - možné připojistit
- ✔ - obsažené ve variantě

Zdroj: [www.ceskapojistovna.cz](http://www.ceskapojistovna.cz)<sup>31</sup>

### Rozsah pojištění povinného ručení

Povinné ručení **Bez povinností** obsahuje:

<sup>31</sup> Česká pojišťovna. 2014. Povinné ručení. *Česká pojišťovna*. [Online] 2014. [Citace: 23. únor 2014.] <https://www.ceskapojistovna.cz/p?povinne-ručení>.

- *odtah po nehodě až 500 km,*
  - *zapůjčení náhradního vozidla,*
  - *vyřízení škody s cizí pojišťovnou.*
- *Nadstandardní benefity v ceně u vybraných variant:*
    - *asistenční služby,*
    - *úrazové pojištění,*
    - *první škoda bez vlivu na bonus,*
    - *střet se zvěří,*
    - *živel,*
    - *odcizení vozidla.*

Dále například k povinnému ručení variantám Exclusive Plus, Exclusive Max nebo Premium Česká pojišťovna a.s, přikládá jako bonus telefon značky **LG Optimus L1 II**, ovšem to je časově omezeno, platí jen v určitém časovém období.



## **Havarijní pojištění**

Česká pojišťovna také nabízí tři druhy havarijního pojištění, přičemž varianta All Risk kryje všechna rizika.

**Tabulka 8: Havarijní pojištění u České pojišťovny**

		Havárie a živěl	Odcizení a živěl	All Risk
RIZIKA, před kterými vás ochráníme	Havárie + vandalismus	✓		✓
	Odcizení		✓	✓
	Neoprávněné užití vozidla		✓	✓
	Živěl	✓	✓	✓
BENEFITY, které jinde nedostanete	Asistence v případě nehody	✓	✓	✓
	Úrazové pojištění řidiče i ostatních cestujících	+	+	✓

**Legenda**

-  - možné připojit
-  - obsažené ve variantě

Zdroj: [www.ceskapojistovna.cz](http://www.ceskapojistovna.cz)<sup>32</sup>

Při sjednávání Havarijního pojištění mají klienti na výběr z jednotlivých variant, klient si může sjednat „jen to co si přeje“, není to jako u pojišťovny Allianz, kde si vybere „balíček“ a v něm jsou rizika, o které se ani nepoptává.

*Výběr z variant:*

- ***havárie,***
- ***živelné události,***
- ***odcizení,***
- ***vandalismus,***
- ***neoprávněné užití vozidla.***

Volitelná spoluúčast

- 1 %, minimálně však 1 000 Kč,
- 5 %, minimálně však 5 000 Kč,
- 10 %, minimálně však 10 000 Kč,
- 20 %, minimálně však 20 000 Kč,
- 30 %, minimálně však 30 000 Kč.

<sup>32</sup>Česká pojišťovna. 2014.Havarijní pojištění. *Česká pojišťovna*. [Online] 2014. [Citace: 23. únor 2014.] <https://www.ceskapojistovna.cz/p?havarijni-pojisteni>.

### *Nadstandardní benefity v ceně:*

- *úrazové pojištění všech osob ve vozidle,*
- *asistenční služby v případě nehody,*
- *klienti mohou cestovat bez obav nejen po ČR, ale i v Evropě a Turecku (mimo Bělorusko, Moldavsko, Rusko a Ukrajinu).<sup>33</sup>(Českápojišťovna, 2014).*

### **3.3 Pojištění majetku**

Primárním cílem pojištění majetku je jeho ochrana proti následkům nepředvídatelných událostí. Pojištění majetku poskytuje finanční náhradu v případě škody v důsledku živelní události, krádeže nebo loupeže. Je nutné odlišovat pojištění domácnosti a pojištění nemovitosti, ačkoliv zejména u pojištění bytů dochází často k jejich záměně. Pojištění domácnosti se totiž vztahuje pouze na věci náležející k domácnosti, jako je např. nábytek, elektronika, cennosti, audiovizuální technika, aj. Naproti tomu pojištění nemovitostí se vztahuje pouze na pojištěnou stavbu, nikoli tedy na věci, které tato stavba uvnitř obsahuje.

### *Nabídka pojištění majetku pojišťovny Allianz*

Klient si může vybrat ze tří variant pojištění. Pojišťovna Allianz nabízí tři balíčky, z toho první je **Normal – základní** (obsahuje méně rizik) cena je pochopitelně nejlevnější. Druhý balíček **Optimal** nabízí už o mnoho více rizik, slouží pro bonitnější klienty. Nejvíce si tyto rizika pojišťují a poptávají klienti, kteří například vlastní majetek v přírodě například někde u řeky a podobně, protože nabízí tento balíček **Optimal** například povodně, zemětřesení, sesuv půdy a podobně. Jako třetí balíček se nazývá **Exluziv**, jedná se o balíček, ve kterém je téměř všechno, všechna rizika se kterými se může klient setkat. Je už značně dražší než ty předchozí, nejvíce ho poptávají ty nejbónitnější klienti, které vlastní velice drahé domy, budovy.

---

<sup>33</sup>Česká pojišťovna. 2014. Havarijní pojištění. *Česká pojišťovna*. [Online] 2014. [Citace: 23. únor 2014.] <https://www.ceskapojistovna.cz/p/havarijni-pojisteni>.



**Tabulka 9: Pojištění majetku u Allianz**

	Normal	Optimal	Exkluziv
Požár; výbuch; imploze; úder blesku; pád letadla	✓	✓	✓
Vichřice, krupobití; voda z vodovodního zařízení	✓	✓	✓
Krádež vloupáním, loupež	✓	✓	✓
Loupežné přepadení		✓	✓
Povoděň, záplava; sesuv půdy, zemětřesení		✓	✓
Tíha sněhu; pád předmětů		✓	✓
Náraz vozidla; mraz		✓	✓
Rázová vlna nadzvukových letadel			✓
Znečištění kouřem; atmosférické srážky			✓
Voda z kanalizace; voda z akvária			✓
Přepětí, podpětí; vandalismus; rozbití skla			✓
Chybná funkce sprinkleru; porucha chladicího zařízení			✓

Zdroj: [www.allianz.cz](http://www.allianz.cz)<sup>34</sup>

<sup>34</sup>Allianz. 2013. Pojištění majetku a odpovědnosti. *Allianz - pojištění pro privátní i firemní klientelu*. [Online] 2013. [Citace: 2. duben 2013.] <http://www.allianz.cz/produkty/majetek/>

## ***Nabídka pojištění majetku pojišťovny Česká Pojišťovna***

Při pojištění majetku u České pojišťovny poskytuje pojišťovna mnoho doplňkových služeb.

### **Obrázek 3: Služby České pojišťovny při pojištění majetku**



Zdroj: [www.ceskapojistovna.cz](http://www.ceskapojistovna.cz)

- ***Rodinný dům***

- *vyplatí škody na stavbě způsobené živelní událostí, při odcizení či vandalismu,*
- *5 variant pojištění stavby, ze kterých si vybere opravdu každý,*
- *pojištění vedlejších staveb zdarma do výše 10% z hodnoty domu,*
- *Nadstandardní výhody:*
- *pojištění poškození zateplené fasády ptáky, hlodavci a hmyzem na 10 000 Kč,*
- *pojištění škody způsobených sprejerstvím do výše 20 000 Kč,*
- *náhradu výdajů za ztrátu vody v případě prasklého vodovodního potrubí,*
- *pojištění stromů a keřů na zahradě.*

- ***Zařízení domácnosti***

- *vztahuje se na škody způsobené živelní událostí, při odcizení či vandalismu,*
- *klient může vybírat z 5 variant pojištění domácnosti,*
- *vztahuje se na vybavení vaší domácnosti, věci ve sklepě a v garáži včetně příslušenství k osobnímu automobilu,*

- *k variantám **Exclusive Plus a Exclusive Max** navíc získáte:*
- ***Smartphone,***
- ***Peníze za jednoduchou likvidaci do 2 dnů,***
- ***Garanci ceny pojištění na 5 let.***

## ***Nabídka pojištění majetku pojišťovny Kooperativa***

- 1.) Pojištění rodinného domu,
- 2.) Pojištění domácnosti.

### **Pojištění rodinného domu**

Pojištění rodinného domu poskytuje pojistnou ochranu proti živelním pojistným nebezpečím (včetně povodně, záplavy, vodovodních škod), krádeži, loupeži, vandalismu, nárazu dopravního prostředku či aerodynamickému třesku. Rozsah pojištění může dále zahrnovat i řadu dalších méně obvyklých nebezpečí – např. mechanické poškození vnějšího pláště budovy jakýmkoli zvířetem či havárii rozvodů. Neměli byste rovněž zapomenout na pojištění odpovědnosti za újmu, která je s vlastnictvím domu neodmyslitelně spojena.

Hlavní výhody pojištění rodinného domu:

- možnost výběru jedné z předem optimalizovaných variant pojištění,
- komplexní pojistná ochrana proti živelním nebezpečím již v základní variantě pojištění,
- pojištění na novou cenu – náhrada škod v aktuálních nových cenách,
- flexibilní limit plnění pro vedlejší objekty,
- možnost indexace – aktualizace pojistné částky v závislosti na vývoji cen stavebních prací, materiálů a výrobků spotřebovávaných ve stavebnictví,
- sleva 25 % pro rodinné domy ve výstavbě, která nezaniká kolaudací budovy.

### **Pojištění domácnosti**

Pojištění domácnosti ochrání vybavení Vašeho bytu a věci osobní potřeby proti všem důležitým nebezpečím – veškerým živelním událostem, krádeži, loupeži i

vandalismu. Můžete se pojistit i proti speciálním rizikům, jako je dočasné přepětí nebo podpětí v síti rozbití skla z jakékoli příčiny, porucha chladicího zařízení nebo havárie rozvodů. Neměli byste rovněž zapomenout na pojištění odpovědnosti – pro případ, že chvilkovou neopatrností vytopíte sousedy či Váš pes způsobí škodu.

### **Hlavní výhody pojištění domácnosti:**

- komplexní pojistná ochrana již v základní variantě pojištění,
- pojištění na novou cenu – plnění v aktuálních nových cenách,
- minimální počet limitů plnění, které pro běžně vybavenou domácnost není potřeba navyšovat,
- nadstandardní místní platnost pojištění (týká se škod vzniklých na území ČR),
- pojištění se automaticky vztahuje i na věci uložené v nebytových prostorech (např. sklepní kóje, hospodářská budova nebo garáž),
- za velmi výhodných podmínek lze připojistit instalované příslušenství bytu a stavební součásti,
- atraktivní systém slev – např. za způsob zabezpečení bytu až do výše 20 % nebo za roční placení pojistného 5 %,
- stane-li se byt následkem pojistné události neobyvatelným, uhradíme přiměřené náklady na náhradní ubytování.

### 3.4 Příklad a analýza pojistných produktů

Jako příklad pro volbu optimální nabídky pojištění v praktické části jsem zvolil rodinu (muž – 37 let, žena – 29let a dvě děti – dívka 7 let, chlapec 11 let), která vlastní dvě motorová vozidla do 3,5 tuny, bydlí v rodinném domě. Jejich přáním je pojistit dům, dvě auta, děti a jejich rizika proti úrazu a zabezpečit rodinu.

Rodina navštívila služby finančního makléře, aby jim poradil, platit co nejlevnější pojistné za co nejvíc rizik v pojistných smlouvách. Jako první, co rodina chtěla řešit, tak je pojištění motorových vozidel. Požadují pojistit vozidla, samozřejmě povinné ručení (což je ze zákona povinnost) dále havarijní pojištění + vandalismus a krádež. Jako druhé řešily pojištění svého domu, kde chtěli pojistit dům hlavně proti loupeži.

#### **Vlastní tyto vozidla:**

Muž 37 let – Škoda Superb v hodnotě 250.000 CZK, rok výroby 2007, počet kw 160, obsah motoru 1890 cm<sup>3</sup>,

Žena 29 let – Škoda Fabia v hodnotě 70.000 CZK, rok výroby 2004, počet kw 66, obsah motoru 1400 cm<sup>3</sup>.

- 1.) Muž požaduje nejvyšší limity pojištění „ALL RISK“, zvolená spoluúčast 5% minimálně 5000 CZK. Vyjeté bonusy jsou 48 měsíců. Platit pojistné si přeje platit pololetně.

**Tabulka 10: Kritéria u pojištění vozidla Škoda Superb**

**Pojistka**

Pojištěná rizika: ALL RISK - všechna rizika ?

Zvolená spoluúčast: 5%, min. 5 000 Kč ?

Nové vozidlo:

Odhadovaná cena vozidla: 250000 ?

Platby: pololetní ?

Bonus: 48 ?

Malus: 0 ?

**Ceny pojišťoven vycházejí následovně:**

**Tabulka 11: Ceny pojištění vozidla Škoda Superb u různých pojišťoven**

Pojistitel	Povinné ručení	Havarijní poj.	Splátka
<b>ČP</b>	3967 Kč ?	4860 Kč ?	<b>8827 Kč</b>
Generali	4146 Kč ?	4758 Kč ?	<b>8904 Kč</b>
<b>Kooperativa</b>	3573 Kč ?	5697 Kč ?	<b>9270 Kč</b>
ČSOB	3359 Kč ?	6056 Kč ?	<b>9415 Kč</b>
Uniqa	4404 Kč ?	5455 Kč ?	<b>9859 Kč</b>
ČPP	4540 Kč ?	6198 Kč ?	<b>10738 Kč</b>
<b>Allianz</b>	3570 Kč ?	7600 Kč ?	<b>11170 Kč</b>
Axa	4523 Kč ?	7335 Kč ?	<b>11858 Kč</b>

Zdroj: [www.srovnovac.cz](http://www.srovnovac.cz)

V této tabulce je vidět, že Česká pojišťovna je na prvním místě v kvalitě a ceně pojištění. Vychází o dost levněji než konkurence. Dále hlavní výhodou České pojišťovny je, že vyjeté bonusy mohou zůstat dětem (při sjednání pojištění motorového vozidla).

- Žena požaduje nižší limity „havárie, živel“, zvolená spoluúčast 10% minimálně 10.000 CZK. Vyjeté bonusy 74 měsíců. Platit pojistné si přeje pololetně.

**Tabulka 12: Kritéria u pojištění vozidla Škoda Fabia**

**Pojistka**

Pojištěná rizika: havárie, živelní

Zvolená spoluúčast: 10%, min. 10 000 Kč

Nové vozidlo:

Odhadovaná cena vozidla: 70000

Platby: pololetní

Bonus: 74

Malus: 0

Zdroj: www.srovnac.cz

**Ceny pojišťoven vycházejí následovně:**

**Tabulka 13: Ceny pojištění vozidla Škoda Fabia u různých pojišťoven**

Pojistitel	Povinné ručení	Havarijní poj.	Splátka
<b>Allianz</b>	2329 Kč <input data-bbox="922 1055 954 1099" type="button" value="?"/>	520 Kč <input data-bbox="1114 1055 1145 1099" type="button" value="?"/>	<b>2849 Kč</b>
<b>Uniqa</b>	2516 Kč <input data-bbox="922 1111 954 1155" type="button" value="?"/>	1045 Kč <input data-bbox="1114 1111 1145 1155" type="button" value="?"/>	<b>3561 Kč</b>
<b>ČP</b>	2600 Kč <input data-bbox="922 1167 954 1211" type="button" value="?"/>	1426 Kč <input data-bbox="1114 1167 1145 1211" type="button" value="?"/>	<b>4026 Kč</b>
<b>ČSOB</b>	3081 Kč <input data-bbox="922 1223 954 1267" type="button" value="?"/>	1102 Kč <input data-bbox="1114 1223 1145 1267" type="button" value="?"/>	<b>4183 Kč</b>
<b>Kooperativa</b>	2976 Kč <input data-bbox="922 1279 954 1323" type="button" value="?"/>	1500 Kč <input data-bbox="1114 1279 1145 1323" type="button" value="?"/>	<b>4476 Kč</b>

Zdroj: www.srovnac.cz




Po konzultaci s makléřem a doporučením se žena a makléř dohodli na uzavření opět pojišťovny České pojišťovny, i když vyšla na třetím místě po cenové stránce, opět kvůli bonusům pro děti (převedením při sjednání pojistky motorového vozidla pro děti). Na druhém místě se umístila Uniqa, po dohodě, že Uniqa není kvalitní v pojistném plnění. Rodina zůstává věrná České pojišťovně. Cena je o dost nižší, kvůli tomu, že žena jezdí 74 měsíců bez nehod (cca o 40% vychází levnější pojištění).

### 3.4.1 Majetkové pojištění

Jako druhý pojistný produkt, který rodina řešila, je pojištění domu. Pro sestavení smlouvy je potřeba si uvědomit řadu věcí, a to s jakými riziky se může rodina a dům setkat, např. příroda a další nepředvídatelné události jsou nevyzpytatelné. Jejich rodinný dům má tyto parametry. Chtěli řešit hlavně pojištění proti vloupání a živelné škody čili škody proti požáru nemovitosti.

Tabulka 14: Kritéria pojištění majetku

**Nemovitost**

  Rodinný dům      Byt      Chata, chalupa

PSČ  ?

Ve výstavbě  ▼

Střecha  ▼

Konstrukce  ▼

Typ budovy  ▼

Podsklepeno  ▼

Zastavěná plocha  m<sup>2</sup> ?

**Určete si pojistnou částku**

Kč

**Doplňkové stavby na pozemku**

Samostatná garáž  Kč

Plot, oplocení  Kč

Zahradní domek  Kč

Bazén  Kč

Jiné ?   Kč

Zdroj: [www.srovnava.cz](http://www.srovnava.cz)



Hodnota domu je 2.500.000 Kč, zastavěná plocha zaujímá 300 m<sup>2</sup>. Konstrukce domu je zděná, dále dům zaujímá doplňkové stavby jako je například garáž a bazén.

**Tabulka 15: Plnění pojišťovny Allianz u pojištění majetku**

Podrobnosti	2 250 Kč ročně	3 375 Kč ročně	4 860 Kč ročně
Živelní škody	2 500 000 Kč	2 500 000 Kč	2 500 000 Kč
Odcizení stavebních součástí	10 000 Kč	30 000 Kč	500 000 Kč
Poškození/zničení pochatelem při vloupání	10 000 Kč	30 000 Kč	500 000 Kč
Přepětí, nepřímý úder blesku	-	-	2 500 000 Kč
Vandalismus	-	-	250 000 Kč
Pojištění skel all-risk	-	10 000 Kč	150 000 Kč
Vodovodní škody	2 500 000 Kč	2 500 000 Kč	2 500 000 Kč
Zatečení srážek	-	-	20 000 Kč
Povodeň a záplava   +/-	-	2 500 000 Kč	2 500 000 Kč
Pojištění odpovědnosti za škodu   +/-	-	1 000 000 Kč	2 000 000 Kč

Zdroj: [www.srovnac.cz](http://www.srovnac.cz)

Po konzultaci s makléřem a doporučením se rodina rozhodla pojistit si svůj dům u pojišťovny Allianz. Plní velice kvalitně, má jedny z nejlepších oceňovacích tabulek při pojistné události. Česká pojišťovna s Kooperativou vycházejí cenově podobně, ale není taková kvalita pojistného plnění jako u Allianz. U levnějších variant nabídky jsou pojistné částky značně menší, tak proto se manželé rozhodli pojistit rodinný dům tou nejvyšší variantou za cenu 4860 Kč ročně. Při platbě ročně získávají slevu 5% (viz tabulka).

**Tabulka 16: Sleva při roční platbě**



Zdroj:www.srovnovac.cz

**Tabulka 17: Pojištění věcí v domácnosti u pojišťovny Allianz**

Věci v domácnosti pojištěny na:	
Kuchyňská linka	2 500 000 Kč
Vestavěný nábytek	2 500 000 Kč
Kuchyňské spotřebiče	2 500 000 Kč
Sportovní potřeby	2 500 000 Kč
Foto, audio, video	2 500 000 Kč
Obrazy, sbírky apod.	60 000 Kč
Domácí zvířata	20 000 Kč
Sada pneumatik a autopříslušenství	10 000 Kč

Zdroj:www.srovnovac.cz

### 3.4.2 Životní pojištění

V životním pojištění požaduje rodina zabezpečit finanční příjem a zabezpečit se proti úrazu a dalším nahodilým událostem. Je mnoho variant jak, lze nastavit životní pojistku. Finanční makléř si vyslechl, jaké mají potřeby, závazky, jaké mají nejpravděpodobnější rizika, se kterými se může rodina setkat. Pro sestavení životního pojištění je třeba doplnit řadu informací, jako je například věk pojištěného, povolání, nebo jestli zájemce o pojištění provozuje nějaký sport a na jaké úrovni. V poslední fázi je zkoumán zdravotní stav a finanční příjem (aby dosahoval na navrhované pojistné částky). Po sepsání návrhu si pojišťovna může vyžádat finanční příjem od zájemce a nebo může požadovat například výpis ze zdravotní dokumentace o zdravotním stavu zájemce.

Jak jsem již psal, pro sestavení životní pojistky je nutné vědět několik parametrů. U zvolené rodiny jsou tyto parametry:

- 1.) Muž 37 let – Pracuje jako fotograf, provozuje rekreačně sport – fotbal, jeho příjem dosahuje 50.000 Kč/ měsíčně.
- 2.) Žena 29 let – Pracuje jako administrativní pracovník, provozuje rekreačně volejbal, její příjem dosahuje 27.000 Kč/ měsíčně.

3.) Dvě děti – děvče 7 let věnuje se aktivně atletice, chlapec 11 let se věnuje aktivně fotbalu.

Jejich hlavní zájem je (jak bylo uvedeno) zabezpečit finanční příjem a zajistit se proti úrazu.

Rodina platí úvěr na dům a zbývá jim doplatit okolo 750.000 Kč (úvěr je napsán na otce). Žena ručí za úvěr na modernizaci domu okolo 300.000 Kč. Jinak rodina nemá žádné jiné závazky. Přejí si pojistit se proti invaliditě, zabezpečit se již proti zmiňovaným závazkům (řešit zabezpečením, pojištěním proti smrti s lineárně klesající částkou) zabezpečit trvalé následky, pobyt hospitalizaci, zabezpečit příjem (řešeno denní dávkou nezbytného léčení/ tělesným poškozením % částky) a zabezpečit děti proti úrazu.

V životním pojištění je vyhlášena pojišťovna Kooperativa, a.s. Konkrétně produkt Perspektiva7BN. Perspektiva je produktem, který je pojištěním pro celou rodinu – v jedné smlouvě je možné sjednat pojištění dvou dospělých a až tři dětí a navíc každý klient může do jedné smlouvy zahrnout krytí různých rizik (úrazové a komerční zdravotní pojištění pro celou rodinu). Zajištění celé rodiny, jednotlivých členů, je určitě velice důležité a v žebříčku hodnot se dostává do předních příček. Kooperativa, a.s. je jediná pojišťovna, která umí plnit několik poranění na těle při jedné pojistné události, konkrétně se jedná o tělesné poškození % z pojistné částky. Při pojistném plnění je plnění poskytnuto, když se pojištěnému stane úraz cca do 14 dnů, čili pojištěnému pokryje příjem nikoliv po skončení léčení. Česká pojišťovna je na tom podobně, poskytuje také plnění do cca 14 dnů, ale poskytuje plnění pouze v plnění denních dávek. Allianz plní pouze po skončení léčby pojištěného. Muž se ženou si přejí, aby jim pojistka zabezpečila čistý měsíční příjem. Jediná pojišťovna, která splňuje kritéria pro pojistnou částku po příjmu 27.000 Kč je pojišťovna Kooperativa. Allianz a Česká Pojišťovna požaduje příjem minimálně nad 50.000 Kč. U Allianz a České Pojišťovny lze tedy sjednat pojistnou částku na 500 Kč/den léčení, což by ženě nepokrylo příjem při úrazu. Je to takhle nastaveno kvůli pojistným podvodům, hodně klientů si sjednalo životní pojištění s velkými pojistnými částkami a poté zneužívalo štedré pojistné plnění.

**Tabulka 18: Srovnání nabídek životního pojištění**

Pojišťovna	Cena (měsíčně) Cena v Kč	Splňuje požadavky?
<b>Allianz</b>	3452	NE, kvůli pojistným částkám
<b>Kooperativa</b>	3100	ANO
<b>Česká Pojišťovna</b>	2745	NE, kvůli pojistným částkám

Zdroj: Vlastní vypracování (cena od makléřů z jednotlivých pojišťoven)

Manželé si přejí zpracovat návrh od pojišťovny Kooperativa. Všechny tři pojišťovny nabízejí velice podobné nabídky ovšem jediná, která splňuje požadavky, je pojišťovna Kooperativa. Zabezpečuje rodině příjmy podle jejich zaměstnání a skutečného příjmu, což Česká pojišťovna a Allianz nesplňuje.



Zdroj: <http://www.abcpojisteni.cz/kooperativa-pojistovna>

Tabulka 19: Detail životního pojištění od Kooperativy

Platba		Minimální		Měs. riz. poj.	Doba trvání pojištění	28 let
Měsíční pojistná	3 100 Kč	3 093 Kč		2 757 Kč	Celkem zapláceno klientem	1 041 600 Kč
Pojistná období	Měsíční	Minimální lhůtní pojistná hrazená poj.-zam.			Daňová spona (v 1.roce)	652 Kč
Lhůtní pojistná	3 100 Kč	-			Předpokládaná prémie za BŠ	86 643 Kč
Zvolená investiční varianta	Garantovaná				Modelový stav ořtu na konci	0 Kč

► Parametry pojištění

Hlavní pojištěný: Jan Novák				
Pohlaví:	muž	Vstupní věk:	37	
Povolání:	fotograf		Riziková skupina:	1
Požadované dokumenty:	úplný ZD, nutno doložit Potvrzení o výši příjmu (>50 tisíc Kč)			
Riziko	PČ/roč. důchod	Do věku	Měs. riz. poj.	
Pojištění pro případ dožití nebo smrti hlavního pojištěného - pojistná částka pro případ smrti a aktuální hodnota ořtu pojištěného (varianta Součet)	250 000 Kč	65	35,00 Kč	
Pojištění pro případ smrti hlavního pojištěného s lineárně klesající poj. částkou	750 000 Kč	65	105,00 Kč	
Úrazové pojištění pro případ trvalých následků úrazu s 4násobným progresivním plněním od 0,1%	1 000 000 Kč	65	200,00 Kč	
Úrazové pojištění pro případ tělesného poškození úrazem	500 000 Kč	65	650,00 Kč	
Pojištění pro případ pobytu v nemocnici (nemoc i úraz)	1 000 Kč	65	80,00 Kč	

Druhý pojištěný: Jana Nováková				
Pohlaví:	žena	Vstupní věk:	29	
Povolání:	administrativní pracovník		Riziková skupina:	1
Požadované dokumenty:	úplný ZD, nutno doložit Potvrzení o výši příjmu (>25 tisíc Kč)			
Riziko	PČ/roč. důchod	Do věku	Měs. riz. poj.	
Pojištění pro případ smrti druhého pojištěného s lineárně klesající poj. částkou	300 000 Kč	57	27,00 Kč	
Úrazové pojištění pro případ trvalých následků úrazu s 4násobným progresivním plněním od 0,1%	500 000 Kč	57	100,00 Kč	
Úrazové pojištění pro případ tělesného poškození úrazem	400 000 Kč	57	520,00 Kč	
Pojištění pro případ pobytu v nemocnici (nemoc i úraz)	1 000 Kč	57	80,00 Kč	

► Modelace životního pojištění PERSPEKTIVA

Pojištění dětí			
Jméno:	Elliška Nováková	Pohlaví:	muž
Vstupní věk:	7		
Požadované dokumenty:	úplný ZD, nutno doložit Potvrzení o výši příjmu (>25 tisíc Kč)		
Riziko	PČ/roč. důchod	Do věku	Měs. riz. poj.
Úrazové pojištění dětí pro případ trvalých následků úrazu s 4násobným progresivním plněním	1 000 000 Kč	26	130,00 Kč
Úrazové pojištění dětí pro případ tělesného poškození úrazem	400 000 Kč	26	280,00 Kč
Pojištění pro případ pobytu dítěte v nemocnici (nemoc i úraz)	1 000 Kč	26	70,00 Kč

Pojištění dětí			
Jméno:	Josef Novák	Pohlaví:	muž
Vstupní věk:	11		
Požadované dokumenty:	úplný ZD, nutno doložit Potvrzení o výši příjmu (>25 tisíc Kč)		
Riziko	PČ/roč. důchod	Do věku	Měs. riz. poj.
Úrazové pojištění dětí pro případ trvalých následků úrazu s 4násobným progresivním plněním	1 000 000 Kč	26	130,00 Kč
Úrazové pojištění dětí pro případ tělesného poškození úrazem	400 000 Kč	26	280,00 Kč
Pojištění pro případ pobytu dítěte v nemocnici (nemoc i úraz)	1 000 Kč	26	70,00 Kč

Zdroj: Vlastní vypracování s využitím kalkulátoru Kooperativa 7BN

### 3.4.3 Shrnutí analýzy pojistných produktů

Ve shrnutí lze vidět, že každá pojišťovna má své silné stránky a umí si získat své klienty. Povinné ručení a havarijní pojištění bylo vybráno u České pojišťovny z důvodu nejlepšího plnění a převedení bonusů na děti. Cena je pro vozidlo Škoda Superb nejvýhodnější, pro druhé vozidlo – Škoda Fabia je již cena méně výhodná, ale i přes to byla pro vozidlo zvolena Česká pojišťovna. Česká pojišťovna navíc nabízí výrazné snížení cen pojistného při co nejvyšším počtu bonusů. Pojistné u vozidel se tedy v případě jízdy bez nehod bude stále snižovat.

Pro pojištění majetku byla nejvýhodnější nabídka pojišťovny Allianz. Ceny pojištění pro vybranou nemovitost vycházejí podobně, ale Allianz plní nejlépe a má velmi dobré oceňovací tabulky při pojistné události. Navíc při roční platbě rodina uplatňuje slevu 5%.

Životní pojištění bylo vybráno u pojišťovny Kooperativa. Pojišťovna splňuje všechny požadavky rodiny na pojištění různých rizik. Je to především zabezpečení finančního příjmu a pojištění proti úrazu, protože celá rodina se věnuje sportování. Kooperativa nabízí výhodný produkt Perspektiva 7BN, který pojistí celou rodinu a každý člen si může pojištění doplnit o další krytí rizik.

Rodina bude za pojištění platit následující částky:

**Tabulka 20: Roční a měsíční ceny pojistného u modelové rodiny (v Kč)**

Druh pojištění	ROČNĚ	MĚSÍČNĚ
Pojištění vozidel	25 706	2 142
Pojištění majetku	4 860	405
Životní pojištění	37 200	3 100
Celkem	67 766	5 647

Zdroj: vlastní zpracování

Celkový příjem rodiny je 77 000 Kč měsíčně. Pojištění v celkové ceně 5 647 Kč měsíčně je tedy 7,3 % z celkového měsíčního příjmu rodiny.

**Tabulka 21: Shrnutí návrhu optimálního pojištění sledované rodiny**

<b>Druh pojištění</b>	<b>Zvolená Pojišťovna  Makléřem/ klientem</b>	<b>Co je pojištěno?</b>	<b>Cena pojištění?</b>
<b>Povinné ručení + havarijní pojištění</b>	<b>Česká pojišťovna, a.s.</b>	Škoda Superb + Škoda Fabia	Škoda Superb – 8827 Kč Škoda Fabia – 4026 Kč(Pololetně)
<b>Pojištění majetku</b>	<b>Allianz, a.s.</b>	Dům  v hodnotě 2.500.000 Kč	4860 Kč/ ročně
<b>Životní pojištění</b>	<b>Kooperativa, a.s.</b>	2 dospělé osoby +  2 malé děti	3100 Kč/ měsíčně

Zdroj: vlastní zpracování

## 4 ZÁVĚR

Postavení pojišťovnictví ve vyspělých tržních ekonomikách stále nabývána významu v souvislosti s tím, jak se mění přístup lidí k hodnotě majetku a zdraví. Lidé si uvědomují mnohem častější výskyt pojistných událostí s katastrofickým rozsahem, ke kterým dochází v důsledku narušeného životního prostředí. Také pociťují vyšší potřebu zabezpečit sebe a své blízké pro případ výskytu nahodilých událostí.

Bakalářská práce s názvem „Konkurence na pojistném trhu a optimalizace výběru produktu pro klienta“ si kladla za cíl analyzovat český pojistný trh, nabízené produkty pojišťoven a vymezení nejčastěji vyhledávaných produktů pojišťoven. Výsledkem práce je návrh optimálního výběru produktu pro vybraného klienta, s co nejnižším pojistným a nejvíce pojistnými riziky.

V teoretické části je uvedena historie pojišťovnictví. Jedná se o stručný náhled na změny a události, jež formovaly současný stav pojišťovacího trhu u nás i ve světě. Historické události, které měly zásadní vliv na změny v pojišťovnictví, se často odehrávaly mimo naše území a mnohokrát ovlivnily i dění u nás. Historické souvislosti jsou jedním z důležitých aspektů ovlivňujících pojišťovnictví během jejího vývoje.

Další část teoretické části se zabývá obecným popisem pojistného trhu, vymezuje základní pojmy pojištění, jejich druhy, pojišťovací instituce. Pozornost byla věnována třem největším pojišťovnám, které byly blíže analyzovány.

V praktické části jsem se zaměřil na nabízené produkty těchto pojišťoven a jejich přednosti. Každý druh pojištění má svá specifika a svůj specifický význam, podle kterého se řídí i výběr daného druhu pojištění. Na zvoleném příkladě jsem provedl optimalizaci výběru produktu u pojištění rodiny se dvěma dětmi, s dvěma auty a rodinným domem.

Z výzkumu vyplývá, že každá z vybraných pojišťoven má své přednosti co se týče nabízených produktů a jejich cenové relace. Za kvalitu nabízených produktů pojišťoven od pojišťovacího makléře si klienti rádi připlatí a tím získají lepší pojistné plnění.



Hodnocení nabízených pojišťovacích produktů dále ukazuje, že jsou na trh uváděny stále nové a specifické druhy pojišťovacích produktů, které reagují na situaci na trhu (např. pojišťovací produkty spojené s provozováním různých sportů apod.)

## Citovaná literatura

### *Literární zdroje*

1. ČEJKOVÁ, V. a NEČAS, S. 2005.*Pojistný trh*. 1. vydání. Brno: Masarykova univerzita v Brně, 2005. 80-210-3661-3.
2. DAŇHEL, J.*Pojistná teorie*. 1. vydání. Praha: Professional Publishing, 2005. 80-86419-84-3.
3. DUCHÁČKOVÁ, E. 2005.*Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. vydání. Praha: Ekopress, s.r.o, 2005. 80-86119-92-0.
4. FORET, M. – MEGYESIOVÁ, S.*Marketingresearch in regionaldevelopment* . Brno: MU in Brno, Fakulty of Regional Developmentund International Studies, 2013. ISBN 978-80-7375-774-8.
5. FUCHS, D.*Finanční trhy*. 1. vydání. Brno: MU ESF v Brně, 2004. 80-210-3526-9.
6. HESKOVÁ, M. *Teorie, management a marketing služeb*. České Budějovice: VŠERS, 2012. ISBN 978-80-87472-25-5.
7. HESKOVÁ, M. – ŠTARCHOŇ, P.*Marketingová komunikace a moderní trendy v marketingu*. Praha: Oeconomica, 2009. ISBN 978-80-245-1520-5.
8. KOPECKÝ, K. *Povinné ručení: otázky a odpovědi*. Praha : Grada, 2005. 80-247-1065-10.
9. MICHALOVÁ, V. a kol. *Služby v modernej ekonomike*. Bratislava: Ekonóm, 2008. ISBN 978-80-225-2661-6.
10. REJNUŠ O.*Finanční trhy*. 2. rozšířené vydání. Brno: KEY Publishing s.r.o., 2010. 978-80-7418-080-4.

### *Elektronické zdroje*

1. Allianz. 2013. Pojištění majetku a odpovědnosti. *Allianz – pojištění pro privátní i firemní klientelu*. [Online] 2013. [Citace: 2. duben 2013.] <http://www.allianz.cz/produkty/majetek/>
2. Allianz. 2014. Povinné ručení. *Allianz*. [Online] 2014. [Citace: 23. únor 2014.] <http://www.allianz.cz/produkty/autopojisteni/povinne-ruceni.html>.

3. Allianz. 2013. Povinné ručení – limit pojistného plnění. *Allianz – pojištění pro privátní i firemní klientelu*. [Online] 2013. [Citace: 2. duben 2013.] [http://www.allianz.cz/produkty/autopojisteni/povinne-ruceni\\_limit-pojistneho-plneni-icko.html](http://www.allianz.cz/produkty/autopojisteni/povinne-ruceni_limit-pojistneho-plneni-icko.html).
4. Česká pojišťovna. 2014. Havarijní pojištění. *Česká pojišťovna*. [Online] 2014. [Citace: 23. únor 2014.] <https://www.ceskapojistovna.cz/p?havarijni-pojisteni>.
5. Česká pojišťovna. 2014. Povinné ručení. *Česká pojišťovna*. [Online] 2014. [Citace: 23. únor 2014.] <https://www.ceskapojistovna.cz/p?povinne-ruceni>.
6. Investia: Jak fungují zajišťovny. *Investia.cz*. [Online] 19. září 2011. [Citace: 12. duben 2014.] <http://www.investia.cz/jak-funguji-zajistovny>.
7. Kooperativa. 2014. Komplexní pojištění vozidel NAMÍRU. *Kooperativa*. [Online] 2014. [Citace: 21. únor 2014.] <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-vozidel/komplexni-pojisteni-vozidel-namiru/>.
8. Kooperativa. 2014. Pojištění vozidel. *Kooperativa*. [Online] 2014. [Citace: 12. únor 2014.] <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-vozidel/>.

## Seznam tabulek

Tabulka 1: Přehled produktů vybraných pojišťoven.....	22
Tabulka 2: Limity pojistných částek v pojištění osob.....	28
Tabulka 3: Limity pojistné částky v úrazovém pojištění v závislosti na průměrném měsíčním platu .....	28
Tabulka 4: Počty pojištěných vozidel u vybraných pojišťoven (v kusech) .....	37
Tabulka 5: Povinné ručení u pojišťovny Allianz .....	39
Tabulka 6: Havarijní pojištění u Allianz.....	40
Tabulka 7: Povinné ručení u České pojišťovny .....	45
Tabulka 8: Havarijní pojištění u České pojišťovny .....	47
Tabulka 9: Pojištění majetku u Allianz.....	49
Tabulka 10: Kritéria u pojištění vozidla Škoda Superb .....	54
Tabulka 11: Ceny pojištění vozidla Škoda Superb u různých pojišťoven .....	54
Tabulka 12: Kritéria u pojištění vozidla Škoda Fabia.....	55
Tabulka 13: Ceny pojištění vozidla Škoda Fabia u různých pojišťoven .....	55
Tabulka 14: Kritéria pojištění majetku .....	56
Tabulka 15: Plnění pojišťovny Allianz u pojištění majetku .....	57
Tabulka 16: Sleva při roční platbě .....	57
Tabulka 17: Pojištění věci v domácnosti u pojišťovny Allianz .....	58
Tabulka 18: Srovnání nabídek životního pojištění.....	60
Tabulka 19: Detail životního pojištění od Kooperativy.....	61
Tabulka 20: Roční a měsíční ceny pojistného u modelové rodiny (v Kč).....	62
Tabulka 21: Shrnutí návrhu optimálního pojištění sledované rodiny .....	63

## Seznam obrázků

Obrázek 1: Zelená karta vozidla .....	29
Obrázek 2: Nadstandardní služby Allianz.....	40
Obrázek 3: Služby České pojišťovny při pojištění majetku.....	50