

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

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

**ANALÝZA NABÍDKY A POPTÁVKY PO VYBRANÉM
PRODUKTU POJIŠŤOVNY**

Autor práce: Aneta Štěpánová, DiS.

Studijní obor: Management a marketing služeb – specializace finanční služby

Forma studia: Kombinovaná

Vedoucí práce: Ing. Petra Jílková, PhD.

Katedra: Katedra managementu a marketingu služeb

2015

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci vypracovala 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 vedoucímu bakalářské práce Ing. Petře Jílkové PhD., za cenné rady, připomínky a metodické vedení práce.

ABSTRAKT

ŠTĚPÁNOVÁ, A. *Analýza nabídky a poptávky po vybraném produktu pojišťovny : bakalářská práce*. České Budějovice : Vysoká škola evropských a regionálních studií, o. p. s., 2015. 104 s. Vedoucí bakalářské práce : Ing. Petra Jílková, Ph.D

Klíčová slova: majetkové pojištění, nebezpečí, pojistná událost, pojistný trh, pojišťovna

Bakalářská práce řeší problematiku majetkového pojištění. Cílem práce je zhodnotit trh majetkového pojištění České republiky se zaměřením na okres Příbram. Na základě analýzy faktorů ovlivňujících pojistný trh byly analyzovány a srovnány nabízené produkty majetkového pojištění na předem definovaném modelu konkurenčních pojišťoven, a to Uniqa pojišťovny a.s., České pojišťovny, a.s. a Kooperativy, a.s.

Teoretická část práce popisuje pojistný trh v České republice, členění majetkového pojištění a legislativní vymezení pojistného trhu. V praktické části se věnujeme analýze nabídek konkrétních pojišťoven na modelovém příkladu. Analýza poptávky po produktech pojišťoven byla provedena marketingovým výzkumem.

ABSTRACT

ŠTĚPÁNOVÁ, A. *Analysis of the Supply and the Demand for the Selected Product of the Insurance Company*. České Budějovice : The College of European and Regional Studies, 2015. 104 p. Supervisor : Ing. Petra Jílková, PhD.

Key words: property insurance, danger, insured event., insurance market, insurance company

Bachelor thesis solves problems of the property insurance. The object of Bachelor thesis is the evaluation of the property insurance market in the Czech Republic, locating the district of Příbram. On the basis of the factors analysis influencing the insurance market, we analyzed and compared the products that are offered in the area of the property insurance. We applied a pre-defined model of the rival insurance companies, namely Uniqua insurance, joint-stock company (JSC), Česká pojišťovna (JSC), Koooperativa (JSC).

In the theoretical part of Bachelor thesis, we describe the insurance market in the Czech Republic, the structure of the property insurance and the legislative definition of the insurance market. In the practical parts, we deals with the analysis of the offers (products) of the particular insurance companies with the application on the model case. We carried out the marketing research for the analysis of the demand in the area of the insurance products.

OBSAH

ÚVOD	9
1 CÍL A METODIKA	10
2 POJIŠTĚNÍ V ČESKÉ REPUBLICE	11
2.1 VÝVOJ POJIŠŤOVNICTVÍ	11
2.2 VYMEZENÍ POJMU POJIŠTĚNÍ.....	12
2.3 LEGISLATIVNÍ VYMEZENÍ MAJETKOVÉHO POJIŠTĚNÍ.....	13
2.3.1 Zákon č. 363/1999 Sb. o pojišťovnictví.....	13
2.3.2 Zákon č. 277/2009 Sb. o pojišťovnictví.....	14
2.3.3 Zákon č. 37/2004 Sb. o pojistné smlouvě	15
2.3.4 Nový občanský zákoník (Zákon č. 89/2012 Sb.).....	16
3 TEORETICKÁ VÝCHODISKA MAJETKOVÉHO POJIŠTĚNÍ	17
3.1 VYMEZENÍ MAJETKOVÉHO POJIŠTĚNÍ	17
3.1.1 Majetkové rozdělení České pojišťovny	17
3.1.2 Majetkové rozdělení Uniqa pojišťovny	18
3.1.3 Majetkové rozdělení Kooperativy.....	18
3.1.4 Subjekty pojištění.....	19
3.2 ROZDĚLENÍ MAJETKOVÉHO POJIŠTĚNÍ	20
3.3 POJIŠTĚNÍ MAJETKU OBYVATELSTVA.....	22
3.3.1 Pojištění nemovitostí.....	22
3.3.2 Pojištění domácností	22
3.4 POJIŠTĚNÍ PODNIKATELŮ A PRŮMYSLU	23
3.4.1 Živelná pojištění.....	23
3.4.2 Pojištění krádeže, loupeže, vandalismu	24
3.4.3 Pojištění pro případ přerušení provozu	24
3.4.4 Havarijní pojištění.....	24
3.4.5 Strojní pojištění	25
3.4.6 Pojištění elektroniky	25
3.5 ZEMĚDĚLSKÉ POJIŠTĚNÍ.....	26
3.5.1 Pojištění plodin	26
3.5.2 Pojištění hospodářských zvířat.....	26
3.5.3 Pojištění lesů	26
4 POJISTNÝ TRH	27
4.1 POJISTNÝ TRH ČESKÉ REPUBLIKY	27

4.1.1	Demografie České republiky	27
4.1.2	Příjmy obyvatel České republiky	28
4.1.3	Bytový fond ČR	29
4.1.4	Struktura pojistného trhu neživotního pojištění	30
4.1.5	Počet pojišťoven	31
4.2	POJISTNÝ TRH MĚSTA PŘÍBRAM.....	31
4.2.1	UNIQA, a.s.	32
4.2.2	Česká pojišťovna, a.s.	33
4.2.3	Kooperativa, a.s.	33
4.3	POMĚROVÉ UKAZATELE RENTABILITY	34
4.3.1	Vývoj výsledku hospodaření (v tis. Kč)	34
4.3.1	Rentabilita aktiv (ROA)	35
4.3.2	Rentabilita vlastního kapitálu (ROE)	36
4.3.3	Rentabilita neživotního pojištění	37
4.4	MARKETINGOVÝ VÝZKUM.....	38
4.4.1	Definování problému	38
4.4.2	Plán výzkumu.....	38
4.4.3	Pilotní výzkum	38
4.4.4	Sběr informací.....	38
4.4.5	Struktura dotazníku	38
4.4.6	Stanovení hypotéz	39
4.4.7	Výsledky výzkumu	39
4.4.8	Vyhodnocení hypotéz.....	48
5	ANALÝZA PARAMETRŮ MAJETKOVÉHO POJIŠTĚNÍ	
	Z HLEDISKA POJISTNÝCH RIZIK, MOŽNOSTI PŘIPOJIŠTĚNÍ A VÝLUK	
	VYBRANÝCH POJIŠŤOVEN.	49
5.1	ZADÁNÍ PŘÍKLADU.....	49
5.1.1	Porovnání vybraných pojistných nebezpečí.....	50
5.1.2	Srovnání pojistných smluv na fiktivním příkladu.....	59
6	SOUHRN VÝSLEDKŮ.....	64
	ZÁVĚR.....	67
	SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ	68
	SEZNAM GRAFŮ A TABULEK.....	71
	Seznam grafů	71

Seznam tabulek.....	71
PŘÍLOHY	72

Úvod

Ve světě plném lidí, stále nových vynálezů a technologií se stále setkáváme s nebezpečími, kterým nelze a nikdy nešlo předejít. Jedná se o takové situace, kdy lidská činnost ani technologie nezabrání jejich vzniku, proto je potřeba se před těmito situacemi nějakým způsobem chránit. Nelze předvídat jejich vznik, účinek ani dopady, které mohou tato nebezpečí způsobit. Jedním z faktorů, kterým se dá alespoň zmírnit negativní dopad, je majetkové pojištění, které se vztahuje na majetek občanský nebo podnikatelský. Lidé po celém světě si budují během svého života majetek, např. domy, byty, nakupují movité věci do domácnosti a podnikatelé pořizují svá sídla, ve kterých provozují svou podnikatelskou činnost, ale také nakupují materiál a vlastní zásoby či stroje a zařízení. Proto je důležité si tento majetek chránit všemi dostupnými způsoby. Jedním ze způsobů je právě pojištění majetku, které alespoň zmírní dopad škod, které nebezpečí způsobilo. Pojišťovna vyplatí finanční pomoc, která majiteli zničeného majetku pomůže k obnově či přestavbě budovy, nebo podnikateli k nákupu nových strojů a zařízení. Pro mnoho lidí je bez finanční pomoci prakticky nemožné vybudovat si ze svých stávajících prostředků nové bydlení a určité zázemí.

Motivem pro výběr tohoto tématu bylo mé přijetí do prvního zaměstnání. Součástí mé náplně práce byla také nabídka pojištění majetku, proto jsem se o tuto problematiku začala více zajímat. V praxi jsem se setkala s lidmi, kteří měli různorodé požadavky na produkty pojišťoven, ale také s lidmi, kterým nebyly poskytnuty žádné informace, a tudíž žádné pojištění neměli.

1 Cíl a metodika

Cílem bakalářské práce je zhodnotit trh majetkového pojištění v České republice se zaměřením na okres Příbram. Na základě analýzy faktorů ovlivňujících pojistný trh budou analyzovány a srovnány nabízené produkty majetkového pojištění konkurenčních pojišťoven, a to Uniqa pojišťovny a.s., České pojišťovny, a.s. a Kooperativy, a.s.

Práce je rozdělena do 6 kapitol. První kapitola obsahuje cíle a metodiku bakalářské práce.

Druhá kapitola práce je věnována teoretické části, kde je charakterizován vývoj pojišťovnictví v České republice a legislativnímu vymezení majetkového pojištění.

Teoretická východiska majetkového pojištění jsou v další, třetí kapitole bakalářské práce. Tato kapitola obsahuje vymezení majetkového pojištění, členění majetkového pojištění tří vybraných pojišťoven, do kterého lze zařadit pojištění podnikatelů a průmyslu, dále zemědělské pojištění, ve kterém je zmínka o pojištění plodin, hospodářských zvířat a pojištění lesů. Pojištění podnikatelů a průmyslu obsahuje stručný popis pojištění strojů, elektroniky, ale také havarijní pojištění nebo pojištění pro případ přerušování provozu.

Čtvrtá část práce je věnována pojistnému trhu. Nejprve je všeobecně shrnut pojistný trh České republiky, poté pojistný trh města Příbram, kde jsou specifikovány pojišťovny, kterým se v bakalářské práci věnuji. Další podkapitoly obsahují poměrové ukazatele rentability tří vybraných pojišťoven. V neposlední řadě tato kapitola obsahuje marketingový výzkum. Je zaměřen na spokojenost občanů, jejich propojištěnost, ale také informace o jejich stávajícím bydlení nebo celková důležitost pojištění v jejich životě.

Pátá část analyzuje parametry majetkového pojištění z hlediska pojistných rizik, možností připojištění a výluk vybraných pojišťoven na konkrétním, fiktivním příkladě.

Poslední, šestá, kapitola obsahuje výsledek marketingového výzkumu, resp. poptávku a na základě fiktivního příkladu komparuje nabídky pojišťoven.

2 Pojištění v České republice

Tato kapitola se zabývá světovým i českým vývojem pojišťovnictví a samotným vymezením pojmu majetkové pojištění z různých hledisek. Jsou zde zmíněny také zákony, o které se pojišťovnictví opírá.

2.1 Vývoj pojišťovnictví

Počátky pojištění ve světě

Historie pojištění je dlouhá více než 4 tisíce let. Z nejstarších dochovaných historických pramenů kolem roku 2 500 před našim letopočtem se dovídáme, že v této době ve starém Egyptě uzavírali kameníci vzájemné dohody o společném krytí nákladů na pohřeb. Takovéto náklady byly hrazeny z pravidelně vybíraných příspěvků.¹ Další zmínka o pojištění se vytváří v rámci vzájemné pomoci mezi majiteli lodí ve Fénicii (Perský záliv) a ve městech u řeckého pobřeží. V minulosti se uzavírali dohody o společné úhradě vzniklých škod při ztroskotání lodí. V antice pak vznikala různá společenství, která zakládala fond, ze kterého byly v případě úmrtí člena společenství hrazeny náklady na jeho pohřeb a pozůstalým vypláceny příspěvky. Ve starověkém Řecku a Římě se také rozšířila půjčka na námořní loď. Tyto lodě hrozily velkým nebezpečím v podobě jejich technické úrovně, nebo z hlediska možnosti přepadení plavidla piráty. Ještě před zahájením plavby vypůjčil finančník na základě smlouvy majiteli námořní loď určitý dohodnutý obnos, avšak s vysokým úrokem (od 12% do 36% ročně). Pouze v případě ztroskotání lodi nebo přepadení lodi piráty, nemusel majitel lodi finanční obnos finančníkovi vrátit. Podpora pro případ požáru začala vznikat v 11. století v Evropě, a to jak na venkově, tak ve městech.²

Mezi prvními pojištěními bylo pojišťování ve 14. a 15. století a to lodí a lodních nákladů. V 15. století vznikly první pojišťovací ústavy nejen pro lodní přepravu, včetně rizik, ale také k pojištění proti škodě vzniklé požárem nemovitosti.³

¹ HRADEC, M., KŘIVOHLÁVEK, V., ZÁRYBNICKÁ, J. *Pojištění a pojišťovnictví*. Ústí nad Labem, 2005, s. 15-16.

² VELEBOVÁ, E.: *Smluvní a zákonné pojištění*. Praha, 1993, s. 31.

³ KAHOUN, V., VURM, V., KUČEROVÁ, B.: *Vybrané kapitoly z pojišťovnictví*. Praha, 2008, s. 12.

Skutečný rozmach v pojištění začíná od druhé poloviny 17. století, kdy se na západu Evropy začal rozvíjet skutečný zámořský obchod. Vždy šlo o pojištění založené na soukromoprávní smlouvě, tedy individuální pojištění.⁴

V roce 1602 vznikla též první akciová pojišťovací společnost. Její název nesla Holandská východoindická společnost.⁵

Vývoj českého pojiš'ovnictví

Na území Čech a Moravy vznikl v první polovině 18. století tzv. fond pro škody živelní. Tento fond sloužil lidu k tomu, aby byli schopni nadále platit daně, pokud je postihne nebezpečí požáru. Později ale přestal vyhovovat potřebám a od roku 1819 se mohly zakládat pouze soukromé pojišťovny. V říjnu roku 1828 začala fungovat v Praze první česká pojišťovna tzv. Císařsko královský privilegovaný český ústav k pojištění náhrad za škodu pohořením vzniklou, který byl později přejmenován na První českou vzájemnou pojišťovnu. Byl to spolek držitelů budov, kteří platili každoročně měnící se poplatky a tím si zajišťovali náhrady škod vzniklých požárem. Vyšší potřeba pojištění se rozmohla vznikem podnikání v Čechách a na Moravě. Kromě vzájemných pojišťoven tak vzniklo i více akciových společností, které se touto činností zabývaly. V roce 1811 vznikla také potřeba určitým způsobem vymezit pojistné vztahy, ale současně také zabezpečit ochranu pojištěných subjektů, a tak vznikla první právní úprava pojištění, obsažená v občanském zákoníku, ale pouze v omezeném rozsahu.⁶

Vlna zakládání nových pojišťoven a pojišťovacích spolků se rozmohla až ve druhé polovině 19. století. K jedné z nejvýznamnějších českých pojišťoven, vzájemně pojišťovací banka, řadí Slavia. V roce 1872 vznikla úspěšná instituce v oblasti zajišťovnictví, a to První česká zajišťovací banka v Praze.⁷

2.2 Vymezení pojmu pojištění

„Pojištění je samostatný právní poměr, v němž se jedna strana zavazuje k jednorázové nebo opakujícím se platbám na druhé straně uzavírající takové pojistné smlouvy plánovitě a ve velkém počtu, která za to při nastoupení určitých jevů

⁴ KAHOUN, V., VURM, V., KUČEROVÁ, B.: *Vybrané kapitoly z pojiš'ovnictví*. Praha, 2008, s. 14.

⁵ VELEBOVÁ, E.: *Smluvní a zákonné pojištění*. Praha, 1993, s. 4.

⁶ VELEBOVÁ, E.: *Smluvní a zákonné pojištění*. Praha, 1993, s. 5.

⁷ FINANČNÍ VZDĚLÁVÁNÍ. *Stručná historie* [online]. © 2015. [cit. 2015-01-27]

Dostupné z WWW: < <http://www.financnivzdelavani.cz/webmagazine/page.asp?idk=394>>.

nezávislých na vůli zúčastněných musí poskytnout smluvené protiplnění oprávněnému, a to nejvýše v maximální částce pojištěného rizika.“⁸

„Pojištění majetku zahrnuje krytí rizik, jejichž realizací dochází ke škodám na majetku. Pojišťovna poskytuje pojistné plnění při události, při které na základě sjednaných pojistných podmínek dojde ke ztrátě, zničení nebo poškození majetku. Jednotlivé druhy pojištění v rámci pojištění majetku vznikly podle pojištěných rizik (například požární pojištění), podle pojištěných majetkových předmětů nebo zájmů.“⁹

„Pojištění není jediný způsob, jak se vypořádat s rizikem. Existuje velké množství dalších prostředků, metod či opatření, které jedinci využívají ke krytí rizik nebo jim předcházejí. Pojištění tlumí dopady rizik, která mají negativní důsledky. Obvykle se rizikem rozumí nebezpečí, kdy jedinci utrpí ztrátu nebo škodu.“¹⁰

2.3 Legislativní vymezení majetkového pojištění

V současné době neexistuje přesné vymezení pojmu majetkové pojištění. Je však mnoho zákonů, literatury a také pojišťoven, které tento pojem zmiňují.

V rámci samotných českých pojišťoven byl pojem majetkové pojištění popsán v zákoně č. 363/1999 Sb. o pojišťovnictví, který byl však k 1. 1. 2010 nahrazen zákonem č. 277/2009 Sb. o pojišťovnictví¹¹.

Z hlediska českých zákonů řešil majetkové pojištění Hospodářský zákoník. Od 1. 1. 2005 byla problematika pojištění převedena z Občanského zákoníku do zákona č. 37/2004 Sb. o pojistné smlouvě. V dnešní době je majetkové pojištění vymezeno i v novém Občanském zákoníku (zákon č. 89/2012 Sb.), který nabyl účinnosti ke dni 1. 1. 2014.¹²

2.3.1 Zákon č. 363/1999 Sb. o pojišťovnictví

V tomto zákoně, který předcházel zákonu č. 277/2009 se v příloze č. 1, část B, odvětví neživotních pojištění, uvádělo skoro shodné vymezení, které je uvedeno

⁸ CIPRA, T.: *Praktický průvodce finanční a pojistnou matematikou*. 1995, s. 204.

⁹ PŮLPÁN, K., DUCHÁČKOVÁ, E., MUSÍLEK, P., a kol.: *Slovník bankovní, pojišťovnictví a kapitálových trhů*, Praha, 1998, s. 52.

¹⁰ ZWEIFEL, P., EISEN, R. *Insurance economics : Springer texts in business and economics*. 2012, s. 2.

¹¹ ZÁKON O POJIŠŤOVNICTVÍ. *Zákon o pojišťovnictví* [online] © 2010-2015 [cit. 2015- 02-20]. Dostupné z WWW: < <http://www.zakonyprolidi.cz/cs/2009-277>>.

¹² BÖHM, A., MUŽÁKOVÁ, K., *Pojišťovnictví a regulace finančních trhů*, Praha, 2010, s. 82-85.

v následující kapitole (zákon č. 277/2009 Sb.), kromě bodu 6. pojištění škod na plavidlech, který se lišil rozdělením plavidel na plavidla vnitrozemská a námořní.¹³

2.3.2 Zákon č. 277/2009 Sb. o pojišťovnictví

Tento zákon přináší řadu změn a zejména ve vztahu ke klientům pojišťoven. Jedná se zejména o posílení právní jistoty, zkvalitňování dohledu nad pojišťovny, ale také zlepšení informovanosti klientů o finanční situaci pojišťovny.¹⁴

Na základě přílohy k zákonu č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, část B, odvětví neživotních pojištění, bod 3-9, majetkové pojištění zahrnuje:¹⁵

3. Pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech
 - a) motorových
 - b) nemotorových
4. Pojištění škod na drážních vozidlech
5. Pojištění škod na leteckých dopravních prostředcích
6. Pojištění škod na plavidlech
 - a) říčních a průplavových
 - b) jezerních
 - c) námořních
7. Pojištění přepravovaných věcí včetně zavazadel a jiného majetku bez ohledu na použitý dopravní prostředek
8. Pojištění škod na majetku jiném než uvedeném v nodech 3 až 7 způsobených
 - a) požárem
 - b) výbuchem
 - c) vichřicí
 - d) přírodními živly jinými než vichřicí (např. blesk, povodeň, záplava)
 - e) jadernou energií

¹³ ZÁKON O POJIŠŤOVNICTVÍ. *Zákon o pojišťovnictví* [online] © 2010-2015 [cit. 2015- 02-20]. Dostupné z WWW: <<http://www.zakonyprolidi.cz/cs/1999-363>>.

¹⁴ BŮHM, A., MUŽÁKOVÁ, K., *Pojišťovnictví a regulace finančních trhů.*, Praha, 2010, s. 95- 96.

¹⁵ PŘÍKRYL, V., ČECHOVÁ, J.: *Zákon o pojišťovnictví s komentářem.* Praha, 2001, s. 50-52.

f) sesuvem nebo poklesem půdy

9. Pojištění jiných škod na majetku jiném než uvedeném v bodech 3 až 7 vzniklých krupobitím nebo mrazem, anebo jinými pojistnými nebezpečími (např. loupeží, krádeží nebo škody způsobené lesní zvěří), nejsou-li tato zahrnuta v bodě 8., včetně pojištění škod na hospodářských zvířatech způsobených nákazou nebo jinými pojistnými nebezpečími.

Tato práce bude věnována převážně bodům 8 a 9.

2.3.3 Zákon č. 37/2004 Sb. o pojistné smlouvě

Účelem zákona o pojistné smlouvě je upravit vzájemné vztahy účastníků soukromého, tj. smluvního pojištění. Účastníky jsou především smluvní strany, tedy pojistitel, který se pojistnou smlouvou zavazuje poskytnout pojistné plnění na základě vymezené pojistné smlouvy, nastane-li taková událost, která se dá považovat za nahodilou, a pojistník, tedy osoba, která s pojistitelem tuto smlouvu uzavřela a která je povinna platit pojistné.¹⁶

V rámci tohoto zákona je vymezeno majetkové pojištění v Hlavě III: Soukromé pojištění věcí a jiného majetku (§ 37, § 38). Uvádí, že pojistit lze věc, soubor věcí nebo jiný majetek vymezený v pojistné smlouvě. Dále pak uvádí, že soukromé pojištění jiného majetku, než věcí nebo souboru věcí, lze sjednat jako pojištění škodové nebo pojištění obnosové. Soukromé pojištění věcí nebo souboru věcí lze sjednat pouze jako pojištění škodové. V § 38 se vymezuje pojem soubor věcí tak, že je-li pojištěn soubor věcí a nebylo-li v pojistné smlouvě stanoveno jinak, vztahuje se soukromé pojištění na všechny věci, které k souboru náleží v okamžiku vzniku pojistné události. Ustanovení o pojistné částce a o limitu plnění, o pojistné hodnotě, o podpojištění (uzavření smlouvy na pojistnou částku, která je nižší než je pojistná hodnota majetku) a přepojištění (uzavření smlouvy na pojistnou částku, která převyšuje pojistnou hodnotu majetku) se vztahují na celý pojištěný soubor.¹⁷

Další pojem, který se neodmyslitelně váže k tomuto tématu, je limit pojistného plnění. Volá se limit nižší než pojistná částka. Při pojištění na limit pojistného plnění vyplatí pojistitel v případě nahodilé škody náhradu až do výše tohoto limitu, aniž by

¹⁶ BÖHM, A., MUŽÁKOVÁ, K., *Pojišťovnictví a regulace finančních trhů.*, Praha : Professional Publishing, 2010, s. 89

¹⁷ ZÁKON O POJIŠŤOVNICTVÍ. *Zákony o pojistných smlouvách* [online] © 2010-2015 [cit. 2015-02-20]. Dostupné z WWW: <<http://www.zakonyprolidi.cz/cs/2004-37>>

namítal podpojištění. V případě majetkového pojištění sjednávají limit plnění neradi. Sazba se volí nižší než při běžném způsobu pojištění. Tuto pojistnou částku si dle Všeobecných pojistných podmínek určuje klient sám a nese také důsledky svých rozhodnutí v otázkách pojistných částek i hodnot.¹⁸

2.3.4 Nový občanský zákoník (Zákon č. 89/2012 Sb.)¹⁹

Původně bylo majetkové pojištění obsaženo v Občanském zákoníku (zákon č. 40/1964 Sb.), v hlavně patnácté: pojistné smlouvy, oddíl šestý: pojištění majetku. Avšak nabytím účinnosti zákona č. 37/2004 Sb. o pojistné smlouvě byla hlava patnáctá zrušena v plném rozsahu. Od 1. 1. 2014 nabyl účinnosti Nový občanský zákoník, který pojištění majetku již vymezuje. Majetkovým pojištěním se zabývá díl 15, oddíl 2: pojištění a pododdíl 8: pojištění majetku (§ 2849 až § 2852).

Pokud není ujednána pojistná hodnota majetku, je touto hodnotou obvyklá cena majetku, kterou má majetek v době určování jeho pojistné hodnoty (§ 2849). Pojmy hromadná věc a soubor věcí řeší § 2850. U obou pojmů platí, že se pojištění vztahuje i na všechny věci, které k hromadné věci či souboru věcí náležely v době pojistné události.

Poškozením či zničením majetku se zabývá § 2051. Pokud byl majetek poškozen nebo zničen pojistnou událostí, musí osoba, která má právo na pojistné plnění, počkat s odstraňováním zničeného majetku nebo s opravami na souhlas pojistitele, nejdéle však do tzv. ujednané doby. Jestliže se v rámci této doby pojistitel nevyjádří osobě, která má právo na pojistné plnění, tato povinnost zaniká. V případě, že by se majetek musel bez prodlení opravit či odstranit z důvodů bezpečnostních, zdravotních nebo z jiných závažných důvodů, pojištěnému tato povinnost ani nevznikne.

V rámci posledního §2852, odstavce prvního se řeší situace, když po pojistné události zjistí pojistník nebo jiná oprávněná osoba skutečnost, že byl ztracený nebo odcizený majetek, který je pojištěn, nalezen. Povinností je, že to pojistiteli (pojišťovně) musí ohlásit bez zbytečného odkladu. Avšak za nalezený majetek se nepovažuje to, je-li pozbyta jeho držba a nelze-li ji buď vůbec znovu nabýt, nebo ji lze dosáhnout jen s nepřiměřenými obtížemi nebo náklady. Dále se za nalezený majetek nepovažuje věc, pokud věc byla poškozena do té míry, že jako taková zanikla, nebo ji lze opravit jen

¹⁸ NEMEČEK, A., JANOTA, J.: *Oceňování majetku v pojišťovnictví.*, Praha, 2010, s. 11.

¹⁹ ZÁKON O POJIŠŤOVNICTVÍ. *Občanský zákoník* [online] © 2010-2015 [cit. 2015- 02-20]. Dostupné z WWW: < <http://www.zakonyprolidi.cz/cs/2012-89>>

s nepřiměřenými náklady. Odstavec druhý dodává, že poskytl-li pojistitel po vzniku pojistné události pojistné plnění, nepřechází na něho vlastnické právo k pojištěnému majetku, ale má právo na vydání toho, co na pojistném plnění poskytl. Oprávněná osoba si však může odečíst náklady účelně vynaložené na odstranění závad vzniklých v době, kdy byla zbavena možnosti s majetkem nakládat.

3 Teoretická východiska majetkového pojištění

Každá pojišťovna se mírně liší v rozdělení pojištění majetku. V následujících třech kapitolách bude rozdělen majetek u České pojišťovny, a.s., (dále Česká pojišťovna), Uniqa pojišťovny, a.s. (dále Uniqa pojišťovna) a Kooperativy (dále Kooperativa), a.s. Poté budou zmíněny subjekty pojištění jako takového.

3.1 Vymezení majetkového pojištění

3.1.1 Majetkové rozdělení České pojišťovny²⁰

1. Pojištění majetku občanů

- Pojištění domu a souvisejících staveb
- Pojištění bytu a souvisejících prostor
- Pojištění vybavení domácnosti
- Pojištění chaty a chalupy
- Individuální pojištění movitých věcí

2. Pojištění majetku firmy

- Movitý majetek – živelní pojištění, krádež a loupež
- Nemovitý majetek – živelní pojištění, krádež a loupež
- Přerušení provozu
- Elektronická zařízení
- Stroje a strojní zařízení
- Stavební a zemědělské stroje
- Stavební a montážní rizika

²⁰ ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a.s. *Produkty pro občany. Majetek* [online]. © 2015 [cit. 2015-01-26]. Dostupné z WWW: < <http://www.ceskapojistovna.cz/obcane/p?majetek/> >.

3.1.2 Majetkové rozdělení Uniqua pojišťovny ²¹

1. Pojištění majetku občanů

- Pojištění domu a souvisejících staveb
- Pojištění bytu a souvisejících prostor
- Pojištění vybavení domácnosti
- Pojištění chaty a chalupy
- Pojištění rozestavěné stavby
- Pojištění součásti a příslušenství na ohraničeném pozemku
- Pojištění domácích a hospodářských zvířat

2. Pojištění majetku firmy

- Pojištění budov
- Pojištění movitých věcí
- Přerušování provozu

3.1.3 Majetkové rozdělení Kooperativy ²²

1. Pojištění majetku občanů

- Pojištění domu a souvisejících staveb
- Pojištění bytu a souvisejících prostor
- Pojištění vybavení domácnosti
- Pojištění chaty a chalupy

2. Pojištění majetku firmy

- Pojištění movitého majetku
- Pojištění nemovitého majetku

²¹ UNIQA, a.s. *Majetkové pojištění* [online]. © 2015 [cit. 2015-01-26].
Dostupné z WWW: < <http://www.uniqa.cz/home/obcane/bydleni/>>.

²² KOOPERATIVA, a.s. *Pojištění majetku* [online]. © 2015 [cit. 2015-01-26].

Dostupné z WWW: < <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-prumyslu-a-podnikatelu/pojisteni-majetku/>> .

- Živelní pojištění
- Pojištění pro případ odcizení a vandalismus
- Pojištění skla
- Pojištění strojů a elektroniky
- Pojištění plavidel
- Pojištění exponátů během výstavby
- Pojištění stavebních a montážních rizik
- Pojištění přerušení nebo omezení provozu
- Pojištění přepravy

3.1.4 Subjekty pojištění²³

Tato kapitola obsahuje členění subjektů pojištění. Toto členění se netýká pouze majetkového pojištění, ale všeobecné rozdělení a popis subjektů účinkujících v pojišťovnictví.

Pojišťovna

Právnícká osoba, která je souladu se zákonem o pojišťovnictví oprávněna provozovat pojišťovací činnost na území České republiky. Jak tuzemským, tak pojišťovněm se sídlem na území jiného státu je udělena podmínka úředního povolení k provozování pojišťovací činnosti.

Zajišťovna

Právnícká osoba se sídlem na území ČR, která provozuje zajišťovací činnost dle zákona o pojišťovnictví, nebo právnícká osoba se sídlem na území jiného státu, která provozuje zajišťovací činnost v souladu s právní úpravou země daného sídla. Zajišťovací činnost znamená přebírání pojistných rizik postoupených pojišťovnou nebo jinou zajišťovnou. K provozování této činnosti musí být splněna podmínka udělení úředního povolení.

Pojišťovací zprostředkovatel

²³ FINANČNÍ VZDĚLÁVÁNÍ. *Slovníček. Pojišťovnictví* [online]. © 2015 [cit. 2015-01-27]. Dostupné z WWW: < <http://www.financnivzdelavani.cz/> >

Fyzická nebo právnická osoba poskytující za úplatu zprostředkovatelskou činnost v oboru pojišťovnictví.

Likvidátor

Zjišťuje na základě smlouvy s pojišťovnou rozsah pojistné události a předkládá pojišťovně její povinnosti plnit z pojistné smlouvy.

3.2 Rozdělení majetkového pojištění

Pojištění se dělí na:²⁴

- pojištěná rizika – pojištění živelných rizik, proti požáru, havarijní pojištění atd.
- pojištění majetkových předmětů či zájmů – pojištění domácnosti, motorových vozidel, úvěrů, apod.

Podle pojistníků se dělí na:²⁵

- Občanské pojištění
 - Pojištění nemovitosti (rodinné domy, rekreační objekty)
 - Pojištění domácnosti (movité věci a cennosti uložené v domácnosti)
- Podnikatelské pojištění
 - Pojištění nemovitostí
 - Pojištění movitých věcí (vybavení kanceláří, strojní vybavení, elektrické zařízení)
 - Pojištění zásob
- Zemědělské pojištění
 - Pojištění nemovitostí
 - Pojištění movitých věcí
 - Zásoby

²⁴ MAJTÁNOVÁ, A., DAŇHEL, J., DUCHÁČKOVÁ, E., KAFKOVÁ, E. *Pojišťovnictví – Teorie a praxe*. Praha, 2006, s. 148.

²⁵ UNIQA, a.s. *Uniqa – VPP*. [online] © 2015 [cit. 2015-02-20] Dostupné z WWW: <http://www.uniqa.cz/repository/media_cnt/UNIQA-Czechia/2014_VPP_TopExklusiv_EU~2021961_hcm0057310.pdf>.

- Cennosti
- Zemědělská zvířata
- Plodiny
- Lesy

Podle pojistných nebezpečí se dělí na:²⁶

Škody na majetku jsou způsobené nebezpečím, jako je například:

- Požár
- Vichřice
- Krádež vloupáním a loupežné přepadení, vandalismus
- Vodovodní havárie
- Katastrofické škody
- Pojištění skel
- Nebezpečí přerušení provozu, aj.

Podle určených pojišťovaných věcí se dělí na:²⁷

- Věci jednotlivě určené
- Soubor věcí

Předmětem pojištění jsou buď jednotlivě určené věci movité a nemovité, nebo soubory věcí. Věc jednotlivě určená je přímo uvedena v pojistné smlouvě, kde má určena nějakou pojistnou částkou. V případě pojištění více jednotlivých věcí je v pojistné smlouvě přiložen jejich výčet. U pojištění souboru věcí musí být soubor vymezen tak, aby bylo možné jednoznačně určit, zda konkrétní věc ze souboru věcí je součástí tohoto souboru.

Podle typu pojišťovaných věcí²⁸

²⁶ UNIQA ,a.s.. *Uniqa – VPP*. [online] © 2015 [cit. 2015-02-20] Dostupné z WWW: <http://www.uniqa.cz/repository/media_cnt/UNIQA-Czechia/2014_VPP_TopExklusiv_EU~2021961_hcm0057310.pdf> .

²⁷ UNIQA, a.s.. *Uniqa – VPP*. [online] © 2015 [cit. 2015-02-20] Dostupné z WWW: <http://www.uniqa.cz/repository/media_cnt/UNIQA -Czechia/2014_VPP_TopExklusiv_EU~2021961_hcm0057310.pdf> .

Předměty pojištění jsou:

- Nemovitosti
- Movité věci
- Zásoby (zboží určené k prodeji)
- Cennosti (známky, kolky, poštovní známky, ..)

3.3 Pojištění majetku obyvatelstva

3.3.1 Pojištění nemovitostí²⁹

V rámci tohoto pojištění lze pojistit tři druhy nemovitostí. Prvním typem jsou rodinné domy včetně příslušenství. Za příslušenství se považuje např. garáž, plot, stodola či studna. Dalším druhem nemovitostí jsou byty. U bytů se jedná o zdi, stropy a podlahy. Třetím typem jsou rekreační objekty, především chaty a chalupy včetně jejich oplocení, které nebývají osídlené celoročně. Dále se do této kategorie může začlenit i pojištění budov ve výstavbě. Pojištění se pak souhrnně vztahuje na živelní nebezpečí, vodovodní nebezpečí, nárazy dopravních prostředků, nebezpečí odcizení stavebních součástí, apod. Pojistné plnění odpovídá nové ceně (částka, která se rovná přiměřeným nákladům na znovupořízení pojištěné věci, bez odpočítání amortizace) stavby, u starších staveb je plnění odvozeno od cen časových (částka, která odpovídá nové ceně věci stejného druhu a je ponížena o amortizaci). U pojištění nemovitostí lze sjednat také doplňkové pojištění, u kterého je možnost navýšit pojistné částky a doplnit pojistnou smlouvu o náležitosti, které k nemovitosti náleží.

3.3.2 Pojištění domácností³⁰

Předmětem pojištění je soubor věcí v dané domácnosti, které slouží jejím členům (např. cennosti, nábytek, vybavení pokojů, domácí zvířata). Patří sem i věci, které do domácnosti přibyly po uzavření pojištění, což neplatí pro věci, které přestaly být součástí domácnosti po uzavření pojištění. Věci jsou souhrnně pojištěny proti běžným nebezpečím i proti nečekané katastrofě. Jedná se o většinu živelných nebezpečí, o vodovodní nebezpečí a o nebezpečí krádeže, vloupání a vandalismus. Starožitnosti,

²⁸ UNIQA, a.s. *Uniqa – VPP*. [online] © 2015 [cit. 2015-02-20] Dostupné z WWW: <http://www.uniqa.cz/repository/media_cnt/UNIQA-Czechia/2014_VPP_TopExklusiv_EU~2021961_hcm0057310.pdf>.

²⁹ CIPRA, T., *Pojistná matematika – teorie a praxe.*, Praha, 1999, s. 32.

³⁰ DAŇHEL, J., a kol.: *Pojistná teorie.*, Praha, 2005 s. 164.

elektroniku a další předměty vyšší hodnoty kryje základní pojištění domácnosti pouze do určitého limitu. V současnosti pojišťovny umožňují navýšit pojistnou částku na konkrétní movitou věc, ale v pojistné smlouvě musí být tato věc uvedena. Jedná se například o obrazy, které mají vyšší hodnotu, tj. např. více než sto tisíc korun.

Pro pojištění domácnosti lze sjednat i různá doplňková pojištění, která platí pro předměty vyšší hodnoty, pro předměty, které se vymykají ze standardního vybavení domácnosti nebo se mohou připojistit např. stavební součásti jako je sklep, půda, garáž aj. Diferenciace pojistného je dáno umístěním dané domácnosti. Z pohledu pojištění rozlišujeme domácnosti, které se nacházejí na venkově, ve městě a ve velkoměstě. Sazba pojistného se rozlišuje dle počtu obyvatel. Každá pojišťovna má určité intervaly dle počtu obyvatel a podle toho určuje sazbu, dle které se pojistné počítá. Dalším rozdílem jsou běžné domácnosti a tzv. rekreační domácnosti. Běžná domácnost je vybavena ve většině případů lépe a luxusněji, než rekreační domácnost, která není trvale obydlena. Rekreační domácnost má jinou sazbu a to z toho důvodu, že u těchto objektů se zvyšuje pravděpodobnost vzniku nebezpečí a následných škod. Také platí výluky u těchto staveb a to např. škoda vzniklá odcizením cenností, které by se normálně v této domácnosti vyskytovat neměly.

3.4 Pojištění podnikatelů a průmyslu

3.4.1 Živelná pojištění³¹

Toto pojištění se často sjednává na jednotlivá nebezpečí, mezi která patří nebezpečí požáru, výbuchu, vichřice, blesku, povodně, zemětřesení, krupobití, pádu laviny, sesedání půdy aj. U pojištění proti živelným nebezpečím je možné uplatnit pojištění souhrnné, nebo proti jednotlivým živelům. Pojištění souhrnné platí u tzv. pojištění FLEXA.

Jedná se o krytí nebezpečí:

- F – fire (požár)
- L – lifting (úder blesku)
- EX – explosion (výbuch)
- A – aircraft (náráz nebo pád letadla)

³¹ CIPRA, T., *Pojistná matematika – teorie a praxe.*, Praha, 1999, s. 33.

3.4.2 Pojištění krádeže, loupeže, vandalismu³²

Jedná se o krytí majetku určitého podniku v případě různých nebezpečí, mezi které patří odcizení, poškození nebo zničení majetku pachatelem, které směřovalo ke krádeži, vloupání nebo loupežnému přepadení.

3.4.3 Pojištění pro případ přerušení provozu

Pojištění se sjednává proti živelným nebezpečím a haváriím strojů a to tak, že kryje následky těchto nebezpečí, které by se daly specifikovat jako ušlý zisk a náklady, které musí podnik vynaložit v případě přerušení provozu. Jedná se o náklady, jako jsou například mzdy pracovníků, nájemné, zajištění náhradního provozu aj. Samotné škody na majetku nejsou tak veliké, jak tyto následné škody.³³

V pojistných podmínkách pojišťovny je ve většině případů stanovena maximální pojistná doba, po kterou pojišťovna plní, většinou se jedná o jeden rok.³⁴

3.4.4 Havarijní pojištění

V rámci havarijního pojištění lze pojistit škody na motorových vozidlech. Účelem je zabránit finančním ztrátám, které vzniknou při haváriích, živelnou událostí, odcizením vozidla nebo vandalismem. Ne všechna nebezpečí jdou v rámci tohoto pojištění pojistit. Jedná se o události, které vznikly vlivem provozu, obsluhou či opravou, nesprávnou údržbou, při řízení vozidla pod vlivem návykových látek a alkoholu a bez oprávnění řídit motorové vozidlo. U nebezpečí odcizení je krytí podmíněné instalací zabezpečujících zařízení na vozidle, u rizika vandalismu je krytí podmíněné zjištěním pachatele. Pojistné plnění odpovídá časové ceně vozidla, a to do výše pojistné částky, nebo do horní hranice plnění. V rámci tohoto pojištění lze sjednat další různá připojištění, kterými jsou např. připojištění mimořádné výbavy, cestovních zavazadel a osob, přepravovaných motorovým vozidlem pro případ úrazu, ale také je zde možnost připojistit si všechna skla, popřípadě pouze čelní sklo nebo střet se zvířem. Pojišťovny mají tato připojištění buď v rámci havarijního pojištění, ale také v rámci povinného ručení, kde si tato připojištění může klient dokoupit.³⁵

³² CIPRA, T., *Pojistná matematika – teorie a praxe.*, Praha, 1999, s. 34.

³³ CIPRA, T., *Pojistná matematika – teorie a praxe.*, Praha, 1999, s. 34.

³⁴ DAŇHEL, J., *Pojistná teorie.*, Praha, 2005, s. 166.

³⁵ CIPRA, T., *Pojistná matematika – teorie a praxe.*, Praha, 1999, s. 33.

Důležitou součástí je také asistenční služba s nabídkou odtahení vozidla do nejbližšího autoservisu nebo základní pomocí motoristovi.³⁶

Havarijní pojištění je spojeno s bonusy a malusy. Bonusy znamenají slevy pojistného podle počtu let, které jednotlivec ujel, zatímco malusy jsou přírážky k pojistnému za již uplatněné nároky v minulosti. Nezáleží na pojišťovně, u které má svoje vozidlo pojištěno, ale bonusy/malusy jsou pro každou osobu vlastníci řidičský průkaz.

3.4.5 Strojní pojištění³⁷

Předmětem pojištění je strojí zařízení v podniku. Stroje jsou pojištěny proti všem nebezpečím, která nejsou vyloučena ve všeobecných podmínkách nebo v pojistné smlouvě. Pojištění kryje nebezpečí havárie těchto strojů, především pak vnitřní mechanické poškození jako je např. ucpání, netěsnění, zadření a elektrické poruchy, které vznikly např. vadou izolace, či jiným působením elektrického proudu. Může se jednat i o ztrátu funkce jako takové. Pojištění se též vztahuje na pád předmětu na stroj, na explozi díky přetlaku páry, ale také na nesprávnou obsluhu stroje, nedbalost a nešikovnost. U strojů se pojištění vztahuje pouze na živelná rizika v podobě vichřice a mrazu. Pro případ pojištění se ujednává, že jsou pojištěné stroje, které nejsou starší více než 12 let v okamžiku pojistné události. Je zde i možnost připojištění v případě nebezpečí odcizení.

3.4.6 Pojištění elektroniky³⁸

Pojišťují se elektronická zařízení, např. informační zařízení a přístroje, počítače a zařízení pro zpracování dat a jiné. Pojištění pro případ poškození nebo zničení elektronických zařízení se vztahuje na náhlé nepředvídané poškození nebo zničení pojištěného elektronického zařízení a to jakoukoli nahodilou událostí, která je ve smlouvě vyloučena nebo není uvedena v pojistných podmínkách. Pojištění se vztahuje pouze na případ takového poškození pojištěného zařízení, které vylučuje nebo omezuje jeho funkčnost. Zahrnuta jsou živelná nebezpečí, tzn. FLEXA, ostatní živly a vodovodní škody. Stejně jako u strojního pojištění je kryto vnitřní mechanické poškození,

³⁶ SYROVÝ, P., NOVOTNÝ, M.: *Osobní a rodinné finance.*, Praha, 2003, s. 102.

³⁷ UNIQA, a.s. *Uniqa – VPP*. [online] © 2015 [cit. 2015-02-20] Dostupné z WWW: <http://www.uniqa.cz/repository/media_cnt/UNIQA-Czechia/2014_VPP_TopExklusiv_EU~2021961_hcm0057310.pdf>

³⁸ UNIQA, a.s. *Uniqa – VPP*. [online] © 2015 [cit. 2015-02-20] Dostupné z WWW: <http://www.uniqa.cz/repository/media_cnt/UNIQA-Czechia/2014_VPP_TopExklusiv_EU~2021961_hcm0057310.pdf>.

nešikovnost, nedbalost nebo pád pojištěné věci. Také je zde možnost připojištění nebezpečí odcizení.

3.5 Zemědělské pojištění

3.5.1 Pojištění plodin

Dlouhou historii má pojištění plodin proti krupobití. Výhodou této podoby pojištění je nezaměnitelnost a prokazatelnost poškození kroupami s jiným typem poškození rostlin. Tato podoba pojištění plodin se využívá dodnes. Toto pojištění je kryto také na požár, povodeň, vichřice, jarní mrazy, ale také proti škůdcům. Dále pojišťovny nabízejí pojištění úrody plodin, které představuje pojištění finanční výsledek pěstování plodin.³⁹

3.5.2 Pojištění hospodářských zvířat⁴⁰

Pojištění kryje majtkové škody na živočišné produkci, živelná nebezpečí, zasažení zvířete elektrickým proudem a nebezpečí nákazy, otravy a uhynutí hospodářských zvířat, ale také například utracení zvířete na základě nařízení veterináře. Hospodářskými zvířaty se rozumí např. skot, prasata, ovce, kozy a drůbež. K doplňkovému pojištění se řadí pojištění proti úrazu, neinfekční nemoci a porodní škody. Lze pojistit soubory zvířat, ale i jednotlivá zvířata a to právě díky specifičnosti těchto zvířat. Jedná se o pojištění závodních koní či chovu psů. Specifičnost je patrná i v pojištění nebezpečí, proti kterým se sjednává. U dostihových koní je možnost uzavřít pojištění proti ztrátě schopnosti závodit.

3.5.3 Pojištění lesů

U lesních porostů existuje několik druhů pojištění. Kromě samotné hodnoty dřeva lze pojistit i zvýšené náklady na vytěžení nebo náklady na nové zalesnění.⁴¹ Vztahuje se na krytí poškození nebo zničení lesního porostu, které vzniklo působením živelných nebezpečí jako je požár, vichřice, záplava, námraza, sesuv půdy, na nebezpečí lesních škůdců apod.⁴²

³⁹ DAŇHEL, J.: *Pojistná teorie.*, Praha, 2005, s. 169.

⁴⁰ CIPRA, T.: *Pojistná matematika – teorie a praxe.*, Praha, 1999, s. 35.

⁴¹ INSIA. *Pojištění lesů: INSIA.* [online] © 2015 [cit. 2015-01-15] Dostupné z WWW: <<http://www.insia.cz/pojisteni-lesu.html>>

⁴² CIPRA, T.: *Pojistná matematika – teorie a praxe.*, Praha, 1999, s. 36.

4 Pojistný trh

4.1 Pojistný trh České republiky

Pojistný trh České republiky je velmi rozmanitý a to z toho důvodu, že zde existuje mnoho institucí, která nabízí pojištění, ať už se jedná o pojištění životní či neživotní.

„Situace zákazníka v pozici klienta komerční pojišťovny ve vyspělé tržní ekonomice je ovlivněna řadou nepříznivých faktorů. Nabídka jednotlivých druhů pojištění a pojistných produktů je různorodá a pro potencionálního klienta je velmi obtížné učinit si správnou představu o tom, kdo bude nejlépe vyhovovat jeho potřebám, zájmům, finančním možnostem a v čem se skrývá nebezpečí špatného výběru pojistného produktu. Zákazníci se v široké nabídce těžko orientují a nejsou schopni si ověřit, zda nabízené pojištění ochrání požadované pojištění.“⁴³

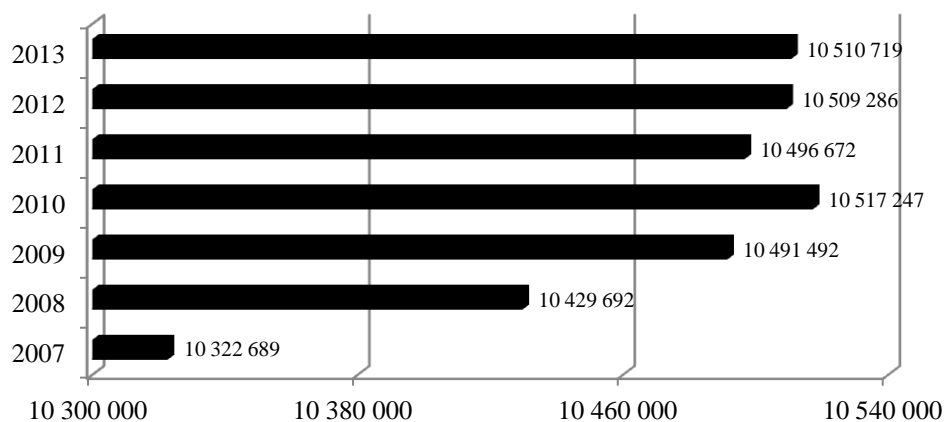
Pokud se zaměříme pouze na neživotní pojištění, v tomto případě majetkové pojištění, které je řešeno v této bakalářské práci, jedná se zejména o pojištění majetku, pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, všeobecná pojištění odpovědnosti, ale také havarijní pojištění škod na pozemních komunikacích. Pojišťovny působící na tomto trhu mají celou škálu možností nastavit případnému klientovi pojištění takové, které bude pro klienta důležité, vhodné, ale také zajímavé a cenově přijatelné. Pojišťovny však nejsou nijak rozdělené, každá má pouze své podmínky, za kterých je ochotna pojištění sjednat a nabídnout řešení pro danou neočekávanou situaci. To vše ale závisí na obyvatelích dané země, protože tato pojištění nejsou ze zákona povinné, vyjma pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, které musí mít každý majitel motorového vozidla sjednané.

4.1.1 Demografie České republiky

V následujícím grafu (graf č. 1) je složení obyvatelstva od roku 2007 do roku 2013, kdy je patrné, že v roce 2007 bylo nejméně obyvatel v ČR za posledních 6 let a to pouhých cca 10,4 mil. obyvatel. Největší stav obyvatel se datuje k roku 2010, kdy průměrný počet obyvatel dosahoval přes 10, 517 mil

⁴³ VÁVROVÁ, E.: *Finanční řízení komerčních pojišťoven*. 1. vydání, 2014, Praha, s. 21

Graf. č. 1 – Průměrný stav obyvatelstva ČR



Zdroj: ČESKÝ STATISTICKÝ ÚŘAD. Obyvatelstvo - časové řady [online]. 2014 © [cit. 2015-03-13].

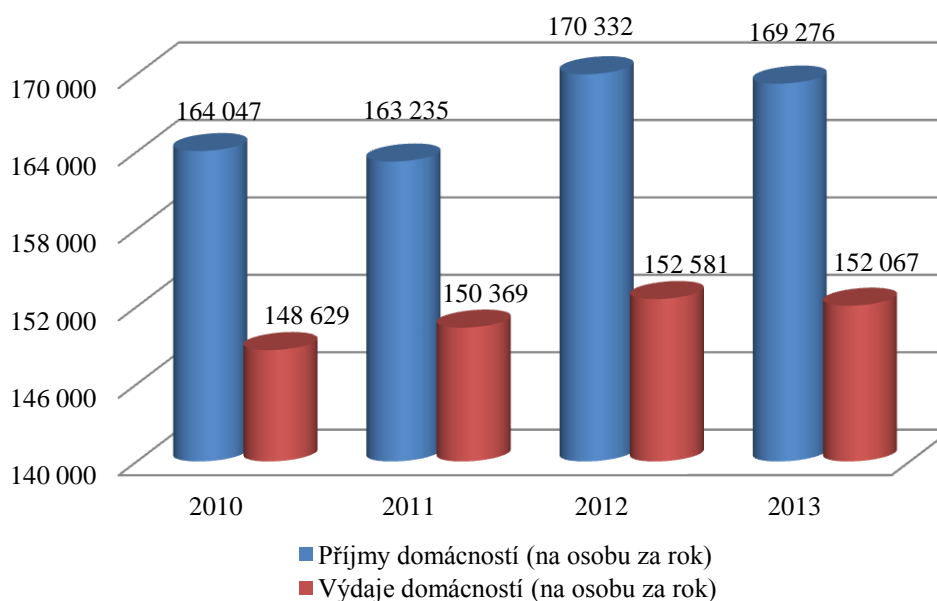
Dostupné z WWW: <https://www.czso.cz/csu/czso/oby_cr>, vlastní zpracování

4.1.2 Příjmy obyvatel České republiky ⁴⁴

Dalším faktorem ovlivňující pojistný trh jsou příjmy a výdaje domácností. Jestliže jsou příjmy domácností dostatečně vysoké natolik, aby si občané mohli dovolit pojistit svůj majetek, mají různorodý trh pojišťoven, které jim pojištění sjednají. Pokud jsou ale příjmy domácností rovny výdajům domácností, a to bez jakéhokoli pojištění, je velice obtížné najít řešení v případě nečekané události, která může postihnout a zničit celý jejich majetek. Proto je důležité si spořit určitou sumu nebo si pojistit majetek, který se v mnoha případech buduje celý život a jeho ztráta by pro člověka byla velice nepříjemná.

⁴⁴ČESKÝ STATISTICKÝ ÚŘAD. *Příjmy, výdaje a životní podmínky domácností*. [online]. 2014 © [cit. 2015-03-13]. Dostupné z WWW: <<https://www.czso.cz/csu/xs/prijmy-xs>>.

Graf. č. 2 - Příjmy a výdaje domácností ČR



Zdroj: ČESKÝ STATISTICKÝ ÚŘAD. *Příjmy, výdaje a životní podmínky domácností*. [online]. 2014 © [cit. 2015-03-13]. Dostupné z WWW: <<https://www.czso.cz/csu/xs/prijmy-xs>>, vlastní zpracování

Jak je patrné z grafu, příjmy domácností byly v roce 2010 ve výši 164 047 Kč na osobu, zatímco v roce 2011 příjmy poklesly na pouhých 163 235 Kč na osobu za rok. Naopak tomu bylo v roce 2012, kdy se příjmy zvýšily o téměř 7 000 Kč na osobu. V roce 2013 příjmy opět poklesly, ale pouze o minimální částku, která je v závislosti na příjmu obyvatele za rok téměř zanedbatelná. Výdaje na obyvatele proporcionálně rostly od roku 2010 až do roku 2012, kdy se tyto výdaje každým rokem zvyšovaly o necelých 2000 Kč na jednoho obyvatele domácnosti. Pouze v roce 2013 byly výdaje téměř shodné s předchozím rokem a to o pouhých 500 Kč na osobu. Při vzájemném porovnání příjmů s výdaji lze říci, že pokles příjmu nemá za následek pokles výdajů, ale naopak, výdaje se zvyšují. Pokud je příjem obyvatel vyšší oproti minulému období, jako je to v roce 2012, výdaje stále rostou. To neplatí v roce 2013, kde příjmy i výdaje klesly oproti minulému období.

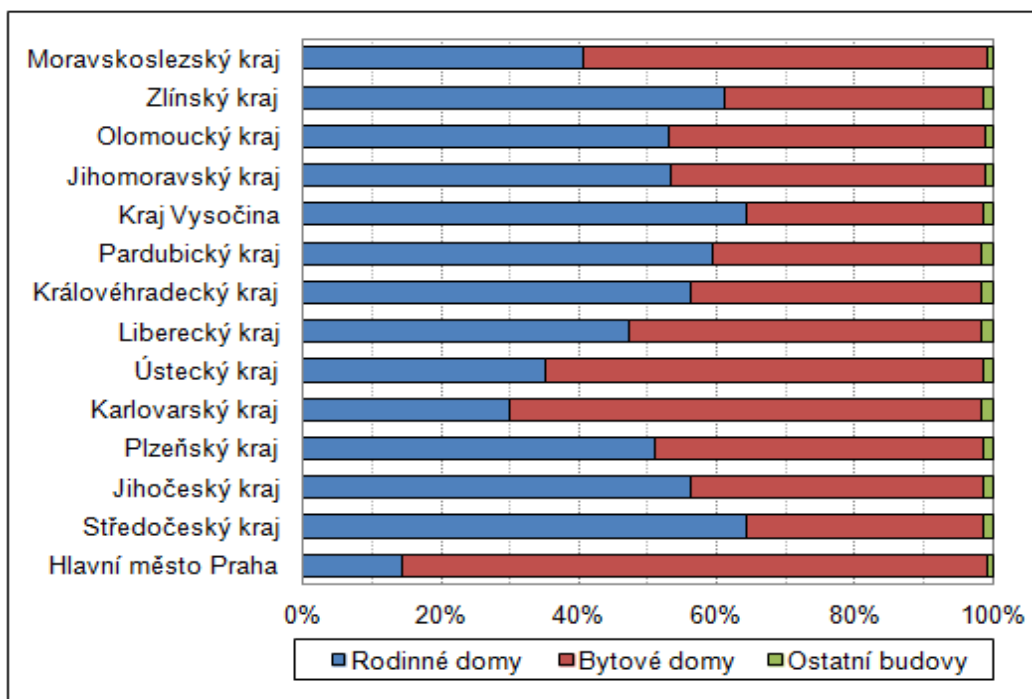
4.1.3 Bytový fond ČR⁴⁵

Pojistný trh, mluvíme-li o majetkovém pojištění, je ovlivněn několika faktory a jedním z nich je to, zda občané vlastní nějakou nemovitost, nebo bydlí ve vlastním či pronajatém bytovém domě, popřípadě v ostatních zařízeních. Z grafu je vidět, že ČR je rozdělena do 14. krajů a dále dle způsobu bydlení – rodinné, bytové domy a ostatní budovy. Hlavní město Praha a Karlovarský kraj má malé zastoupení v rodinných

⁴⁵ČESKÝ STATISTICKÝ ÚŘAD. *Základní informace o vývoji obyvatel, domů a bytů*. [online]. 2014 [cit. 2015-03-13] Dostupné z WWW: <https://www.czso.cz/csu/czso/24000-13-n_2013-02>

domech, na druhou stranu největší zastoupení v bytových domech. Naopak největší zastoupení v rodinných domech je ve Středočeském kraji a na Vysočině, kde rodinné domy tvoří více než 60 %.

Graf. č. 3 - Přehled rodinných domů a bytů v ČR



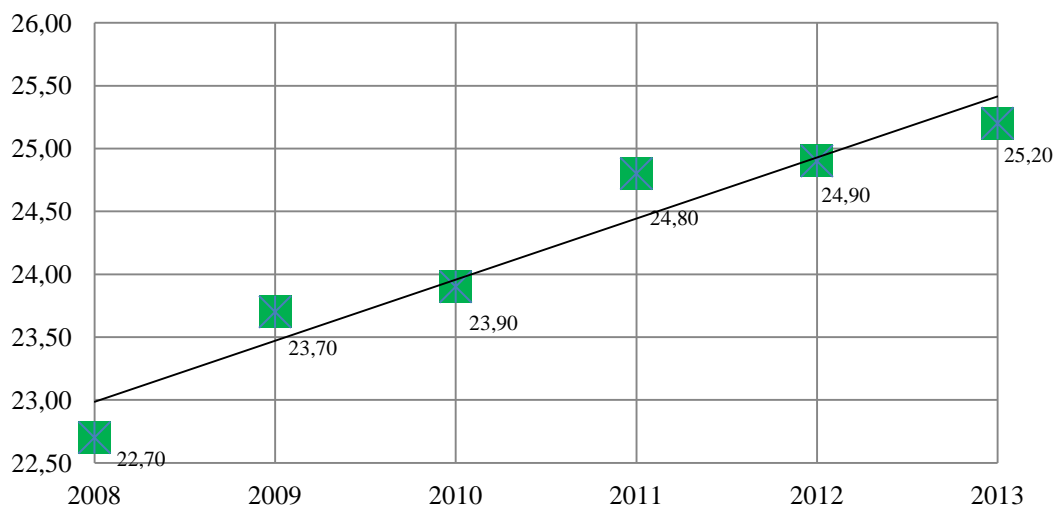
Zdroj: ČESKÝ STATISTICKÝ ÚŘAD. *Základní informace o vývoji obyvatel, domů a bytů*. [online]. 2014 [cit. 2015-03-13] Dostupné z WWW: < https://www.czso.cz/csu/czso/24000-13-n_2013-02 >

4.1.4 Struktura pojistného trhu neživotního pojištění ⁴⁶

Pojistný trh se v průběhu času mění. Největší vliv na změnu pojistného trhu neživotního pojištění má např. výstavba nových budov ale také přírůstek obyvatel. Největší podíl na trhu neživotního pojištění má pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Jak už ale bylo zmíněno v předchozí kapitole, toto pojištění je ze zákona povinné a musí ho tedy mít sjednané každý majitel vozidla. Druhou největší skupinu tvoří právě majetkové pojištění. V grafu č. 4 je znázorněn podíl majetkového pojištění na neživotním pojištění v jednotlivých letech, kdy je vidět, že podíl stále roste od roku 2008 a to již od 22,5 % do roku 2013, kdy je podíl 25,20 %.

⁴⁶ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN. *Výroční zprávy* [online]. 2014 [cit. 2015-03-15]. Dostupné z WWW: < <http://www.cap.cz/o-nas/vyrocní-zprávy> >.

Graf. č. 4 – Podíl majetkového pojištění na neživotním pojištění



Zdroj: ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN. *Výroční zprávy* [online]. 2014 [cit. 2015-03-15]. Dostupné z WWW: < <http://www.cap.cz/o-nas/vyrocní-zprávy>>, vlastní zpracování

4.1.5 Počet pojišťoven⁴⁷

Následující tabulka znázorňuje počet pojišťoven od roku 2007. Jedná se o pojišťovny působící na českém trhu, tedy o tuzemské pojišťovny, ale také zahraniční, které v ČR působí. Mezi největší a nejznámější patří Česká pojišťovna, a.s., Kooperativa, a.s., Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Allianz, a.s., Generali, a.s., Uniqa, a.s. a jiné.

Tab. č. 1 - Počet pojišťoven v ČR

Rok	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Počet poj.	52	53	52	53	54	51	51

Zdroj: ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN. *Výroční zprávy* [online]. 2014 [cit. 2015-03-15]. Dostupné z WWW: < <http://www.cap.cz/o-nas/vyrocní-zprávy>>, vlastní zpracování

4.2 Pojistný trh města Příbram

Město Příbram má rozlohu 33,41 km² a celkový počet obyvatel dosahuje 34 899. Jedná se o okresní město, které má několik městských částí. V Příbrami poskytuje pojištění 9 pojišťoven. Vzhledem k zaměření bakalářské práce budou komparovány produkty těchto následujících tří pojišťoven: Uniqa, a.s., Česká pojišťovna, a.s.,

⁴⁷ ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN. *Výroční zprávy* [online]. 2014 [cit. 2015-03-15]. Dostupné z WWW: < <http://www.cap.cz/o-nas/vyrocní-zprávy>>.

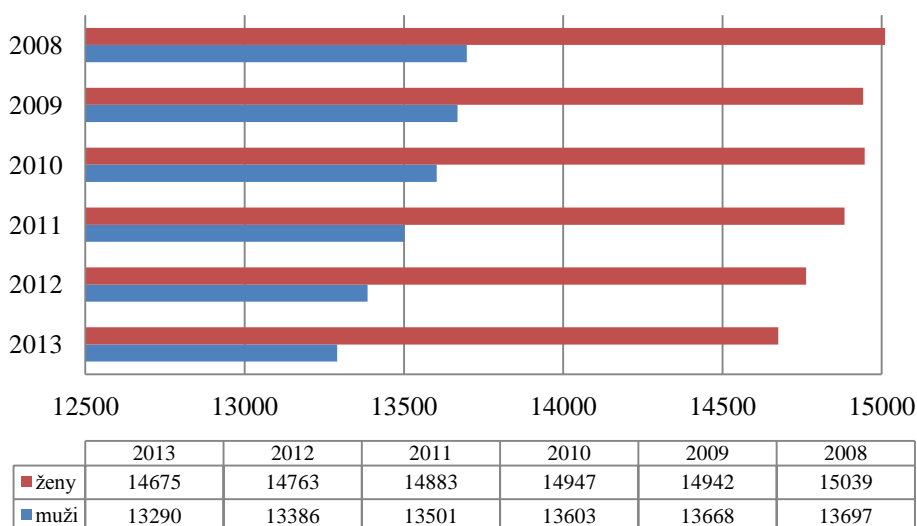
Kooperativa, a.s. Tyto pojišťovny byly vybrány náhodně. V jednotlivých podkapitolách bude shrnuta historie jednotlivých pojišťoven, jaké pojištění poskytuje, její sídlo, základní kapitál a statutární orgán působící v pojišťovně.

Nedílnou součástí, další podkapitoly, je také finanční analýza, která je důležitá pro porovnání jejich výsledků vzhledem k minulým obdobím.

Pro splnění cílů bakalářské práce byl vytvořen dotazník ke zjištění poptávky po produktech pojišťoven v Příbramském okrese, míru propojištěnosti obyvatel a spokojenost s jejich stávajícími produkty. Tím se zabývá poslední podkapitola.

V následujícím grafu je znázorněno rozložení mužů a žen od roku 2008 do roku 2013 (jedná se o obyvatele starší 18-ti let.). Je zřejmé, že počet žen má převahu nad počtem mužů, i přesto, že obyvatel (mužů i žen) stále ubývá, jak je v grafu naznačeno.

Graf. č. 5 –Vývoj mužů a žen v Příbrami v období 2008-2013



Zdroj: ČESKÝ STATISTICKÝ ÚŘAD. *Obyvatelstvo - časové řady* [online]. 2014 © [cit. 2015-03-13]. Dostupné z WWW: <https://www.czso.cz/csu/czso/oby_cr>, vlastní zpracování

4.2.1 UNIQA, a.s.⁴⁸

Uniqa pojišťovna je akciovou společností, která vznikla v roce 1993. Stala se pilotním projektem expanze rakouského pojišťovacího kapitálu na východní trhy a jedním ze základních kamenů pozdějšího evropského koncernu Uniqa Insurance Group působící na dvaceti trzích celého kontinentu. Do roku 2001 působila v ČR s názvem

⁴⁸UNIQA,a.s. *UNIQA pojišťovna*. [online] © 2015 [cit. 2015-03-13] Dostupné z WWW: <<http://www.uniqa.cz/home/uniqa/basic/>>

Česko-rakouská pojišťovna. Nyní má název Uniqua pojišťovna, a.s. se sídlem v Praze 6, ulice Evropská 810/136 a je zapsána u Městského soudu v Praze oddíl B, vložka 2012

Uniqua je univerzální pojišťovnou nabízející životní a neživotní pojištění jak pro jednotlivce, podnikatele, tak pro firmy různých velikostí.

Nejvýznamnější osobností působící jako statutární orgán Uniqua pojišťovny je Ing. Martin Žáček, CSc., který v pojišťovně působí jako předseda představenstva, generální ředitel. Obchodním ředitelem, místopředsedou představenstva je Ing. Zbyněk Veselý. Jediná žena působící jako členka představenstva, finanční ředitelka je Ing. Lucie Urválková.

K 31. 12. 2014 základní kapitál činil 500 mil. Kč.

4.2.2 Česká pojišťovna, a.s.⁴⁹

Tradice České pojišťovny sahají až do roku 1827, kdy byly schváleny stanovy instituce nazývajících se Císařsko-královský, privilegovaný, český, společný náhradu škody ohněm svedené pojišťující ústav. Později změnila svůj název na První českou vzájemnou pojišťovnu. V roce 1992 vznikl název Česká pojišťovna a.s. I tato pojišťovna je společností akciovou, která má sídlo v Praze 1, Spálená 75/16 a je zapsána v Obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze oddíl B, vložka 1464.

Tato pojišťovna je univerzální pojišťovnou a nabízí životní, tak neživotní pojištění jednotlivcům, malým, středním i velkým podnikům včetně podnikatelů a hospodářských rizik.

Nejvýznamnějšími osobnostmi statutárních orgánů jsou předseda představenstva Luciano Cirinà a místopředseda představenstva Petr Bohumský.

Celková suma základního kapitálu činí 4 mld. Kč.

4.2.3 Kooperativa, a.s.⁵⁰

Kooperativa pojišťovna a.s. byla založena jako první komerční pojišťovna na území bývalého Československa v roce 1991. Je současně také součástí koncernu Vienna Insurance Group (VIG). Jedná se o akciovou společnost se sídlem v Praze 8,

⁴⁹ ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a.s. *Historie a vývoj – ČP*. [online] © 2015 [cit. 2015-03-13] Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/historie-a-vyvoj-cp>>

⁵⁰ KOOPERATIVA, a.s. *Základní informace – Kooperativa pojišťovna a.s.* [online] © 2015 [cit. 2015-03-13] Dostupné z WWW:<<http://www.koop.cz/o-nas/zakladni-informace/>>

ulice Pobřežní 665/21, zapsaná v Obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 1897.

Také Kooperativa je pojišťovnou univerzální nabízející plný sortiment služeb a druhů pojištění pro individuální klienty, ale také z řad firem od drobných podnikatelů až po velké korporace.

Jako statutární orgán působí v pojišťovně předseda představenstva a současně generální ředitel Ing. Martin Diviš, MBA, společně s JUDr. Hanou Macháčovou, členkou představenstva a náměstkyní generálního ředitele.

Základní kapitál této společnosti činí 3 mld. Kč.

4.3 Poměrové ukazatelé rentability

V následující kapitole je shrnuta výkonnost (ziskovost) tří pojišťoven za období od 2011-2013. Veškeré poměrové ukazatelé jsou vyjádřeny jako vývoj za toto období ve formě tabulky a grafu.

K výpočtu byly použity hodnoty z účetních výkazů společnosti za období 2011 až 2013, tyto výkazy jsou k dispozici v příloze I (Kooperativa), II (Česká pojišťovna), III. (Uniqa pojišťovna) .

Výkaz zisku a ztráty je písemný přehled o výnosech, nákladech a výsledku hospodaření za určité období, pravidelně v ročních nebo kratších intervalech.⁵¹

4.3.1 Vývoj výsledku hospodaření (v tis. Kč)^{52,53,54}

Tab. č. 2 – Vývoj výsledku hospodaření (v tis. Kč)

	2011	2012	2013
Uniqa pojišťovna, a.s.	176 632	325 004	252 492
Česká pojišťovna, a.s.	3 121 000	3 883 000	3 727 000
Kooperativa, a.s.	2 791 727	3 248 363	3 450 826

⁵¹ ČERNOHORSKÝ, J., TEPLÝ, P.: *Základy financí.*, 1.vydání, Praha, 2011, s.214.

⁵² UNIQA POJIŠŤOVNA, a.s. *Výroční zprávy* [online]. Praha, 2014 [cit. 2015-03-21]. Dostupné z WWW: <http://www.uniqa.cz/repository/media_cnt/UNIQA-Czechia/VZ_2013_hcm0065874.pdf>

⁵³ ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Výroční zprávy* [online]. Praha, 2014 [cit. 2015-03-21]. Dostupné z WWW: <http://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/50003/CZ_30.6.2014_CZE.pdf>.

⁵⁴ KOOPERATIVA, a.s. *Výroční zprávy* [online]. Praha, 2014 [cit. 2015-03-21]. Dostupné z WWW: <http://www.koop.cz/data/files/file_1023_GENERAL.pdf>

V následující tabulce je uveden vývoj výsledku hospodaření po zdanění ve sledovaném období, tedy v letech 2011 – 2013 všech tří pojišťoven. Všechny hodnoty jsou uvedeny v tisících Kč. Zde je jasně viditelné, že společnost Uniqa, a.s. má výrazně nižší výsledek hospodaření než ostatní dvě pojišťovny. Česká pojišťovna měla výrazné zlepšení výsledku hospodaření v roce 2012, ale v roce 2013 její výsledek poklesl. Kooperativa, a.s. má stále rostoucí výsledek hospodaření, což je velice příznivé pro její působení na trhu.

4.3.1 Rentabilita aktiv (ROA) ^{55,56,57}

Ukazatel ROA představuje rentabilitu celkových vložených aktiv. Poměruje zisk s celkovými aktivy investovanými do podnikání. Uniqa pojišťovna má v prvním roce stoupající tendenci, ale v roce 2012 rentabilita aktiv klesá. Naopak je tomu v Kooperativě, kdy je rentabilita stoupající po celé tři roky. Česká pojišťovna má stálý mírný pokles tohoto ukazatele. Tabulka obsahuje konkrétní hodnoty, kterých rentabilita společností dosahuje. Graf znázorňuje vývoj daného ukazatele.

Tab. č. 3 – Rentabilita aktiv vybraných pojišťoven 2011-2013

Pojišťovna/rok	2011	2012	2013
Uniqa pojišťovna, a.s.	2,487	4,211	2,963
Česká pojišťovna, a.s.	3,200	3,100	3,000
Kooperativa, a.s.	5,243	5,895	6,018

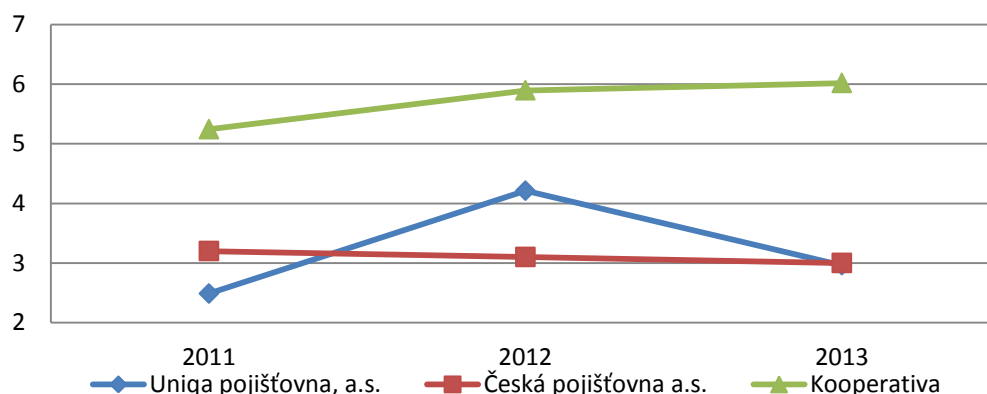
Zdroj: Vlastní zpracování, 2015, dle účetních výkazů společností

⁵⁵ UNIQA POJIŠŤOVNA, a.s. *Výroční zprávy* [online]. Praha, 2014 [cit. 2015-03-21]. Dostupné z WWW: <http://www.uniqa.cz/repository/media_cnt/UNIQA-Czechia/VZ_2013_hcm0065874.pdf>

⁵⁶ ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Výroční zprávy* [online]. Praha, 2014 [cit. 2015-03-21]. Dostupné z WWW: <http://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/50003/CZ_30.6.2014_CZE.pdf>.

⁵⁷ KOOPERATIVA, a.s. *Výroční zprávy* [online]. Praha, 2014 [cit. 2015-03-21]. Dostupné z WWW: <http://www.koop.cz/data/files/file_1023_GENERAL.pdf>.

Graf. č. 6 – Rentabilita aktiv vybraných pojišťoven 2011-2013



Zdroj: Vlastní zpracování, 2015, dle účetních výkazů společností

4.3.2 Rentabilita vlastního kapitálu (ROE) ^{58,59,60}

Ukazatel ROE vyjadřuje rentabilitu vlastního kapitálu, resp. výnosnost vlastního kapitálu. Ukazatel je důležitý pro investory pojišťoven, kteří věří v navýšení ziskovosti vůči riziku investice. Kooperativa a.s. a Česká pojišťovna, a.s. mají stoupající ROE. Uniqa pojišťovna, a.s. měla v roce 2011 velice nízkou rentabilitu vlastního kapitálu, v roce 2012 na tom byla podstatně lépe, ale v roce 2013 opět klesla na nejnižší úroveň oproti srovnávaným pojišťovnám

Tab. č. 4 – Rentabilita vlastního kapitálu vybraných pojišťoven 2011-2013

Pojišťovna/rok	2011	2012	2013
Uniqa pojišťovna, a.s.	13,290	21,241	15,990
Česká pojišťovna, a.s.	17,700	18,203	20,100
Kooperativa, a.s.	21,443	23,346	24,128

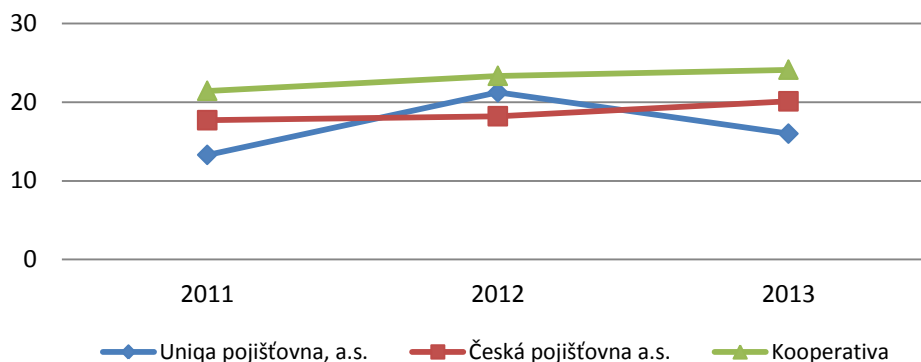
Zdroj: Vlastní zpracování, 2015, dle účetních výkazů společností

⁵⁸ UNIQA POJIŠŤOVNA, a.s. Výroční zprávy [online]. Praha, 2014 [cit. 2015-03-21]. Dostupné z WWW: <http://www.uniqa.cz/repository/media_cnt/UNIQA-Czechia/VZ_2013_hcm0065874.pdf>

⁵⁹ ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. Výroční zprávy [online]. Praha, 2014 [cit. 2015-03-21]. Dostupné z WWW: <http://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/50003/CZ_30.6.2014_CZE.pdf>.

⁶⁰ KOOPERATIVA, a.s. Výroční zprávy [online]. Praha, 2014 [cit. 2015-03-21]. Dostupné z WWW: <http://www.koop.cz/data/files/file_1023_GENERAL.pdf>

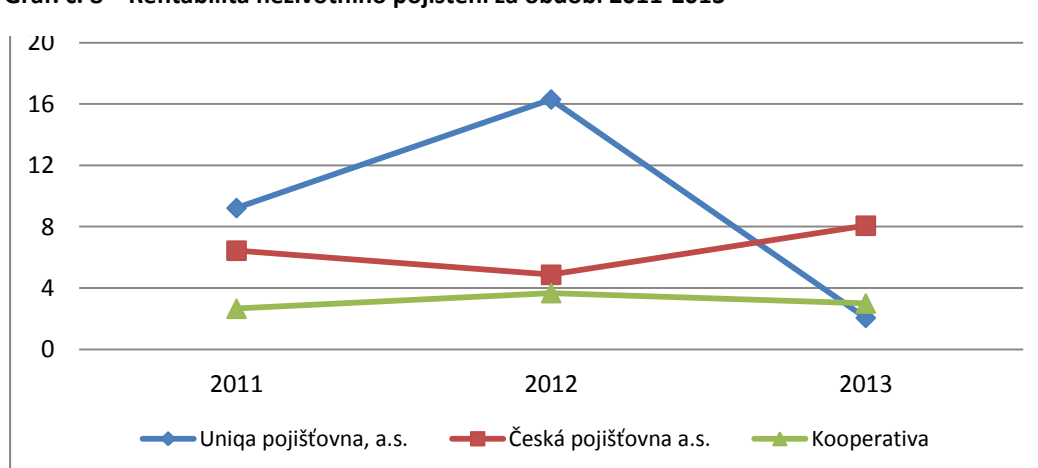
Graf. č. 7 - Rentabilita vlastního kapitálu vybraných pojišťoven 2011-2013



Zdroj: Vlastní zpracování, 2015, dle účetních výkazů společností

4.3.3 Rentabilita neživotního pojištění^{61,62,63}

Graf. č. 8 – Rentabilita neživotního pojištění za období 2011-2013



Zdroj: Vlastní zpracování, 2015, dle účetních výkazů společností

Rentabilita neživotního pojištění Uniqa pojišťovny je v roce 2011 9,22%, v dalším roce vzroste na celých 16%, ale v roce 2013 je hluboký pokles na 2,06%. Česká pojišťovna má taktéž kolísavý průběh jako předchozí pojišťovna, pouze s menšími výkyvy hodnot. Kooperativa má příznivé výkyvy hodnot.

⁶¹ UNIQA, a.s. *Výroční zprávy* [online]. Praha, 2014 [cit. 2015-03-21]. Dostupné z WWW: <http://www.uniqa.cz/repository/media_cnt/UNIQA-Czechia/VZ_2013_hcm0065874.pdf>

⁶² ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Výroční zprávy* [online]. Praha, 2014 [cit. 2015-03-21]. Dostupné z WWW: <http://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/50003/CZ_30.6.2014_CZE.pdf>.

⁶³ KOOPERATIVA, a.s. *Výroční zprávy* [online]. Praha, 2014 [cit. 2015-03-21]. Dostupné z WWW: <http://www.koop.cz/data/files/file_1023_GENERAL.pdf>.

4.4 Marketingový výzkum

„Marketingový výzkum je funkce, jež propojuje spotřebitele, zákazníky a veřejnost s firmou pomocí informací, které jsou používány pro identifikaci a definici marketingových příležitostí a problémů, vytváření, zlepšení a vyhodnocení marketingových aktivit, monitoring marketingového výzkumu a lepší porozumění marketingového procesu. Pracovníci výzkumu určí, jaké informace potřebují, navrhnu metodu jejich získání, řídí a provádějí sběr dat, analyzují výsledky a sdělují zjištění a jejich důsledky.“⁶⁴

Dotazník, který byl použit k výzkumu obsahuje příloha IV.

4.4.1 Definování problému

Tímto výzkumem chceme zjistit, zda mají občané města Příbram pojištěné své nemovitosti, u jaké pojišťovny a dle jakých kritérií pojišťovnu vybírají. Výzkum byl zaměřen na pojištění nemovitostí, včetně pojištění domácností.

4.4.2 Plán výzkumu

Výzkum byl prováděn formou dotazování, technika dotazníku. Dotazník byl anonymní a měl 15 otázek. Byly použity uzavřené, polo-uzavřené a filtrační otázky.

4.4.3 Pilotní výzkum

Formulace otázek byla vyzkoušena na deseti respondentech před zahájením výzkumu pilotáží. Na základě připomínek byl dotazník upraven do finální podoby a ten použit k vlastnímu výzkumnému šetření.

4.4.4 Sběr informací

Dotazník byl dán na stránku www.vyplnto.cz a dále byly rozdány v tištěné podobě. Celkem bylo osloveno 410 respondentů. Vrátilo se celkem 350 dotazníků. Návratnost tedy činí 85%. Pro neúplnost vyplnění bylo 8 dotazníků (2%) vyloučeno. Vyhodnoceno bylo tedy celkem 342 dotazníků, tj. 83%.

4.4.5 Struktura dotazníku

Otázky č. 1 a č. 2 byly zaměřeny k určení demografických údajů, pohlaví a věku. Otázkou č. 3 jsme zjišťovali jejich měsíční finanční příjem. Otázka č. 4 byla zaměřena na pojištění jako takové. Otázka byla cílena na to, zda je pro respondenty

⁶⁴ KOTLER, P.: *Moderní marketing.*, Praha, 2007, s. 406.

pojištění důležité. V otázce č. 5 vybírali kritéria výběru pojištění. Měli možnost zvolit více odpovědí, maximálně však tři. Možností na výběr bylo 9, jedna z nich byla otevřená, zde mohli respondenti uvést variantu výše neuvedenou. Následující otázka č. 6 byla zaměřena na to, zda respondenti preferují pojištění u jedné, dvou či více pojišťoven. Cílem bylo zjistit, zda klienti pojišťoven vybírají různé produkty u různých pojišťoven, nebo zda upřednostňují jednu pojišťovnu, kde mají všechny své pojistné smlouvy. Zjištění spokojenosti respondentů s jejich stávající pojišťovnou řeší otázka č. 7. Otázka č. 8 už byla zaměřena na neživotní pojištění, a to tak, zda respondent ví, co to je neživotní pojištění a čeho se týká. Otázky č. 9 – 15 se zabývají pojištěním nemovitosti. Otázka č. 9 byla zaměřena na roční výdaje za pojištění nemovitosti a domácnosti. Otázky č. 10 a 11 se týkaly skutečnosti, zda jsou vlastníky nemovitosti, ve které bydlí a zda ji mají pojištěnou. Otázka č. 12 byla zaměřena na pojišťovnu, u které mají nemovitost pojištěnou. Nedílnou součástí výzkumu byla otázka č. 13, kde jsme zjišťovali stáří pojistné smlouvy. Poslední dvě otázky zjišťovaly rozsah pojistné smlouvy a případné rozšířené krytí pojištění majetku.

4.4.6 Stanovení hypotéz

H1: Více než **70 %** respondentů je spokojeno se svojí pojišťovnou.

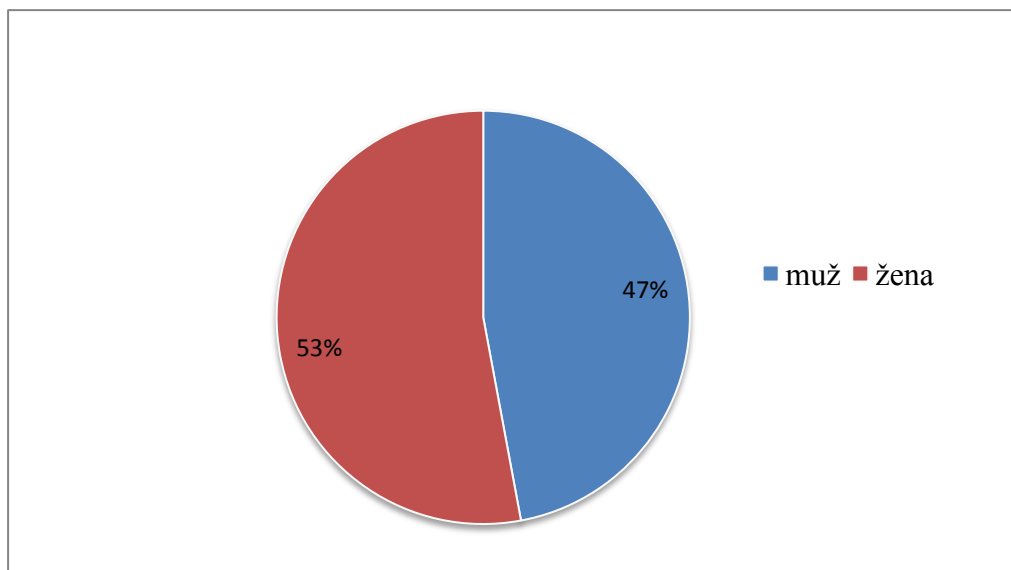
H2: Alespoň **50%** respondentů ví, co je neživotní pojištění a čeho se týká

H3: Maximálně **50%** respondentů je ochotno vydat za pojištění nemovitosti do 9.999 Kč ročně.

4.4.7 Výsledky výzkumu

V následující části jsou výsledky výzkumu. Hodnocení bylo provedeno v programu Excel, který je součástí sady Microsoft Office. Otázky jsou vyjádřeny graficky a následně popsány konkrétní hodnoty, resp. výsledky vyplývající z grafu.

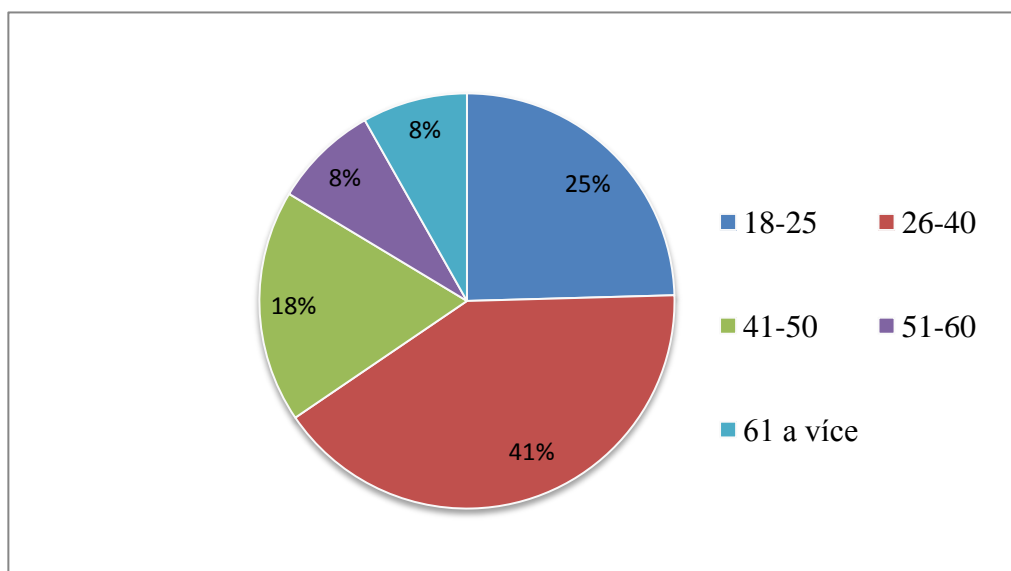
Graf. č. 9 – Pohlaví respondentů



Zdroj: Vlastní zpracování, 2015

Složení respondentů bylo následující: žen 53%, tj 181, mužů 47%, tj.161.

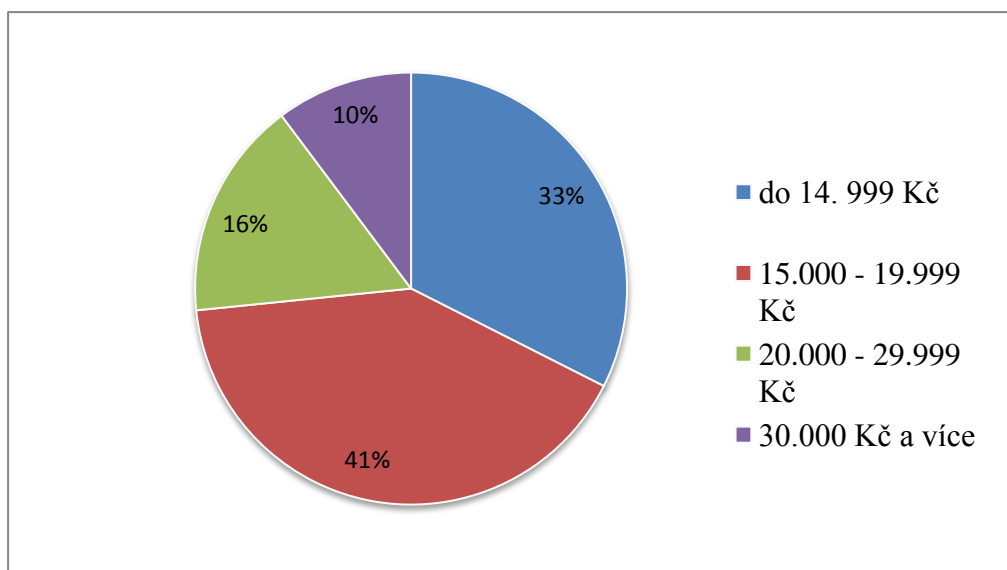
Graf. č. 10 – Věková kategorie



Zdroj: Vlastní zpracování, 2015

Největší počet respondentů bylo ve věku 26-40 let, tj. 140 osob. Druhou největší skupinu tvoří věková skupina 18-25 let, 25%, tj. 84 osob. Třetí skupinu ve věku 41-50 let tvoří 62 lidí tj. 18%. Po 8%, tj. 28 lidí tvoří skupiny 51-60 a 61 a více let.

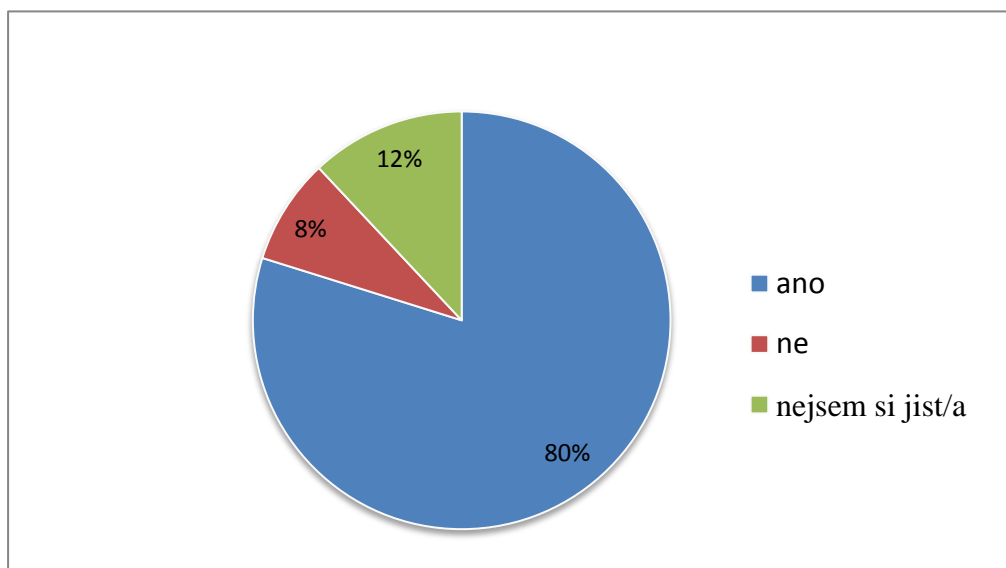
Graf. č. 11 – Měsíční příjem respondentů



Zdroj: Vlastní zpracování, 2015

Ze všech dotazovaných je 41% tj. 140 osob s čistým měsíčním příjmem mezi 15.000 – 19.999 Kč. Druhou největší skupinu tvoří 33%, tj. 111 lidí, kteří mají čistou mzdu pod 14.999 Kč. Pouze 56 (16%) respondentů, se pohybuje mezi 20.000 – 29.999 Kč. 35 dotazovaných osob, tedy 10% má čistou mzdu více jak 30.000 Kč.

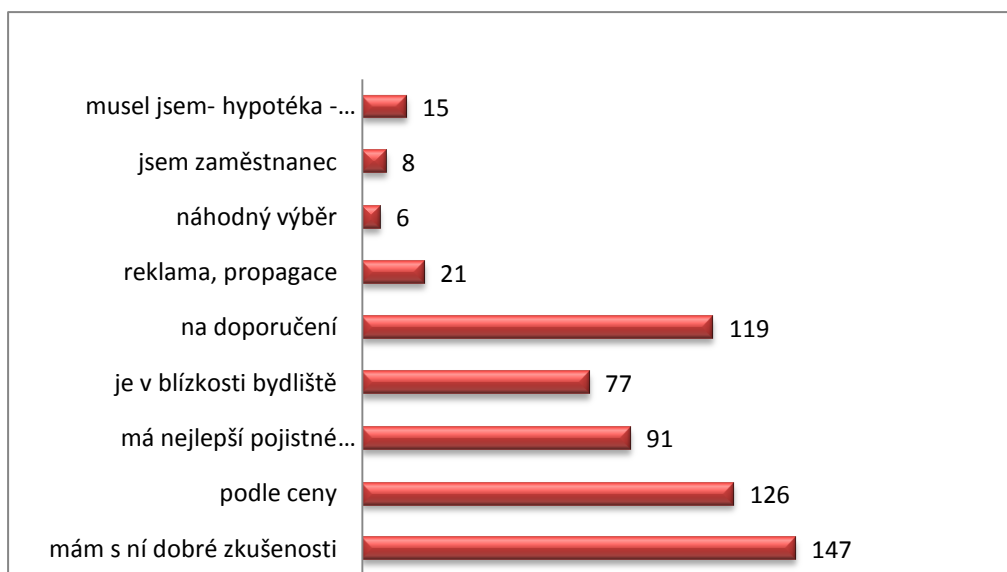
Graf. č. 12 – Důležitost pojištění obecně



Zdroj: Vlastní zpracování, 2015

Pro 80% (273) respondentů je pojištění důležité. Uvědomují si, že mít pojištění je jistota v případě nahodilé události. Pro 8%, tj. 28 dotázaných není pojištění důležité a 12%, tj. 41 lidí si není jisto, zda je pro ně pojištění důležité.

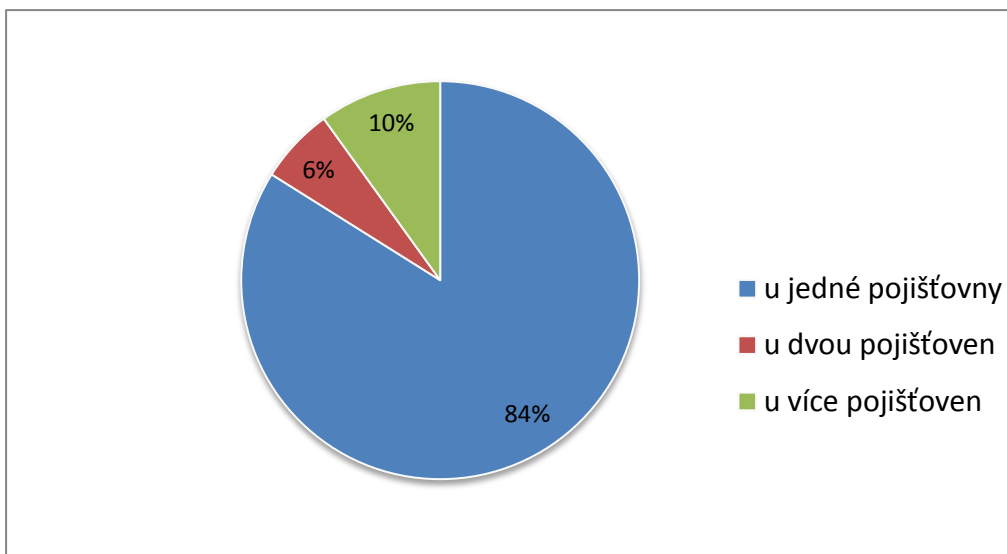
Graf. č. 13 – Kritéria výběru pojišťovny



Zdroj: Vlastní zpracování, 2015

Respondenti u této otázky mohli označit více odpovědí, max. však 3. Této možnosti více než 40% respondentů využilo. Možnosti vepsání svého požadavku při výběru pojišťovny využilo 15 respondentů, kteří odpověděli např.: že jsou zaměstnanci, kvůli hypotéce musel/a zvolit konkrétní pojišťovnu, atd. Největší počet respondentů odpovědělo, že má dobré zkušenosti se svou stávající pojišťovnou. Dále dotazovaní při výběru pojišťovny sledují cenu (126) a dají na doporučení svých známých (119). 91 dotazovaných vybírá pojišťovnu podle pojistných podmínek pojišťovny, 77 dotazovaných podle bydliště. Reklama a propagace pojišťovny zaujímá 21 respondentů a 6 dotázaných vybírá pojišťovnu náhodně.

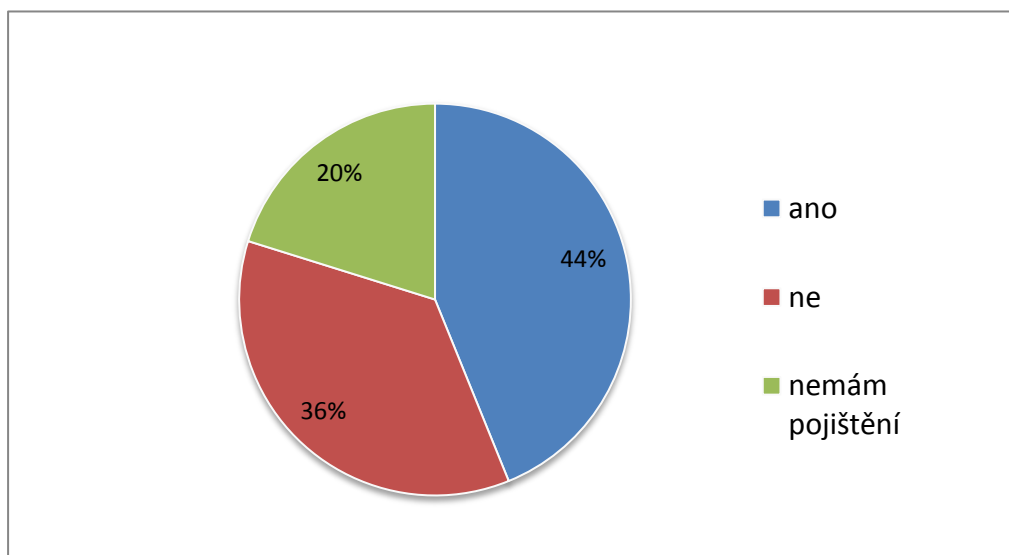
Graf. č. 14 – Preference počtu pojišťoven



Zdroj: Vlastní zpracování, 2015

Pojištění u jedné pojišťovny preferuje 84%, tj. 287 dotázaných. U dvou pojišťoven upřednostňuje pojištění 6% (21) respondentů. 10%, tj. 34 respondentů využívá pojištění u více než dvou pojišťoven.

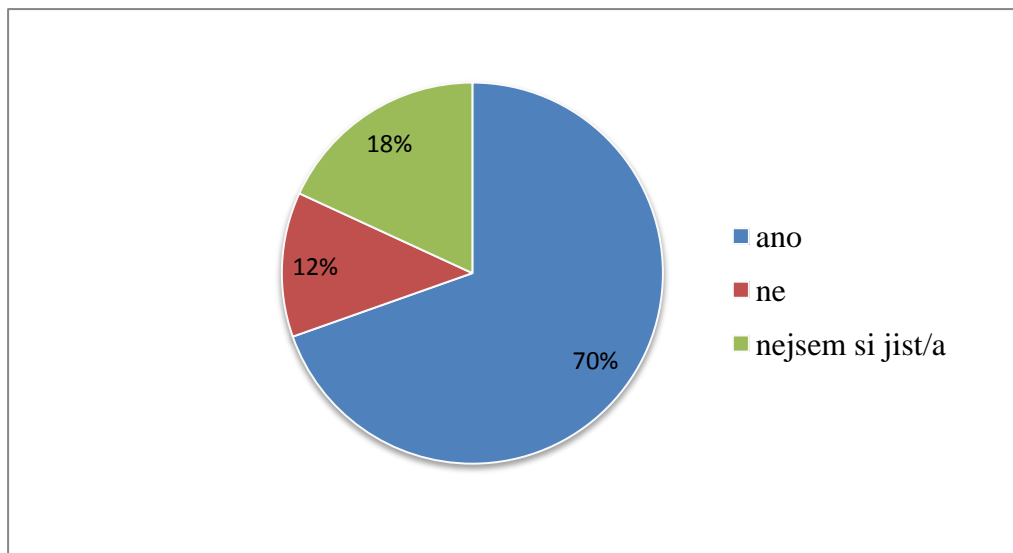
Graf. č. 15 – Spokojenost s pojišťovnou



Zdroj: Vlastní zpracování, 2015

Celých 44%, tj. 150 dotazovaných je spokojeno se svou stávající pojišťovnou. 36%, tedy 123 osob není spokojeno se svou pojišťovnou. 20%, tj. 69 respondentů nemá sjednané žádné pojištění.

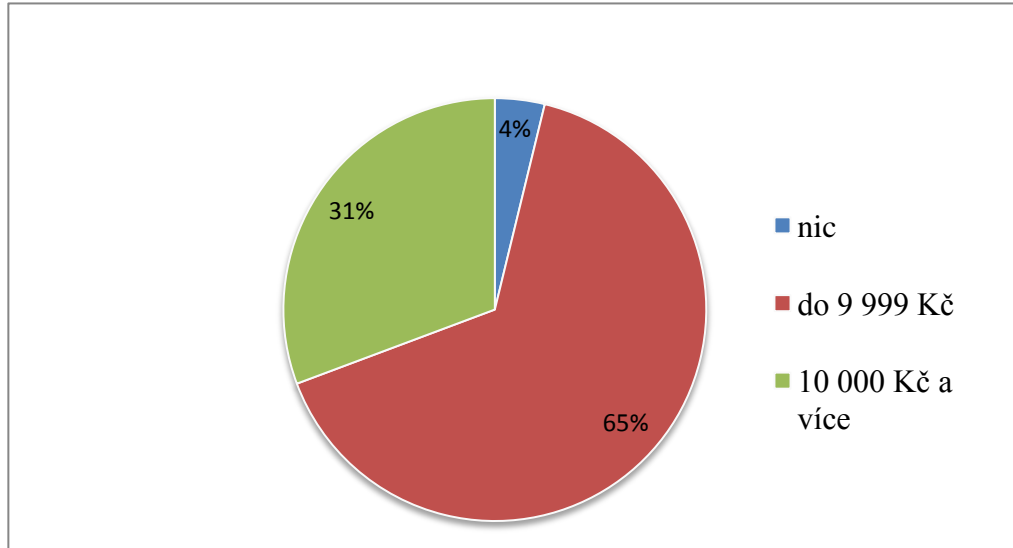
Graf. č. 16 – Znalost pojmu neživotního pojištění



Zdroj: Vlastní zpracování, 2015

Pojem neživotní pojištění zná 70%, tj. 238 respondentů. Pojem neživotní pojištění a čeho se týká, neví celých 12%, tj. 42 dotazovaných. Není si jisto celkem 18%, tj. 62 respondentů v otázce ohledně vědomosti o neživotním pojištění.

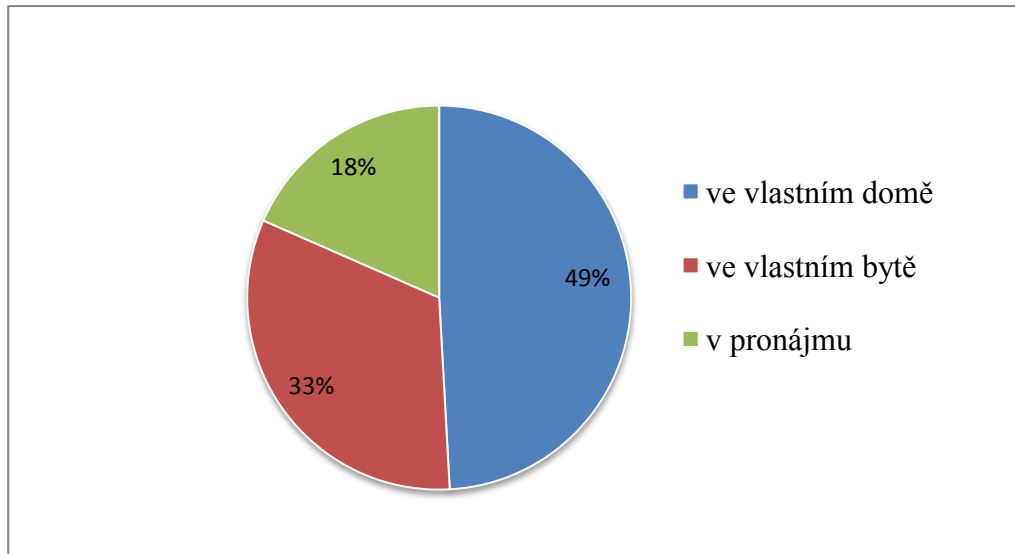
Graf. č. 17 – Roční částka, kterou je respondent ochoten vydat za pojištění majetku



Zdroj: Vlastní zpracování, 2015

Za pojištění nemovitosti (vč. domácnosti) do 9.999 Kč ročně je ochotno zaplatit 65%, tj. 224 respondentů. Nad 10.000 Kč ročně jsou ochotni investovat do pojištění nemovitosti 31%, tj. 105 respondentů. Naopak 13 respondentů, tj. 4%, neinvestuje do pojištění majetku vůbec nic.

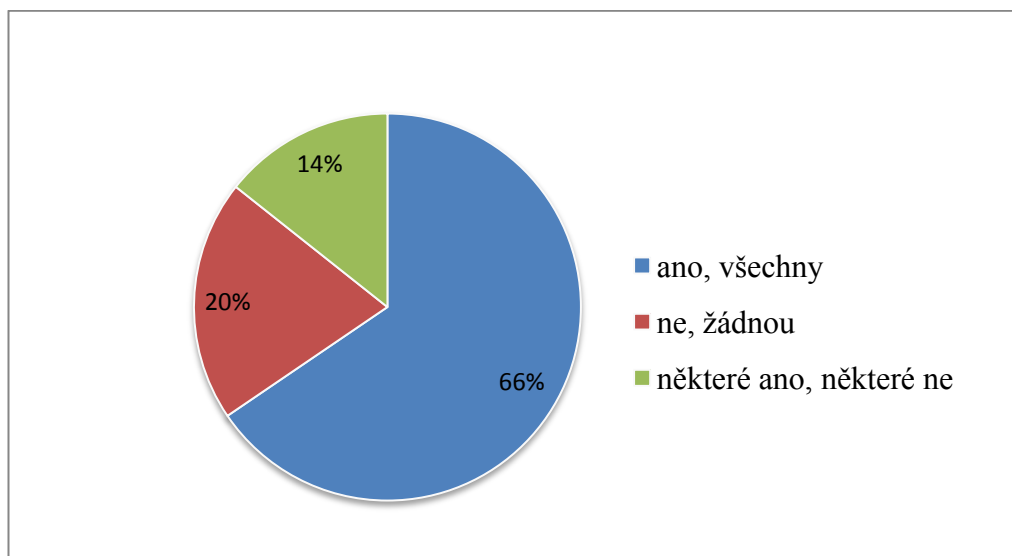
Graf. č. 18 – Druh bydlení



Zdroj: Vlastní zpracování, 2015

Necelá polovina tj. 168 dotazovaných bydlí ve vlastním domě. Ve vlastním bytě žije 33%, tj. 111 respondentů. V pronájmu žije 63 (18%), dotazovaných.

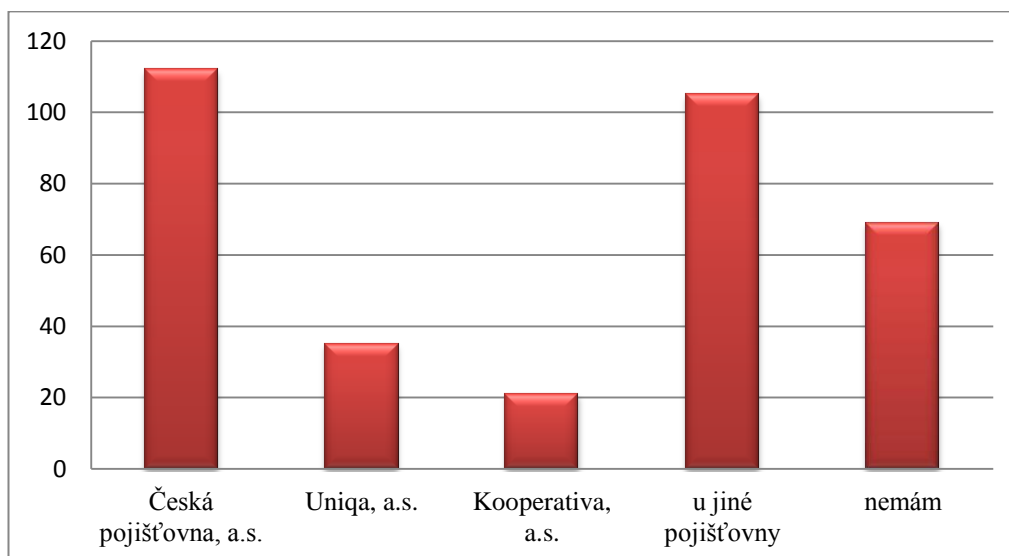
Graf. č. 19 – Pojištění počtu nemovitostí



Zdroj: Vlastní zpracování, 2015

Všechny nemovitosti má pojištěno 66%, tj. 224 dotazovaných. Pouze 14%, tj. 49 dotazovaných má pojištěno pouze některé nemovitosti. Žádnou nemovitost nemá pojištěno 69 (20%) respondentů.

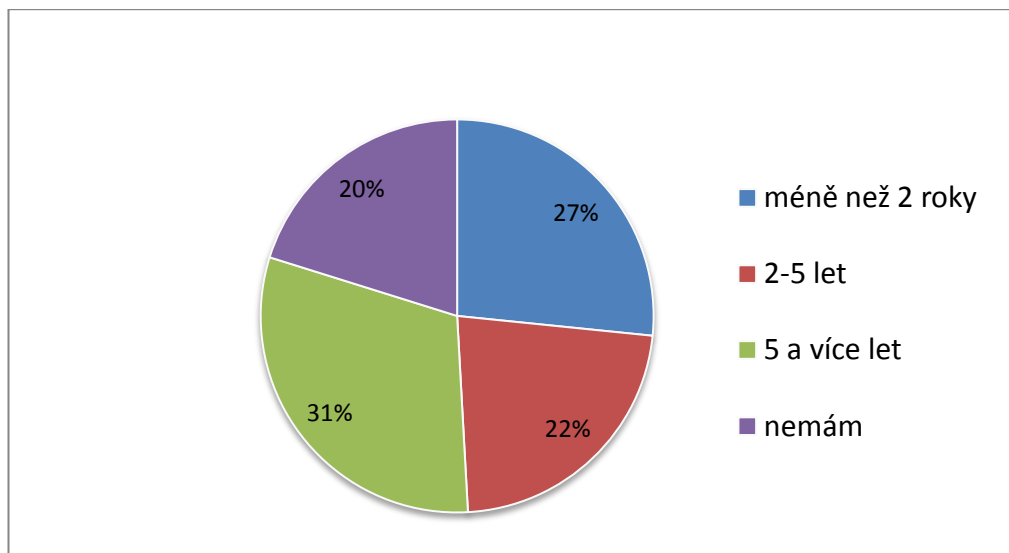
Graf. č. 20 – Volba pojišťovny pro pojištění nemovitosti



Zdroj: Vlastní zpracování, 2015

Nejvíce dotazovaných má pojištění u České pojišťovny, a.s. kdy v součtu je těchto klientů 112. Na druhém místě, se součtem 105, jsou jiné pojišťovny, než ze kterých mohli respondenti vybírat. U Uniqa pojišťovny má sjednané pojištění 35 dotazovaných, u Kooperativy, a.s. 21 dotazovaných. Jak už je zřejmé z předešlé otázky, 69 respondentů žádné pojištění nemovitosti nemá

Graf. č. 21 – Délka pojištění nemovitosti

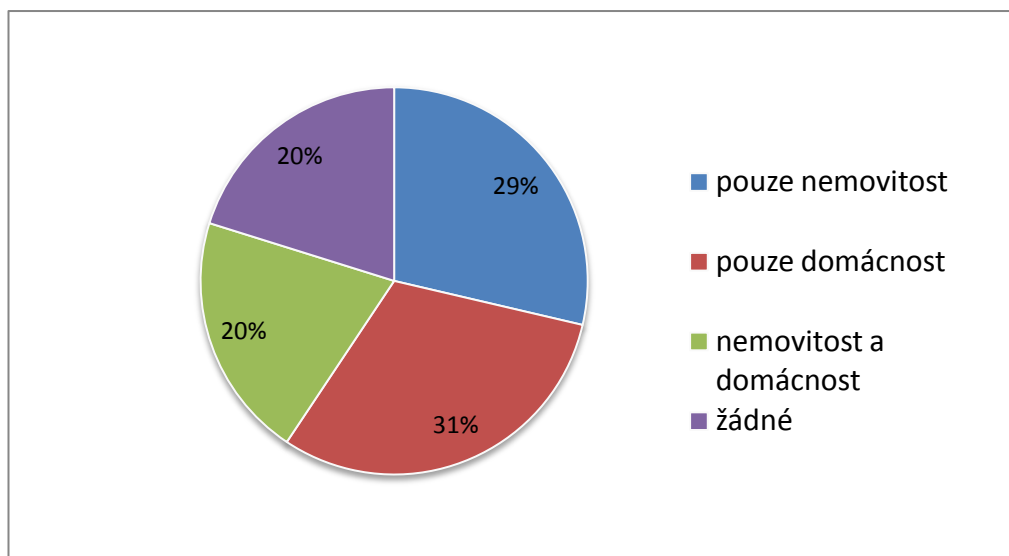


Zdroj: Vlastní zpracování, 2015

Nejčastější odpovědí respondentů bylo, že mají pojistnou smlouvu na pojištění nemovitosti starou 5 a více let. Těchto respondentů bylo celkem 105, tj. 31%. Aktualizovanou, či novou pojistnou smlouvu, tedy smlouvu trvající méně než 2 roky má

27%, tj. 91 respondentů. Pojistnou smlouvu trvající 2-5 let má 22%, tj. 77 respondentů. Zbývajících 20%, tj. 69 dotazovaných nemá žádnou pojistnou smlouvu na pojištění nemovitosti.

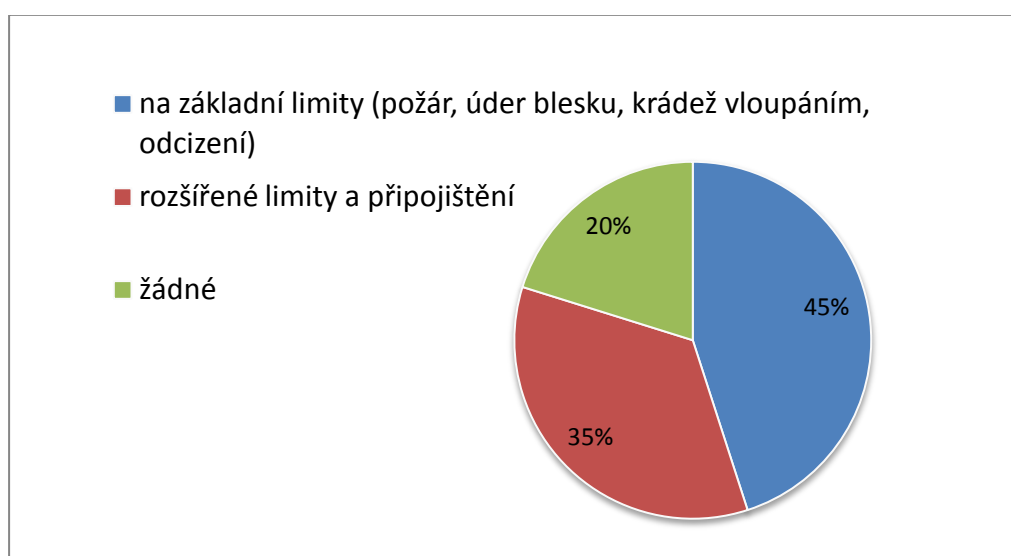
Graf. č. 22 – Rozsah pojištění nemovitosti



Zdroj: Vlastní zpracování, 2015

Nejvíce respondentů, a to 31% (105) označilo možnost pojištění domácnosti. 105. Pouze nemovitost má pojištěno 29%, tj. 98 dotazovaných. Nemovitost včetně domácnosti má pojištěno 20%, tj. 70 dotázaných. Možnost žádného pojištění odpovědělo 20% (69) respondentů.

Graf. č. 23 – Pojištěný rozsah rizik



Zdroj: Vlastní zpracování, 2015

Na základní limity majetkového pojištění je zabezpečeno 45%, tj. 154 dotázaných. Na rozšířené limity a připojištění je pojištěno 35%, tj. 119 respondentů. Opět byla možnost odpovědět i pro ty, kteří nemají sjednané žádné pojištění, a tuto možnost zvolilo 20%, tj. 69 dotázaných.

4.4.8 Vyhodnocení hypotéz

Marketingový výzkum pomocí dotazníkového šetření pomohl zjistit, zda je pro respondenty majetkové pojištění důležité, dle jakých kritérií pojišťovnu vybírají, jsou-li spokojeni se svou stávající pojišťovnou, jakou preferují pojišťovací instituci, a zda využívají některá doplňková připojištění v této oblasti. Dále také pomohl potvrdit či vyvrátit předem stanovené hypotézy.

Hypotéza číslo 1: „Více než 70 % respondentů je spokojeno se svojí pojišťovnou.“ definovaná otázkou č. 7, **byla potvrzena**, protože průzkum ukázal, že 78% respondentů je se svou stávající pojišťovnou spokojeno, což je o 8% více, než ve stanovené hypotéze.

Hypotéza číslo 2: „Alespoň 50% respondentů ví, co je neživotní pojištění a čeho se týká“, definovaná otázkou č. 8, **byla potvrzena**, protože průzkum ukázal, že 70% ví, čeho se týká neživotní pojištění, což je o 20% více, než ve stanovené hypotéze.

Hypotéza číslo 3: „Maximálně 50% respondentů je ochotno vydat za pojištění nemovitosti do 9.999 Kč ročně“, definovaná otázkou č. 9, **byla opět potvrzena**, protože průzkum ukázal, že 65% respondentů je ochotno vydat za pojištění nemovitosti tuto částku, což je o 15% více, než ve stanovené hypotéze.

5 Analýza parametrů majetkového pojištění z hlediska pojistných rizik, možnosti připojištění a výluk vybraných pojišťoven.

Následující kapitola bude věnována srovnávání parametrů majetkového pojištění různých pojišťoven a to Uniqa pojišťovny a.s., České pojišťovny, a.s. a Kooperativa pojišťovny, a.s. na konkrétním příkladě nemovitosti.

5.1 Zadání příkladu

Jedná se o fiktivní nemovitost.

Pojistná částka: 4 000 000 Kč – nemovitost, 2 300 000Kč - domácnost

Místo pojištění: Příbram, 26101

Předmět pojištění:

- Nemovitost – rozměry přízemí: 200m², rozměry podkroví: 150m²
- Domácnost – rozměry přízemí: 200m², rozměry podkroví: 150m²

Požadavky na pojištění:

- jedná se o obydlenu budovu
- Nemovitost má bezpečnostní vstupní dveře, veškeré venkovní dveře jsou opatřeny 3. bezpečnostní třídou včetně zámků s cylindrickou vložkou
- u nemovitosti je garáž, která je připojena k budově hlavní (34m²)

Škodní průběh: nulový

Záplavová zóna: nachází se mimo záplavovou zónu

Na příkladu bude zřejmé, na co všechno se pojištění bude vztahovat, tedy co všechno pojišťovny nabízejí v rámci pojištění nemovitosti a domácnosti, včetně výše spoluúčasti a další možnosti připojištění a výluk vycházející z pojistné smlouvy. U každé z pojišťoven byla tato nabídka pojištění stanovena na jejich doporučeném (nejvíce prodávaném) produktu. Uniqa pojišťovna – Top Exklusiv, Česká pojišťovna - Exklusive, Kooperativa – Optimum. Veškeré informace o pojistných podmínkách jsou převzaty ze všeobecných pojistných podmínek pro pojištění majetku a odpovědnosti.

5.1.1 Porovnání vybraných pojistných nebezpečí

Požár

Uniqa:⁶⁵

„Požár je oheň

- *který se rozšířil z místa svého určení“.*

Pojištěny jsou škody:

- způsobené požárem, výbuchem a pohřešování pojištěných věcí při událostech
- způsobené kouřem, který unikl v důsledku poruchy ze zařízení, nacházejících se v místě pojištění nebo kouřem v důsledku požáru nebo výbuchu v sousedních budovách, prostorách nebo na sousedních pozemcích. Škody způsobené hasebních zásahem.

Česká pojišťovna:⁶⁶

„Požárem se rozumí oheň v podobě plamene, který provází hoření a vznikl mimo určené ohniště nebo takové ohniště opustil a šíří se vlastní silou.“

Požárem není:

- žhnutí a doutnání s omezeným přístupem kyslíku ani působení užitkového ohně včetně jeho tepla
- působení tepla při zkratu a elektrickém vedení (zařízení), pokud se plamen vzniklý zkratem dále nerozšířil

„Pojistnou událostí z důvodu toho pojistného nebezpečí je i poškození nebo zničení pojištěné věci zplodinami požáru nebo hašením nebo stržením při zdolávání požáru či při odstraňování jeho následků.“

Kooperativa:⁶⁷

Požárem se rozumí oheň, který:

⁶⁵ UNIQA, a.s. *UNIQA - VPP* [online]. Praha, © 2014 [cit. 2015-04-20]. Dostupné z WWW: <<http://www.uniqa.cz/home/obcane/bydleni/vpp.php>>

⁶⁶ ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a.s. *Pojistné podmínky. Majetek* [online]. © 2015 [cit. 2015-04-20]. Dostupné z WWW: <<https://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/50015/majetek-odpovednost-firmy-pp.pdf>>

⁶⁷ KOOPERATIVA, a.s. *Pojistné podmínky a další dokumenty*. [online] © 2015 [cit. 2015-04-20] Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/nase-produkty/pojistne-podminky-k-produktum/>>

- vznikl mimo určené ohniště,
- určené ohniště opustil a vlastní silou rozšířil nebo byl pachatelem rozšířen

Požárem není:

- působení užitkového ohně a jeho tepla, žhnutí a doutnání s omezeným přístupem vzduchu
- působení tepla při zkratu v elektrickém vedení nebo elektrického zařízení, jestliže se hoření vzniklé zkratem dále nerozšířilo

Výluky pojišťoven při požáru:

Tab. č. 5 – Výluky konkrétních pojišťoven při požáru

VÝLUKY POŽÁRU		
Uniqa	Česká pojišťovna	Kooperativa
Pojištěny nejsou škody: které byly způsobeny ohněm, který se nemohl rozšířit sám nebo na předmětech, které jsou vystaveny užitkovému ohni	Pojištěny nejsou škody: které vznikly zkratem elektrického vedení včetně žhnutí a doutnání	Pojištěny nejsou škody: které jsou způsobené rozšířením užitkového ohně a jeho tepla, žhnutí a doutnání s omezeným přístupem vzduchu, dále při zkratu v el. vedení

Zdroj: Vlastní zpracování, 2015

Úder blesku

Uniqa:⁶⁸

Za úder blesku se považuje:

- bezprostřední přechod blesku s destrukčními účinky na pojištěnou věc
- škody vzniklé na pojištěných věcech škodlivou silou blesku nebo teplem jím vyvinutým
- vznik na pevně zabudovaných elektrických a elektronických zařízeních, strojích nebo přístrojích, které slouží provozu pojištěné budovy, ke kterým došlo bezprostředním vlivem atmosférické elektřiny (nepřímým bleskem) nebo prokazatelnou napěťovou špičkou v elektrorozvodné nebo komunikační síti.

Za škodu způsobenou bezprostředně úderem blesku se nepovažuje:

⁶⁸ UNIQA, a.s. *UNIQA - VPP* [online]. Praha, © 2014 [cit. 2015-04-20]. Dostupné z WWW: <<http://www.uniqa.cz/home/obcane/bydleni/vpp.php>>

- škoda vzniklá v průběhu bouře na elektrických nebo elektronických zařízeních přepětím

Česká pojišťovna: ⁶⁹

„Přímým úderem blesku se rozumí :

- *přímý zásah blesku (atmosférického výboje) do předmětu pojištění, nebo do budovy, v níž se předmět nachází, který je zjištěn podle tepelně mechanických stop.“*

Přímým úderem blesku není :

- působení přepětí, které vzniklo indukci v souvislosti s nepřímým úderem blesku nebo u jiné příčiny, na elektrické nebo elektronické přístroje, spotřebiče, a jiné

Kooperativa: ⁷⁰

Přímým úderem blesku se považuje:

- přímé a bezprostřední působení energie blesku nebo teploty jeho výboje.
- škoda vzniklá úderem blesku musí být zjištěná podle viditelných destruktivních účinků na pojištěné věci nebo na budově, v níž byla pojištěná věc v době vzniku uložena.

Dočasné přepětí v elektrorozvodné nebo komunikační síti, k němuž došlo v důsledku působení blesku na toto vedení, se nepovažuje za přímý úder blesku

Tab. č. 6 – Srovnání nebezpečí úderu blesku

Pojišťovna/parametr	Indukce	Viditelná stopa blesku
Uniqa	výluka	ne
Česká pojišťovna	výluka	ano
Kooperativa	výluka	ano

Zdroj: vlastní zpracování, 2015

Pojištění na nebezpečí úderu blesku jsou vyloučeny nebezpečí indukci. Žádná z vybraných pojišťoven nepojišťuje na toto riziko. Další zkoumanou podmínkou byla viditelná stopa blesku. Česká pojišťovna a Kooperativa požadují při pojistné události

⁶⁹ ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a.s. *Pojistné podmínky. Majetek* [online]. © 2015 [cit. 2015-04-20]. Dostupné z WWW: <<https://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/50015/majetek-odpovednost-firmy-pp.pdf>>

⁷⁰ KOOPERATIVA, a.s. *Pojistné podmínky a další dokumenty.* [online] © 2015 [cit. 2015-04-20] Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/nase-produkty/pojistne-podminky-k-produktum/>>

prokazatelnou stopu, Uniqa pojišťovna ve svých pojistných podmínkách toto nemá uvedené jako výluku.

Vichřice, krupobití

Uniqa: ⁷¹

„Pojištěny jsou škody způsobené vichřicí (vítr s rychlostí více než 60km/h) u budov ve stavbě nastává toto pojištění až v okamžiku, kdy je zcela dokončena střecha a veškeré venkovní otvory (okna a dveře) jsou zcela zaskleny, resp. uzavřeny, např. bedněním.“

Pojištěné jsou:

- škody tíhou sněhu, sesuvem sněhu sklouznutím nahromaděné masy sněhu ze střechy, zřícením skal, pádem stromů, stožárů, krupobitím, pohřešováním pojištěných věcí

Pojištěny nejsou škody způsobené zatečením neuzavřenými stavebními otvory, škody v ostatních budovách a stavbách a škody způsobené vlhkostí, plísní a houbami.

Česká pojišťovna: ⁷²

„Vichřicí se rozumí dynamické působení hmoty vzduchu, která se pohybuje rychlostí 20,8 m/s (75 km/h) a více.“

Není-li rychlost pohybu vzduchu v místě pojištění zjištělná, poskytne pojišťovna pojistné plnění, jestliže oprávněná osoba prokáže, že pohyb vzduchu v okolí místa pojištění způsobil podobné škody na udržovaných stavbách nebo shodně odolných jiných věcech nebo, že škoda, při bezvadném stavu stavby nebo jiné věci mohla vzniknout pouze v důsledku vichřice.

Za poškození nebo zničení předmětu pojištění vichřicí se považuje takové poškození, k němuž došlo:

- přímým působením vichřice
- tím, že vichřice strhla části stavby, stromy nebo jiné předměty na pojištěné stavby

⁷¹ UNIQA, a.s. *UNIQA - VPP* [online]. Praha, © 2014 [cit. 2015-04-20]. Dostupné z WWW: <<http://www.uniqa.cz/home/obcane/bydleni/vpp.php>>

⁷² ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a.s. *Pojistné podmínky. Majetek* [online]. © 2015 [cit. 2015-04-20]. Dostupné z WWW: <<https://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/50015/majetek-odpovednost-firmy-pp.pdf>>

- v příčinné souvislosti s tím, že vichřice poškodila dosud bezvadné a funkční části staveb.

Za poškození nebo zničení se nepovažuje poškození, k němuž došlo:

- v souvislosti s tím, že budova byla bez oken, dveří nebo s provizorně provedenou střešní krytinou nebo v souvislosti s tím, že na pojištěné budově byly prováděny stavební úpravy
- v důsledku zchátralých, shnilých nebo jinak poškozených střešních konstrukcí
- vniknutím deště, krup nezavřenými okny nebo jinými otvory, pokud tyto otvory nevznikly působením vichřice.

Krupobitím se rozumí jev, při kterém kousky ledu různého tvaru, velikosti, hmotnosti a hustoty vytvořené v atmosféře dopadají na předmět pojištění. Za poškození předmětu krupobitím se nepovažuje takové jeho poškození nebo zničení, k němuž došlo přímo nebo nepřímo – viz. stejné jako u vichřice.

Kooperativa:⁷³

„Vichřicí se rozumí dynamické působení hmoty vzduchu, která se pohybuje rychlostí 20,8 m/s a vyšší. Za škodu způsobenou vichřicí se považují i škody způsobné vržením jiného předmětu vichřicí na pojištěnou věc.

Krupobitím se rozumí pád kousků ledu vytvořených v atmosféře.“

Tab. č. 7 – Srovnání nebezpečí vichřice, krupobití

Pojišťovna/parametr	Rychlost větru	Souvislost při události
Uniqa	60 km/h	ne
Česká pojišťovna	75 km/h	ano
Kooperativa	20,8 m/s	ne

Zdroj: Vlastní zpracování, 2015

V přehledné tabulce jsou rozdílné podmínky pojišťoven při vichřici nebo krupobití. Každá z pojišťoven má různorodé podmínky na rychlost větru, Uniqa pojišťovna má stanovenou rychlost větru pouze 60 km/h, přičemž u ostatních pojišťoven je potřeba splňovat kritérium vyšší rychlosti větru. Podstatným rozdílem mezi pojistnými podmínkami je pojistné krytí škod, které nastanou v přímé souvislosti

⁷³ KOOPERATIVA,a.s. *Pojistné podmínky a další dokumenty*. [online] © 2015 [cit. 2015-04-20] Dostupné z WWW: < <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojistne-podminky-k-produktum/>>

pojistným nebezpečím. Například, kdy kroupy rozbijí okna a následně dojde k poškození vnitřního zařízení budovy. Jediná Česká pojišťovna kryje takovou škodu.

Vodovodní pojištění (Voda z potrubí)

Uniqa:⁷⁴

„Voda z potrubí je voda ve vodovodním potrubí nebo potrubí odpadních vod nebo z připojených zařízení (jako jsou např. přívodní teplovodní potrubí, zařízení ústředního vytápění, podlahové vytápění, solární a klimatizační zařízení a přívodní zařízení bazénů) v místě pojištění nebo na pozemku přiléhajícím k místu pojištění, pokud je pojištěn povinen nést náklady na opravu či znovuporřízení potrubí.“ Pojištěny jsou škody:

- způsobené vodou vytečenou z výše uvedených potrubí a zařízení
- protržením resp. prosakováním potrubí včetně směšovacích kanálů na vodu bez ohledu na příčinu vzniku
- pouze uvnitř pojištěné budovy na vodovodním potrubí nebo napojených zařízeních, jejich armaturách a sanitární zařízení v důsledku jejich poškození zamrznutím
- škody na zařízeních a armaturách napojených na vedení (kotle, bojler), pokud je nutná jejich výměna nebo oprava při odstraňování poškozených trubek
- náklady na odstranění netěsností nebo ucpání vodovodních zařízení či napojených zařízeních, jež byly příčinou pojistné události
- únikem vody

„Pojištěné nejsou škody způsobené spodní vodou a způsobené mikroorganismy v důsledku zvýšení vlhkosti.“

Česká pojišťovna:⁷⁵

„Vodou vytékající z vodovodních zařízení se rozumí voda unikající mimo místo určení z pevně a řádně instalovaných vodovodních potrubí, armatur a pevně a řádně připojených sanitárních zařízení anebo zařízení pro ohřev vody a z odváděcích potrubí

⁷⁴ UNIQA, a.s. *UNIQA - VPP* [online]. Praha, © 2014 [cit. 2015-04-20]. Dostupné z WWW: <<http://www.uniqa.cz/home/obcane/bydleni/vpp.php>>

⁷⁵ ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a.s. *Pojistné podmínky. Majetek* [online]. © 2015 [cit. 2015-04-20]. Dostupné z WWW: <<https://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/50015/majetek-odpovednost-firmy-pp.pdf>>

uvnitř stavby. Dále voda nebo pára unikající mimo místo určení z vodovodních, teplovodních, horkovodních, parovodních nebo kanalizačních řadů nebo přípojek na ně.“ Mezi ně se dále patří voda vytékající z řádně připojených automatických praček, myček, sušiček, splachovacích nádrží WC, zařízení na ohřev vody a podobných zařízení v důsledku závady na přívodním nebo odpadním potrubí nebo přívodních nebo odpadních hadicích těchto zařízení.

„Pokud je předmětem pojištění stavba, považuje se za poškození nebo zničení předmětu pojištění vodou vytékající z vodovodních zařízení takové poškození nebo zničení předmětu pojištění, k němuž došlo:

- *přímým působením vody vytékající z vodovodních zařízení na pojištěnou stavbu*
- *tím, že voda vytékající z vodovodních zařízení podmelela její základy.*

V žádném případě se za vytékající vodu nepovažuje:

- *voda unikající z dešťových svodů jakéhokoliv druhu*
- *voda unikající z nadzemního bazénu*
- *voda vystupující z odpadních potrubí a kanalizace, záplav*
- *voda při mytí a sprchování a atmosférické srážky*
- *vodní pára a stříkající voda ze zařízení pro čištění*
- *únik kapalin, jako jsou solanky, oleje, chladicí prostředky.“*

Kooperativa: ⁷⁶

„Vodovodním zařízením se rozumí potrubí pro přívod, rozvod a odvod vody, včetně armatur a zařízení na ně připojených, rozvody topných a klimatizačních systémů včetně těles a zařízení na ně připojených. Za vodovodní škody se nepovažují vnější dešťové žlaby a svody.“

⁷⁶ KOOPERATIVA a.s. *Pojistné podmínky a další dokumenty.* [online] © 2015 [cit. 2015-04-20]
Dostupné z WWW: < <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojistne-podminky-k-produktum/> >

Tab. č. 8 – Srovnání nebezpečí a vyluk vodovodního pojištění

Pojistná událost/pojišťovna	Uniqa	Česká pojišťovna	Kooperativa
Důsledek zvýšené vlhkosti	✓	X	✓
Voda z dešťových svodů a žlabů	✓	X	X
Výluka na hasicí přístroje	X	✓	✓

Zdroj: Vlastní zpracování, 2015

Legenda: Pokud se v buňce vyskytl křížek, znamená to, že pojišťovna v případě konkrétní pojistné události má vyluku dle všeobecných pojistných podmínek, a tedy nehradí pojistné plnění. Značení opačné znamená, že pojišťovna nemá na tuto pojistnou událost vyluku a v případě pojistné události pojišťovna vyplatí pojistné plnění.

Krádež, loupež

Uniqa:⁷⁷

„Pojištěny jsou škody:

- *způsobené pokusem o krádež vloupáním nebo dokonalou krádeží vloupáním, kterými se rozumí vniknutí pachatele do pojištěných místností tak, že s použitím síly prokazatelně překonal uzamčené jisticí překážky, chránící věc před odcizením a zmocnil se jí některým dále uvedeným způsobem: vtačením nebo vylomením dveří nebo jiných částí budovy, dále uzamčený prostor otevřel klíčem, který prokazatelně nabyl krádeží vloupáním do jiných míst, než je místo pojištění, nebo loupeží.*
- *způsobené oloupením za použití násilí nebo pod pohrůzkou násilí*
- *škody způsobené vandalismem pokud pachatel úmyslně zničí nebo poškodí věci. Až do 30 000 Kč pokud jsou pojištěné věci úmyslně poškozeny, zničeny nebo odcizeny v souvislosti s demonstracemi, shromážděním nebo nepokoji.“*

⁷⁷ UNIQA, a.s. UNIQA - VPP [online]. Praha, © 2014 [cit. 2015-04-20]. Dostupné z WWW: <
http://www.uniqa.cz/home/obcane/bydleni/vpp.php >

Česká pojišťovna: ⁷⁸

„Odcizením věci se rozumí přivlastnění si věci, její části nebo jejího příslušenství krádeží vloupáním nebo loupežným přepadením.“

Dále se tímto rozumí, že pachatel použil proti pojištěnému, nebo proti osobě žijící s pojištěným ve společné domácnosti násilí nebo pohrůžky bezprostředního násilí v úmyslu odcizit danou věc. *„Není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak, je pojistné plnění omezeno uvedeným limitem plnění pro následující pojistná nebezpečí takto: Odcizení věci loupeží ve výši 30 000 Kč, pokud nastalo kdekoliv v ČR.“*

Kooperativa: ⁷⁹

„Krádeží s překonáním překážky se rozumí krádež, u které jsou policií nebo příslušným orgánem veřejné moci nebo na základně znaleckého posudku zjištěny stopy prokazující, že se pachatel zmocnil pojištěné věci některým dále uvedeným způsobem:

- *do místa pojištění se dostal tak, že vstupní otvor zpřístupnil nástroji, které nejsou určeny k jeho řádnému otevírání,*
- *do místa pojištění se dostal jinak než vstupním otvorem nebo běžně přístupným otevřeným oknem*
- *místo pojištění zpřístupnil klíčem nebo obdobným prostředkem, jehož se neoprávněně zmocnil krádeží nebo loupeží*
- *překonal překážku vytvořenou specifickými vlastnostmi věci (značná výška, nadměrné rozměry, demontáž použitím nástroje nebo náradí)*
- *překážku překonal jiným násilným jednáním*

Podmínka prokazatelného překonání překážky neplatí, byl-li pachatel zjištěn podle pravomocného rozhodnutí, kterým bylo ukončeno trestní nebo přestupkové řízení, a to i tehdy, nebyl-li pachatel odsouzen pro trestný čin nebo postižen za přestupky.“

Obecně lze shrnout, že pojišťovny kryjí pojistné události jako je krádež vloupáním, kdy pachatel překoná překážky nebo loupežné přepadení, kdy pachatel použije násilí nebo bezprostřední pohrůžky násilí.

⁷⁸ ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a.s. *Pojistné podmínky. Majetek* [online]. © 2015 [cit. 2015-04-20]. Dostupné z WWW: <<https://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/50015/majetek-odpovednost-firmy-pp.pdf>>

⁷⁹ KOOPERATIVA, a.s. *Pojistné podmínky a další dokumenty.* [online] © 2015 [cit. 2015-04-20] Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/nase-produkty/pojistne-podminky-k-produktum/>>

U pojištění proti krádeži jsou stanoveny konkrétní limity na určitý stupeň zabezpečení. Zabezpečení se většinou týká vchodových dveří, oken, lodžii, balkonových a terasových dveří. Stupně zabezpečení se liší dle různých kritérií např.: materiálem, ze kterého je zabezpečovací prvek vyroben, mechanismem uzamčení, signalizací, atd. Každá pojišťovna má ve svých pojistných podmínkách přehled o tom, jakým způsobem má být nemovitost zabezpečena na konkrétní pojistnou částku. V případě kdy nemovitost nemá žádné zabezpečení, stává se pro pojišťovnu více riziková. V případě, že takto nezabezpečený objekt bude vykraden, pojistník dostane od pojišťovny takovou částku, která odpovídá částce v pojistných podmínkách, nikoliv v pojistné smlouvě. Čím vyšší je úroveň zabezpečení, tím se pojistná částka zvyšuje a v případě nahodilé události vykradením, pojišťovna vyplatí pojistnou částku, na kterou má nárok dle pojistných podmínek. Pojišťovny mají tyto limity nastavené individuálně, proto je důležité se s těmito limity seznámit při výpočtu pojistné částky nemovitosti, popř. domácnosti. Výhodou vyššího zabezpečení je také možná sleva z pojistného. Pojišťovny poskytují v tomto případě slevy až 30%, výše této slevy se samozřejmě odvíjí od již zmiňovaného stupně zabezpečení nemovitosti. V případě, kdy nastane pojistná událost, likvidátoři zjišťují možné pochybení v zabezpečení. Každé bezpečnostní dveře či signalizace by měly být opatřeny dokladem o konkrétních zabezpečovacích prvcích.

5.1.2 Srovnání pojistných smluv na fiktivním příkladu

Následující podkapitola je věnována pojistným smlouvám, které byly zpracovány pojišťovnami dle fiktivního zadání. Ve všech třech pojišťovnách (Uniq, Česká pojišťovna, Kooperativa) byla zpracována nabídka na pojištění nemovitosti včetně domácnosti bez jakýchkoli námětů. Dle zadaných kritérií byly vypracovány tři nabídky na pojištění, které jsou v příloze č. V, VI, VII. Varianta pojištění byla zvolena dle nejprodávanějšího produktu každé pojišťovny.

První podmínkou byla rozloha nemovitosti, která byla stanovena následovně: přízemí o rozloze 200 m² a obytné podkroví o rozloze 150m². Všechny tři pojišťovny požadovaly toto kritérium jako základ pro stanovení pojistné částky, kdy se dále pojistná částka může změnit dle požadavků klienta. Druhou podmínkou bylo nastavení konkrétní pojistné částky. Pojistná částka byla stanovena na 4 miliony Kč. Uniq pojišťovna splnila tuto podmínku, kdy je pojistná částka ve 2. variantě, tzn., že se nejedná o novostavbu, jinak by musela být pojistná částka vyšší. V České pojišťovně a

v Kooperativě nebylo možno nastavit konkrétní pojistnou částku ve výši 4 miliony korun, a to z důvodu, že tato pojistná částka neodpovídala zadaným rozměrům nemovitosti, za těchto podmínek by se musely upravit rozměry, aby bylo požadované pojistné částce vyhověno. V nabídce České pojišťovny je stanovena pojistná částka na 4.470.000 Kč. Kooperativa má stejný systém jako již zmiňovaná Česká pojišťovna. V nabídce pojišťovny Kooperativa je uvedena pojistná částka na hodnotu 4.170.000 Kč. Pojištění domácnosti je u všech tří pojišťoven stanoveno na částku 2.300.000 K.

Dalším kritériem byla oblast, kde se pojišťovaný objekt nachází. Tento parametr je důležitý pro stanovení podmínky, zda se objekt nachází či nenachází v záplavové zóně. Dalším parametrem fiktivního příkladu je trvalá obydlenost budovy. Jak už bylo dříve zmíněno, jedná-li se o budovu neobydlenou, je pro pojišťovnu rizikovější z důvodu častějších pojistných událostí, např. krádeží, vandalismu aj. Pokud by se jednalo o nemovitost neobydlenou, hodnota pojistného by se zvýšila až o několik procent. Požadavkem bylo také zabezpečení, objekt v našem příkladě je opatřen bezpečnostními dveřmi s cylindrickou vložkou. U všech tří pojišťoven byl tento požadavek do nabídky zahrnut a tím došlo k celkové slevě na pojistném. Poslední požadavek se týkal pojištění garáže o rozloze 34m², která je přistavena k budově. Zvláštností je, že každá z pojišťoven má rozdílné krytí tohoto objektu. Pojišťovna Uniqa nabízí zvýhodnění pojištění objektů do 35 m², kdy nedochází k vyčíslení pojištění na tento objekt, ale cena pojištění těchto objektů je zahrnuta do základní ceny pojištění nemovitostí. Česká pojišťovna má naopak v ceně pojištění spolupojištěný objekt na limit plnění 447.000 Kč, 10% z pojistné částky, neřeší tedy rozlohu. Kooperativa má na stavební součásti též v ceně pojištění limit plnění, a to ve výši 460.000 Kč.

Následující tabulka č. 9 obsahuje veškeré údaje, které jsou obsaženy v nabídce pojištění nemovitosti. Tabulka č. 10 obsahuje údaje o pojištění domácnosti. Tabulky jsou určeny pro srovnání nabízených limitů, připojištění, které pojišťovny v rámci pojištění nemovitosti a domácnosti nabízejí. Jde o srovnání parametrů konkrétních pojištění majetku.

Tab. č. 9 – Srovnání parametrů pojištění nemovitosti ⁸⁰

	Uniqa pojišťovna	Česká pojišťovna	Kooperativa
Pojistná částka	4.000.000 Kč	4.470.000 Kč	4.170.000 Kč
Varianta pojištění	Top Exklusive	Exklusive	Komfort
Spoluúčast	1000 Kč	1000 Kč	1000 Kč
Spoluúčast při záplavě	1% z poj. částky (min. 10.000 Kč)	1% z poj. částky (min. 10.000 Kč)	1% z poj. částky (min. 10.000 Kč)
Odpovědnost	500.000 Kč	Ne – možno připojistit	Ne – možno připojistit
Asistenční služby	ano	ano, nadstandardní	ano
Limity na PČ v plné výši	Požár, výbuch, přímý úder blesku, povodeň, záplava, pád letadla, vichřice, krupobití, sesuv půdy, zřícení skal, pád stromů, tíha sněhu a námrazy, zemětřesení, voda vytékající z vod. potrubí, prasknutí potrubí		
	Náraz vozidla	ne	Náraz vozidla
Rozbití skel	10.000 Kč (1. riziko) ⁸¹	20.000 Kč (1. riziko)	115.000 Kč
Atmosférické srážky	20.000 Kč	20.000 Kč (1. riziko)	20.000 Kč
Přepětí	6.000 Kč	10.000 Kč	30.000 Kč
Odcizení	200.000 Kč (včetně vandalismu)	10.000 Kč	PČ
Nezjištěný vandal	ne	ne	30.000 Kč
Poškození fasády ptáky, hlodavci	50.000 Kč	ne (možno připojistit)	20.000 Kč
Únik vody	50.000 Kč	ne (možno připojistit)	20.000 Kč
Sprejerství	10.000 Kč (1. riziko)	20.000 Kč (1. riziko)	ne
Odcizení stavebních součástí	10.000 Kč	50.000 Kč	100.000 Kč
Úklid a úprava pozemku	ne	ne	10.000 Kč
Cena za pojištění	4.480 Kč	5.261 Kč	5.421 Kč

⁸⁰ Vlastní zpracování, 2015

⁸¹ 1. riziko - limit je horní hranicí pojistného plnění pro jednu a všechny pojistné události v jednom pojistném roce

Tab. č. 10 – Srovnání parametrů pojištění domácnosti ⁸²

	Uniqa pojišťovna	Česká pojišťovna	Kooperativa
Pojistná částka	2.300.000 Kč	2.300.000 Kč	2.300.000 Kč
Varianta pojištění	Top Exklusivní	Exklusivní	Komfort
Spoluúčast	1000 Kč	1000 Kč	1000 Kč
Odpovědnost	500.000 Kč	Ne – možno připojistit	Ne – možno připojistit
Asistenční služby	ano	ano, nadstandardní	ano
Limity na PČ v plné výši	Požár, výbuch, přímý úder blesku, povodeň, záplava, pád letadla, vichřice, krupobití, sesuv půdy, zřícení skal, pád stromů, tíha sněhu a námrazy, zemětřesení, voda vytékající z vod. potrubí, prasknutí potrubí		
Voda z akvárií	PČ	ne	PČ
Atmosférické srážky	15.000	ne	20.000 Kč
Přepětí	6.000 Kč	10.000 Kč	30.000 Kč
Odcizení vloupáním	PČ dle zabezpečení (bez zabezpečení max. 30.000 Kč)	PČ dle zabezpečení (bez zabezpečení max. 30.000 Kč)	PČ dle zabezpečení (bez zabezpečení max. 30.000 Kč)
Věci zvláštní hodnoty	Ne (možno připojistit)	60.000 Kč	ne
Věci v nezabezpečených prostorech	15.000 Kč	50.000 Kč	345.000 Kč
Peníze v hotovosti	5.000 Kč	5.000 Kč	20.000 Kč
Peníze v trezoru	40.000 Kč	30.000 Kč	20.000 Kč
Zvířata	30.000 Kč	20.000 Kč	60.000 Kč
Zahradní nábytek	ne	10.000 Kč (1. riziko)	ne
Rozbití skel	10.000 Kč	20.000 Kč	115.000 Kč
Porucha chladícího zařízení	ne	ne	10.000 Kč
Náklady na náhr. ubytování	ne	ne	60.000 Kč
Náklady na výměnu zámku	5.000 Kč	ne	Ne
Cena za pojištění	6.343 Kč	8.808 Kč	11.960 Kč

⁸² Vlastní zpracování, 2015

Z tabulky č. 9 je zřejmé, že srovnání parametrů různých pojišťoven bylo dost obtížné, a to proto, že každá z pojišťoven nabízí rozdílné varianty pojištění. Produkty pojišťovacích institucí se liší v největší míře limity plnění, které pojišťovny sjednávají svým klientům. Dalším rozdílem je nabídka rizik v pojistné smlouvě, které mohou klienti využít. Některé parametry, např. úklid a úprava pozemku, nezjištěné vandalství pojišťuje pouze Kooperativa. Zbylé dvě instituce v rámci této varianty pojištění na uvedená rizika nenabízejí. Naopak limity na pojistné částky v plné výši poskytují pojišťovny v totožném rozsahu, pouze náraz vozidla není možno sjednat u České pojišťovny. Necelý dvanáctinásobek pojistné částky poskytuje Kooperativa oproti Uniqa pojišťovně na riziko rozbití skel. Riziko pojištění odpovědnosti v nabízené variantě poskytuje pouze Uniqa pojišťovna na limit 500.000 Kč, ostatní dvě pojišťovny nabízí pouze připojištění. Na riziko sprejerství neumožňuje klientům se pojistit jediná Kooperativa pojišťovna, ostatní dvě poskytují limit plnění na 1. riziko ve výši 10.000 Kč (Uniqa pojišťovna) a 20.000 Kč (Česká pojišťovna).

Tabulka č. 10 obsahuje srovnání parametrů pojištění domácnosti tří vybraných pojišťoven. Jedním z největších rozdílů je pojištění na riziko věci v nezabezpečených prostorech, kde Kooperativa nabízí limit pojistného plnění ve výši 345.000 Kč oproti Uniqa pojišťovně, kde je limit stanoven na pouhých 10.000 Kč a v České pojišťovně maximální limit činí 50.000 Kč. Dalším rozdílem Kooperativa pojišťovny je pojištění na rizika poruchy chladícího zařízení a náklady na náhradní ubytování. Tyto položky se v nabídce ostatních dvou pojišťoven nevyskytují. Náklady na výměnu zámku umožňuje pouze Uniqa pojišťovna, a to s limitem plnění ve výši 5.000 Kč.

Jedním z nejdůležitějších faktorů ovlivňující klienta při výběru pojistného produktu je cena pojištění. Tento faktor je, dle výsledků marketingového výzkumu, druhým nejdůležitějším parametrem při výběru pojištění nemovitosti. Srovnáme-li cenu za pojištění nemovitosti, liší se o sebe pouze v řádech stovek korun, ale srovnáme-li cenu za pojištění domácnosti, rozdíly již nejsou v řádech stovek korun, ale tisíců. To je ovlivněno rozsahem krytí, který pojišťovna poskytuje.

6 Souhrn výsledků

V bakalářské práci byla za pomoci modelové situace stanovených parametrů nemovitosti a domácnosti provedena komparace produktů pojištění nemovitosti od třech vybraných pojišťoven, které působí na českém trhu již několik let. Uniqa pojišťovna, a.s., Česká pojišťovna, a.s., Kooperativa pojišťovna, a.s. na základě daných údajů o nemovitosti prezentovaly svoji nabídku. Parametry byly předloženy v pojišťovnách, kde zaměstnanci vypracovali nezávazné nabídky. Dle všeobecných pojistných podmínek byl dále sumarizován přehled vybraných pojistných rizik jednotlivých pojišťoven včetně výluk, které pojišťovny nejsou povinny hradit. Další část práce je věnována samotným nabídkám, které jsou přepracovány do přehledných tabulek. První tabulka je věnována nabídce pojištění nemovitosti, druhá se týká pojištění domácnosti. Obě tabulky obsahují všechna rizika, na které se pojištění vztahuje. Dále zmiňují parametry, jako jsou pojistné částky, spoluúčasti, varianty pojištění a jiné.

Poptávka po majetkovém pojištění byla zjišťována pomocí marketingového výzkumu. Jak už bylo zmíněno, výzkum byl prováděn pomocí dotazníkového šetření na 342 respondentech, kteří odpovídali na 15 otázek. První polovinu dotazníku tvořily otázky týkající se pojištění obecně. Otázky č. 1 a 2 se týkaly demografických údajů. Třetí otázka zjišťovala měsíční příjem respondentů. Čtvrtá otázka byla zaměřena na důležitost pojištění. Je zajímavé, že pro 28 respondentů (8%), není pojištění důležité. Otázka č. 5 umožňovala více odpovědí. Největší počet respondentů odpovědělo, že vybírá instituci díky dobrým zkušenostem. Velice překvapující je skutečnost, že dle pojistných podmínek vybírá pojišťovnu pouze 91 dotazovaných (26%). Zaměříme-li se na vypracované nabídky, zjistíme, že každá pojišťovna nabízí různé limity na různá rizika. Každý člověk má rozdílné představy a požadavky na pojištění majetku, proto by měl nejdříve věnovat svůj čas porovnávání nabídek jednotlivých pojišťoven a až následně uzavřít pojistnou smlouvu, která bude uspokojovat jeho přání a potřeby na krytí majetku. Jestliže si lidé vybírají pojišťovnu dle doporučení, jako třetí nejčastější odpověď, opět by se měli informovat o pojistných podmínkách jednotlivých pojišťoven. Obvykle je v praxi rozhodováno podle ceny, ale to vždy nemusí být ta nejlepší varianta pro dané krytí. Dle ceny vybírá svou pojišťovnu téměř polovina dotazovaných. Pokud srovnáme nabídky podle ceny, zjistíme, že Uniqa pojišťovna má v rámci pojištění nemovitosti nejlevnější variantu, ale pokud se zaměříme na krytí pojistných rizik, nemusí krytí odpovídat požadavkům klienta. Kooperativa pojišťovna má naopak cenu

nabízené varianty nejvyšší, ale po zhodnocení rizik, které nabízí, je tato cena nejvýhodnější. Porovnáme-li rizika Uniqa pojišťovny a Kooperativy, zjistíme, že Kooperativa nabízí v rámci své ceny, která je o 1000 Kč vyšší, další rizika nebo vyšší limity než Uniqa pojišťovna. Konkrétně se jedná o rizika rozbití skel, přepětí, odcizení, nezjištěné vandalství, odcizení stavebních součástí, úklid a úprava pozemku. Současně Kooperativa stanovila pojistnou částku v hodnotě 4.170.000 Kč, Uniqa 4.000.000 Kč. Nejpestřejší nabídku pojištění domácnosti nabídla též Kooperativa. Jako jediná ze zkoumaných pojistitelů nabízí pojištění poruchy chladících zařízení, náklady na náhradní ubytování a mnohdy i několikanásobné krytí rizik než Uniqa a Česká pojišťovna. Jedná se o pojištění zvířat, či pojištění na věci v nezabezpečených prostorech, tudíž se klientům vyplatí připlatit si za produkt, jenž zahrnuje více pojistné ochrany. Při srovnání rizik pojištění nemovitosti Uniqa pojišťovny a České pojišťovny, které se v cenách liší pouze v řádu stovek korun, spatřujeme největší rozdíly v pojištění odpovědnosti, které Uniqa pojišťovna nabízí na limit plnění 500.000 Kč, dále poškození fasády ptáky a hlodavci a únik vody. Naopak Česká pojišťovna poskytuje svým klientům nadstandardní asistenční služby, kterých lze využít např. při ztrátě klíčů od své nemovitosti, výměnu zámku či umytí oken v domácnosti. Největším rozdílem v pojištění domácnosti je pojištění věcí zvláštní hodnoty a pojištění zahradního nábytku, které nabízí Česká pojišťovna, oproti Uniqa pojišťovně, která uvedená rizika v této variantě nekryje. Další otázka marketingového výzkumu se zabývala preferencí počtu pojišťoven. Nejvíce respondentů odpovědělo, že preferuje pojištění pouze u jedné pojišťovny. Výhodou je, že pojišťovny poskytují v případě uzavření více pojistných smluv určité slevy, které se projeví v ceně pojištění a mnohdy i v přístupu ke klientovi. Trh je v dnešní době velice rozmanitý, proto je potřeba dbát na to, aby spokojenost klientů byla vždy na prvním místě. Spokojenost respondentů se svojí pojišťovnou zjišťovala otázka č. 7., ze které vyplynulo, že 123 respondentů (36%) spokojeno není. V tomto případě bychom doporučili navštívit svou stávající pojišťovnu, nastínit své požadavky, a v případě, že instituce neuspokojuje potřeby a přání klienta, zrušit veškeré pojistné smlouvy. Dále je vhodné věnovat svůj čas průzkumu trhu, kterými bude nápomocen při výběru pojišťovny. Otázka č. 8 byla zaměřena na znalost respondentů neživotního pojištění. 18% respondentů si není jisto, čeho se neživotní pojištění týká a 42 respondentů dokonce neví, co tento pojem znamená. Druhá polovina dotazníku byla zaměřena na majetkové pojištění, konkrétně na pojištění nemovitosti.

Otázka č. 9 se týkala investice do pojištění nemovitosti. Více než 64% dotazovaných je ochotno zaplatit za pojištění nemovitosti do 9.999 Kč ročně. Srovnáme-li tyto výdaje respondentů s cenami, které jsou uvedeny v nabídce pojišťoven, bylo by uspokojeno těchto 65% respondentů. Jedná-li se o pojištění nemovitosti včetně domácnosti, pojišťovna Kooperativa by takového zákazníka neuspokojila i v případě, že by mu poskytla obchodní slevu ve výši 30%, kterou jsou ochotni poskytnout dlouhodobému klientovi. Pojišťovna Uniqa a Česká pojišťovna by v případě těchto variant pojištění svého klienta uspokojila, jelikož i ony by byly schopny klientovi poskytnout obchodní slevu ve výši maximálně 30%. Otázka č. 11 měla zjistit, zda mají respondenti svou nemovitost pojištěnou. Celých 66% (224) respondentů odpovědělo, že mají veškeré své nemovitosti pojištěny, což je velice zodpovědný přístup. Z hlediska pojistných rizik by měla být každá nemovitost pojištěna, i kdyby pouze na základní živelné nebezpečí. Otázka č. 12 se dotazovala na pojišťovny, u kterých mají své pojištění nemovitosti sjednané. U České pojišťovny má sjednanou pojistnou smlouvu 112 respondentů (33%) z celkových 342. Uniqa je na druhém místě s 35 respondenty a Kooperativa s 21 respondenty. U jiných pojišťoven má sjednanou smlouvu 105 respondentů, tj. 31%. Ostatní pojišťovny nemusely být respondenty v rámci marketingového výzkumu zmiňovány. Další otázka byla zaměřena na stáří pojistných smluv. Doporučená aktualizace smluv se pohybuje kolem 2 až 4 let, protože hodnota nemovitosti s přibývajícím časem roste. Smlouva starší více jak 5 let se již považuje pojišťovnou za smlouvu starou a tedy neodpovídá pojistné částce, která byla kdysi sjednána. Poslední dvě otázky se týkaly rozsahu pojištění nemovitosti. Z výzkumu vyplývá, že pojištěnou nemovitost včetně domácnosti má pouze 20% respondentů, tj. 70, ale pojištění na rozšířené krytí rizik 119 respondentů (35%). Pozitivní je, že si dotazovaní uvědomují, že pojištění je důležité, i když třeba jen na základní krytí nebo třeba pouze na pojištění nemovitosti, bez pojištění domácnosti.

Závěr

Prvním poznatkem při zpracování této bakalářské práce bylo to, že se pojem majetkové pojištění komplexně nevyskytuje v žádných knižních publikacích. Na základě tohoto poznatku by mělo být přínosem této práce právě přispění k ucelenému pohledu na problematiku pojištění majetku a to tak, že pojem majetkové pojištění je vymezeno z několika různých zdrojů, které se pojišťovnictvím zabývají.

Dalším poznatkem bylo osvojení si řady pojmů z oblasti pojišťovnictví, protože některé pojmy nejsou známy ani široké veřejnosti.

Za přínos této práce bych považovala i aktuální analýzu nabídek a pojistných podmínek tří českých pojišťoven.

Různé druhy a varianty majetkového pojištění dostupných na našem trhu poukazují na fakt, že zpracovávaná oblast je velice rozsáhlá s množstvím výstupů. V dnešním konkurenčním světě je plno možností, jak si pojistku správně nastavit dle svých požadavků. Čtenářům by měla být práce přínosem především proto, aby věděli, jak si lze majetek pojistit, na jaké nebezpečí se vztahuje a následně si tak ochránili svůj majetek a investice, na kterých tvrdě, mnohdy celoživotně, pracovali. Jak už bylo zmíněno, klienti pojišťoven by se neměli rozhodovat pouze na základě ceny, nýbrž zakomponovat cenové hledisko do komplexních požadavků a potřeb. Doporučujeme ale nejprve si prostudovat pojistné podmínky. Ve výběru pojistného produktu by mohl být nápomocen pojišťovací makléř nebo poradce, který se v této rozsáhlé oblasti orientuje a pomůže pojištění takzvaně „ušít na míru“ přáním a potřebám klienta.

Seznam použitých zdrojů

1. CIPRA, T.: *Pojistná matematika - teorie a praxe.*, 1. vydání, Praha : Ekopress, 1999, 398 s., ISBN 80-86119-17-3
2. CIPRA, T.: *Praktický průvodce finanční a pojistnou matematikou*, 1. vydání, HZ Praha, s.r.o., 1995, 309 s., ISBN 80-901918-0-0
3. BÖHM, A., MUŽÁKOVÁ, K.: *Pojišťovnictví a regulace finančních trhů.*, Praha : Professional Publishing, 2010, 184 s., ISBN 978-80-7431-035-5
4. ČERNOHORSKÝ, J., TEPLÝ, P.: *Základy financí.*, 1. vydání, Praha : Grada Publishing, a.s., 2011, 304 s., ISBN 978-80-247-7463-3
5. DAŇHEL, J., a kol.: *Pojistná teorie.*, 1. vydání, Praha : Professional Publishing, 2005, 332 s. ISBN 80-86419-84-3
6. HRADEC, M., KŘIVOHLÁVEK, V., ZÁRYBNICKÁ, J. *Pojištění a pojišťovnictví.* 1. vydání. Ústí nad Labem : PrintActive, s.r.o., 2005, 216 s., ISBN 80-86754-48-0.
7. KAHOUN, V., VURM, V., KUČEROVÁ, B.: *Vybrané kapitoly z pojišťovnictví.*, 1. vydání, Praha : Triton, 2008, s. 87, ISBN 978-80-7387-130-7
8. KOTLER, P.: *Moderní marketing.*, 1. vydání, Praha : Grada Publishing, a.s., 2007, 1048 s., ISBN 978-80-247-1545-2
9. MAJTÁNOVÁ, A. a kol. *Pojišťovnictví: Teorie a praxe; Poist'ovnictvo: Teória a prax.* Praha : Ekopress, s. r. o., 2006, 288 s., ISBN 80-86929-19-1.
10. NEMEČEK, A., JANATA, J.: *Oceňování majetku v pojišťovnictví.*, 1. vydání, Praha : C.H. Beck, 2010, 172 s., ISBN 978-80-7400-114-7
11. PŘIKRYL, V., ČECHOVÁ, J.: *Zákon o pojišťovnictví s komentářem.*, Praha : Orac, 2001, 105 s., ISBN 80-96199-35-5
12. PŮLPÁN, K., DUCHÁČKOVÁ, E., MUSÍLEK, P., a kol.: *Slovník bankovníctví, pojišťovnictví a kapitálových trhů.*, Praha: Public History, 1998, 221 s., ISBN 80-902193-2-2
13. SYROVÝ, P., NOVOTNÝ, M.: *Osobní a rodinné finance*, 1. vydání, 2003, 172 s., ISBN 80-247-0478-1
14. VÁVROVÁ, E.: *Finanční řízení komerčních pojišťoven.* 1. vydání, 2014, Praha : Grada Publishing, a.s., 192 s., ISBN 978-80-247-4662-3

15. VELEBOVÁ, E.: *Smluvní a zákonné pojištění*. Praha : Linde Praha, 1993. 237 s., ISBN 80-85647-13-3
16. ZWEIFEL, P., EISEN, R. *Insurance economics - Springer texts in business economics*. Berlin : Springer Science a Business Media, 2012, 468 s., ISBN 978- 3-642-20547-7

Elektronické zdroje:

1. ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN. *Výroční zprávy* [online]. 2014 [cit. 2015-03-15]. Dostupné z WWW: <<http://www.cap.cz/o-nas/vyrocní-zprávy>>.
2. ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a.s. *Historie a vývoj – ČP*. [online] © 2015 [cit. 2015-03-13] Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/historie-a-vyvoj-cp>>.
3. ČESKÁ POJIŠŤOVNA. a.s. *Produkty pro občany. Majetek* [online]. © 2015 [cit. 2015-01-26]. Dostupné z WWW:<<http://www.ceskapojistovna.cz/obcane/p?majetek/>>.
4. ČESKÁ POJIŠŤOVNA. a.s. *Pojistné podmínky. Majetek* [online]. © 2015 [cit. 2015-04-20]. Dostupné z WWW: <<https://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/50015/majetek-odpovednost-firmy-pp.pdf>>.
5. ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Výroční zprávy* [online]. Praha, © 2014 [cit. 2015-03-21]. Dostupné z WWW: <http://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/50003/CZ_30.6.2014_CZE.pdf>
6. ČESKÝ STATISTICKÝ ÚŘAD. *Obyvatelstvo - časové řady* [online]. 2014 © [cit. 2015-03-13]. Dostupné z WWW: <https://www.czso.cz/csu/czso/oby_cr>.
7. ČESKÝ STATISTICKÝ ÚŘAD. *Příjmy, výdaje a životní podmínky domácností*. [online]. 2014 © [cit. 2015-03-13]. Dostupné z WWW: <<https://www.czso.cz/csu/xs/prijmy-xs>>.
- 8.
9. ČESKÝ STATISTICKÝ ÚŘAD. *Základní informace o vývoji obyvatel, domů a bytů*. [online]. 2014 [cit. 2015-03-13] Dostupné z WWW: <https://www.czso.cz/csu/czso/24000-13-n_2013-02>.
10. FINANČNÍ VZDĚLÁVÁNÍ. *Slovníček. Pojišťovnictví* [online]. © 2015 [cit. 2015-01-27]. Dostupné z WWW:<<http://www.financnivzdelavani.cz/>>.
11. FINANČNÍ VZDĚLÁVÁNÍ. *Stručná historie* [online]. © 2015. [cit. 2015-01-27] Dostupné z WWW: <<http://www.financnivzdelavani.cz/webmagazine/page.asp?idk=394>>.
12. KOOPERATIVA, a.s. *Pojistné podmínky a další dokumenty*. [online] © 2015

- [cit. 2015-04-20] Dostupné z WWW: < <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojistne-podminky-k-produktum/>>.
13. KOOOPERATIVA, a.s. *Pojištění majetku* [online]. © 2015 [cit. 2015-01-26]. Dostupné z:< <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-prumyslu-a-podnikatelu/pojisteni-majetku/> .
 14. KOOOPERATIVA, a.s. *Výroční zprávy* [online]. Praha, © 2014 [cit. 2015-03-21]. Dostupné z WWW: <http://www.koop.cz/data/files/file_1023_GENERAL.pdf>.
 15. KOOOPERATIVA, a.s. *Základní informace – Kooperativa pojišťovna* [online]. © 2015 [cit. 2015-03-13] Dostupné z WWW:<<http://www.koop.cz/o-nas/zakladni-informace/>>.
 16. UNIQA, a.s. *Majetkové pojištění* [online]. © 2015 [cit. 2015-01-26]. Dostupné z WWW: <<http://www.uniqa.cz/home/obcane/bydleni/>>.
 17. UNIQA, a.s. *UNIQA pojišťovna*. [online] © 2015 [cit. 2015-03-13] Dostupné z WWW: <<http://www.uniqa.cz/home/uniqa/basic/>>.
 18. UNIQA, a.s. *UNIQA - VPP* [online]. Praha © 2014 [cit. 2015-04-20]. Dostupné z WWW: <http://www.uniqa.cz/repository/media_cnt/UNIQA-Czechia/2014_VPP_TopExklusiv_EU~2021961_hcm0057310.pdf>.
 19. UNIQA, a.s. *Výroční zprávy* [online]. Praha © 2014 [cit. 2015-03-21]. Dostupné z WWW: <http://www.uniqa.cz/repository/media_cnt/UNIQA-Czechia/VZ_2013_hcm0065874.pdf>.
 20. ZÁKON O POJIŠŤOVNICTVÍ. *Občanský zákoník* [online] © 2010-2015 [cit. 2015- 02-20]. Dostupné z WWW: < <http://www.zakonyprolidi.cz/cs/2012-89>>.
 21. ZÁKON O POJIŠŤOVNICTVÍ. *Zákony o pojistných smlouvách* [online] © 2010-2015 [cit. 2015- 02-20]. Dostupné z WWW: <<http://www.zakonyprolidi.cz/cs/2004-37>>.
 22. ZÁKON O POJIŠŤOVNICTVÍ. *Zákon o pojišťovnictví* [online]. © 2010-2015 [cit. 2015- 02-20]. Dostupné z WWW: <<http://www.zakonyprolidi.cz/cs/1999-363>>.
 23. ZÁKON O POJIŠŤOVNICTVÍ. *Zákon o pojišťovnictví* [online]. © 2010-2015 [cit. 2015- 02-20]. Dostupné z WWW: < <http://www.zakonyprolidi.cz/cs/2009-277>>.

Seznam grafů a tabulek

Seznam grafů

Graf. č. 1 – Průměrný stav obyvatelstva ČR.....	28
Graf. č. 2 - Příjmy a výdaje domácností ČR	29
Graf. č. 3 - Přehled rodinných domů a bytů v ČR	30
Graf. č. 4 – Podíl majetkového pojištění na neživotním pojištění	31
Graf. č. 5 –Vývoj mužů a žen v Příbrami v období 2008-2013	32
Graf. č. 6 – Rentabilita aktiv vybraných pojišťoven 2011-2013.....	36
Graf. č. 7 - Rentabilita vlastního kapitálu vybraných pojišťoven 2011-2013.....	37
Graf. č. 8 – Rentabilita neživotního pojištění za období 2011-2013	37
Graf. č. 9 – Pohlaví respondentů	40
Graf. č. 10 – Věková kategorie	40
Graf. č. 11 – Měsíční příjem respondentů.....	41
Graf. č. 12 – Důležitost pojištění obecně	41
Graf. č. 13 – Kritéria výběru pojišťovny.....	42
Graf. č. 14 – Preference počtu pojišťoven	43
Graf. č. 15 – Spokojenost s pojišťovnou.....	43
Graf. č. 16 – Znalost pojmu neživotního pojištění.....	44
Graf. č. 17 – Roční částka, kterou je respondent ochoten vydat za pojištění majetku....	44
Graf. č. 19 – Pojištění počtu nemovitostí.....	45
Graf. č. 18 – Druh bydlení	45
Graf. č. 20 – Volba pojišťovny pro pojištění nemovitosti	46
Graf. č. 21 – Délka pojištění nemovitosti	46
Graf. č. 22 – Rozsah pojištění nemovitosti	47
Graf. č. 23 – Pojištěný rozsah rizik	47

Seznam tabulek

Tab. č. 1 - Počet pojišťoven v ČR.....	31
Tab. č. 2 – Vývoj výsledku hospodaření (v tis. Kč).....	34
Tab. č. 3 – Rentabilita aktiv vybraných pojišťoven 2011-2013.....	35
Tab. č. 4 – Rentabilita vlastního kapitálu vybraných pojišťoven 2011-2013	36
Tab. č. 5 – Výluky konkrétních pojišťoven při požáru	51

Tab. č. 6 – Srovnání nebezpečí úderu blesku.....	52
Tab. č. 7 – Srovnání nebezpečí vichřice, krupobití.....	54
Tab. č. 8 – Srovnání nebezpečí a výluk vodovodního pojištění.....	57
Tab. č. 9 – Srovnání parametrů pojištění nemovitosti	61
Tab. č. 10 – Srovnání parametrů pojištění domácnosti	62

Přílohy

Příloha I – Účetní výkazy pojišťovny Kooperativa.....	73
Příloha II – Účetní výkazy České pojišťovny	77
Příloha III – Účetní výkazy Uniqa pojišťovny.....	81
Příloha IV – Formulář dotazníkového šetření	89
Příloha V – Nabídka pojištění nemovitosti České pojišťovny.....	91
Příloha VI – Nabídka pojištění nemovitosti Uniqa pojišťovny	95
Příloha VII – Nabídka pojištění nemovitosti Kooperativa pojišťovny.....	99

Příloha I – Účetní výkazy pojišťovny Kooperativa

Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2011

(čís. kó)	Bod	Základna	Mezosoučet	Výsledek	Základna	Mezosoučet	Výsledek	2010	Výsledek
I. TECHNICKÝ ÚČET K NEZVOTNĚMU POJIŠTĚNÍ									
1. Zúčtování pojistné, ochlazení od zajištěnců									
a) předepsané hrubé pojistné	15	21 742 171		22 537 619					
b) pojistné postoupené zajištěním (v)	16	4 712 449		4 469 225					
Mezosoučet		17 029 722		18 068 394					
c) změna stavu hrubé výše rezervy na rozúčtování		- 32 414		356 015					
d) změna stavu rezervy na rozúčtování pojistné, poúplí zajištěním (v)	16	- 29 142		591 305					
Mezosoučet		- 3 272		- 225 290					
Výsledek				17 032 994				18 303 684	
2. Převodné výnosy z finančního umístění (investic)									
a) z finančních nástrojů				462 935				883 423	
b) z neobchodovatelných úlu				607 262				652 459	
3. Ostatní technické výnosy, ochlazení od zajištěnců									
a) náklady na pojistné plnění, ochlazení od zajištěnců									
b) náklady na pojistné plnění, ochlazení od zajištěnců									
c) náklady na pojistné plnění, ochlazení od zajištěnců									
d) náklady na pojistné plnění, ochlazení od zajištěnců									
Mezosoučet		10 373 528		11 076 116					
b) změna stavu rezervy na pojistné plnění (v)		- 386 461		701 451					
ba) hrubá výše		- 46 261		331 902					
Mezosoučet		- 340 200		369 549					
Výsledek		10 033 328		11 445 665					
5. Změna stavu ostatních technických rezerv, ochlazení od zajištěnců (v)									
a) ostatní technické rezervy, ochlazení od zajištěnců				52 736				- 19 215	
6. Příděly a slouhy, ochlazení od zajištěnců									
a) ostatní technické rezervy, ochlazení od zajištěnců				311 992				389 085	
7. Ostatní výnosy z provozních nákladů									
a) ostatní výnosy z provozních nákladů	17	2 758 959		2 781 711					
b) změna stavu bezvalů rozúčtovaných	17	3 762		- 51 732					
c) správní náklady	17	1 912 253		1 910 842					
d) změna stavu ostatních rezerv na ostatních (v)	16	1 230 620		785 400					
Výsledek		3 443 854		3 855 421					
8. Ostatní technické náklady, ochlazení od zajištěnců									
a) ostatní technické rezervy, ochlazení od zajištěnců	18			2 018 981				2 053 754	
9. Změna stavu vpravených rezerv									
a) ostatní technické rezervy, ochlazení od zajištěnců				0				- 747 963	
10. Výsledek Technického účtu k rozúčtování pojistné									
				2 242 300				2 862 819	

(čís. kó)	Bod	Základna	Mezosoučet	Výsledek	Základna	Mezosoučet	Výsledek	2010	Výsledek
II. TECHNICKÝ ÚČET K ZVOTNĚMU POJIŠTĚNÍ									
1. Zúčtování pojistné, ochlazení od zajištěnců									
a) předepsané hrubé pojistné	15	8 760 578		8 357 086					
b) pojistné postoupené zajištěním (v)	16	373 533		4 462					
Mezosoučet		8 404 567		8 404 567					
c) změna stavu rezervy na rozúčtování pojistné, ochlazení od zajištěnců (v)		- 54 600		- 51 943					
Výsledek		8 441 645		8 441 645					
2. Výnosy z finančního umístění (investic)									
a) z finančních nástrojů				19 432				39 432	
b) z neobchodovatelných úlu				1 192 432				1 214 108	
ba) výnosy z ostatního finančního umístění (investic)				1 211 864				1 233 540	
Mezosoučet		74 306		34 009				34 009	
b) změna stavu rezervy na pojistné plnění (v)		317 448		1 663 618				300 936	
Výsledek		1 084 474		272 105				1 588 485	
3. Příděly hrubé výnosy, ochlazení od zajištěnců									
a) ostatní technické rezervy, ochlazení od zajištěnců				562 433				340 887	
4. Ostatní výnosy z provozních nákladů									
a) ostatní výnosy z provozních nákladů	18			5 157 747				297 186	
b) změna stavu ostatních technických rezerv, ochlazení od zajištěnců				955					
Mezosoučet		5 476 545		5 156 792					
b) změna stavu rezervy na pojistné plnění (v)		108 474		42 709					
ba) hrubá výše		99 232		2					
Mezosoučet		9 242		5 485 787				42 707	
Výsledek		1 062 398		1 202 757				1 202 757	
6. Změna stavu ostatních technických rezerv, ochlazení od zajištěnců (v)									
a) ostatní technické rezervy, ochlazení od zajištěnců				361 760				447 689	
Mezosoučet		1 062 398		1 202 757				1 202 757	
b) ostatní technické rezervy, ochlazení od zajištěnců				1 424 158				1 650 446	
Výsledek				- 22 725				- 11 989	
7. Příděly a slouhy, ochlazení od zajištěnců									

Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2013

(čís. kó)	Bež	2013		2012	
		Zůstalová	Výsledek	Zůstalová	Výsledek
1. TECHNICKÝ ÚČET K NEZVOTNÉMU POJIŠTĚNÍ					
1. Zůstalová pojistná, očištěná od zaplňení:					
a) předchozího období pojistné	16	21 635 940	21 505 848		
b) pojistné poskytnuté kontrahantům (-)	17	4 792 391	4 888 190		
Moratorium		16 643 369	16 618 158		
c) změna stavu hraček výše rezervy na neodvolatelné pojistné (-/+)		222 221	-43 016		
d) změna stavu rezervy na neodvolatelné pojistné, pojišť. pojištěných (-/+)	17	73 583	38 813		
Moratorium		148 638	16 634 731		16 700 585
Výsledek					
2. Převodové výnosy z finančního umístění (úvěry) a Meziúčetního účtu			1 560 388		1 154 912
3. Ostatní technické výnosy, očištěné	19		565 561		446 571
4. Náklady na pojistná plnění, očištěné od zaplňení:					
a) náklady na pojistná plnění					
aa) hračky výše	16	11 381 080	11 830 222		
ab) pojišť. pojistných (-)	17	2 938 210	1 655 014		
Moratorium		10 442 870	10 175 208		
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění (-/+)					
ba) hračky výše	16	-426 207	-1 782 119		
bb) pojišť. pojistných (-)	17	355 428	-621 158		
Moratorium		-587 635	-680 581		
Výsledek					
5. Změna stavu ostatních technických rezerv, očištěné od zaplňení (-/+)			9 872 775		9 454 587
6. Přímé a šper. očištění od zaplňení			-190 760		-197 016
7. Čistá výše provozních nákladů:			390 509		389 719
a) provozní náklady na pojistné smlouvy	18	2 829 449	2 790 310		
b) změna stavu časové rozložených provozních nákladů (-/+)	18	-399 333	-64 233		
c) správní náklady	18	1 883 567	1 969 096		
d) provozní náklady z pojišť. na zisk (-)	17	587 394	1 259 741		
Výsledek			3 506 279		3 395 432
8. Ostatní technické náklady, očištěné od zaplňení	19		2 262 750		2 039 165
9. Výsledek technického účtu k nezávaznému pojištění			2 779 127		3 180 181

(čís. kó)	Bež	2013		2012	
		Zůstalová	Výsledek	Zůstalová	Výsledek
10. TECHNICKÝ ÚČET K ZVOTNÉMU POJIŠTĚNÍ					
1. Zůstalová pojistná, očištěná od zaplňení:					
a) předchozího období pojistné	16	9 883 921	9 183 417		
b) pojistné poskytnuté kontrahantům (-)	17	657 249	517 290		
c) změna stavu rezervy na neodvolatelné pojistné, očištěné od zaplňení (-/+)		-43 649	-55 506		
Výsledek		9 270 323	8 610 621		
2. Výnosy z finančního umístění (úvěry):					
a) výnosy z peněz		39 320	0		
b) výnosy z ostatních finančního umístění (úvěry)					
ba) výnosy z finančních a stavů (úvěry)		1 228 759	1 294 916		
bb) výnosy z ostatních investic		2 322	8 822		
Moratorium		1 225 957	1 296 096		
c) zisky hodnoty finančního umístění (úvěry)		1 267 759	1 294 916		
d) výnosy z hodnoty finančního umístění (úvěry)		56 697	257 881		
e) výnosy z hodnoty finančního umístění (úvěry)		2 122 859	649 916		
Výsledek		4 046 655	3 224 703		
3. Přídělové hodnoty finančního umístění (úvěry)			509 851		382 498
4. Ostatní technické výnosy, očištěné od zaplňení	19		815 433		561 094
5. Náklady na pojistná plnění, očištěné od zaplňení:					
a) náklady na pojistná plnění					
aa) hračky výše		6 686 469	5 591 606		
ab) pojišť. pojistných (-)	17	481 813	261 822		
Moratorium		6 204 656	5 330 004		
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění					
ba) hračky výše		252 396	243 323		
bb) pojišť. pojistných (-)	17	61 201	97 251		
Moratorium		189 195	144 322		
Výsledek		6 513 901	5 474 166		
6. Změna stavu ostatních technických rezerv, očištěné od zaplňení (-/+)					
a) rezervy z životního pojištění:					
aa) hračky výše		172 548	1 304 023		
ab) ostatní technické rezervy, očištěné od zaplňení					
Moratorium		172 548	1 304 023		
b) ostatní technické rezervy, očištěné od zaplňení		468 778	967 361		
Výsledek		1 241 326	2 271 384		
7. Přímé a šper. očištění od zaplňení			-5 991		60 483
8. Čistá výše provozních nákladů:					
a) provozní náklady na pojistné smlouvy	18	6 304 297	2 217 425		
b) změna stavu časové rozložených provozních nákladů (-/+)	18	317 219	-195 658		
c) správní náklady	18	267 545	221 148		
d) provozní náklady z pojišť. na zisk (-)	17	221 138	203 875		
Výsledek		2 496 779	2 101 610		
9. Náklady na finanční umístění (úvěry):					
a) náklady na správu finančního umístění (úvěry), včetně úroků			62 627		58 965
b) změna hodnoty finančního umístění (úvěry)			32 069		48 431
c) náklady spojené s realizací finančního umístění (úvěry)			2 740 890		500 029
Výsledek			2 835 586		637 425
10. Ostatní technické náklady, očištěné od zaplňení	19		306 600		11 222
11. Výsledek technického účtu k životnímu pojištění			1 233 686		235 566

Rozvaha k 31. prosinci 2013

(Str. 60)	Bod	31. prosince 2013	31. prosince 2012
AKTIVA		Číslo výše	Číslo výše
B. Dlouhodobý nehmotný majetek	7	3 190 073	76 265
C. Finanční aktiva (pasiva)	4	55 769 028	54 922 790
C.I. Posouby a tituly (fornasentit), z toho:	1 743 312	1 743 312	1 724 319
1) pruvont nemovitost	1 688 147	1 688 147	1 685 527
C.II. Finanční umístění v podnikatelských uskupeních	7 016 059	7 016 059	7 098 048
1) vložky v oddělených oobch	7 011 259	7 011 259	7 086 985
2) dlouhé cenné papíry vkladových osazm a půjčky jiné osazm	4 800	4 800	11 123
C.III. Jiná finanční umístění	47 009 657	47 009 657	46 100 413
1. Akcie a ostatní cenné papíry z proměnlivým opozm	39 431 919	39 431 919	41 161 202
2) dlouhé cenné papíry z bezc	291 480	291 480	461 173
3) cenné papíry osazm realizaci hodnoty pruv. nebim nebim a vpruv	1 993 963	1 993 963	2 001 466
4) osazm jiné osazm	37 728 857	37 728 857	37 571 800
2) dluhové "KACIO" dluhové ds splatnosti	4 434 619	4 434 619	5 127 265
3) ostatní cenné papíry dluhové ds splatnosti	45 599	45 599	44 556
5. Ostatní oobky	2 292 186	2 292 186	501 341
6. Depozita u finančních institucí	165 378	165 378	149 669
7) Ostatní finanční umístění			
D. Pruvont umístění zhotovilo pojištění, je-li to osazm investičního rídícího pojistak	5	3 375 482	2 623 694
E. Dluhová	8	3 010 056	2 256 700
E.I. Pohledovky z opozm zajištění	2 461 590	2 461 590	1 888 110
1. pruvont, z toho:	2 218 639	2 218 639	1 866 944
- oddělené rozbly	19 594	19 594	6 776
2) zajištění osazm pruvont osazm, z toho:	182 901	182 901	19 164
- oddělené rozbly			
E.III. Pohledovky z opozm zajištění	91 061	91 061	20 842
E.IV. Ostatní pohledovky z toho:	657 405	657 405	368 400
- oddělené rozbly	4 930	4 930	48 023
F. Ostatní aktiva	1 709 747	-904 083	1 915 401
F.I. Dlouhodobý hmotný majetek, jiný než posouby a tituly (fornasentit), a z obky a hodnoty v pruvontě	7 747 454	-494 080	253 371
F.II. Hbitovost na oobky u finančních institucí a hodnoty v pruvontě	967 293	967 293	1 662 682
G. Pruvonté úby aktiva	10	5 259 921	4 998 093
G.I. Nádržim úby z ropruvont	20 338	20 338	19 276
G.II. Odložené rozbly v oobky na pojizm v oobky v tom oddělené	3 597 141	3 597 141	3 505 057
B) v osazm pojištění	2 963 984	2 963 984	3 063 233
B) v osazm pojištění	643 157	643 157	443 804
G.III. Ostatní pruvonté úby aktiva z toho:	1 662 452	1 662 452	1 033 680
3) dluhová pruvonté úby	294 282	294 282	191 319
4) dluhová pruvonté úby	73 094 307	-5 341 247	67 953 060
AKTIVA CELKEM			65 903 773

(Str. 60)	Bod	31. prosince 2013	31. prosince 2012
PASIVA		Číslo výše	Číslo výše
A. Vkladní kapitál	11	14 301 960	13 913 598
A.I. Základní kapitál		3 000 000	3 000 000
A.II. Pruvonté úby		3 785	31 605
A.III. Ostatní kapitálové fondy		1 240 080	1 421 222
A.IV. Rezervní fond a ostatní fondy ze zisku		6 565 038	6 208 122
A.V. Zisk/bžimho obimho osazm		3 648 937	1 246 169
B. Pruvonté rozbly	14	557 001	555 982
C. Technické rezervy	42 572 163	42 591 646	
C.I. Rezerva na mezní osazm pojizm:	4 055 106	3 960 117	
3) hraha výše	4 981 216	4 802 644	
C.II. Rezerva na pruvonté osazm:	36 389 035	36 389 035	
3) hraha výše	36 389 035	36 389 035	
C.III. Rezerva na pruvonté osazm:	9 897 275	10 285 655	
3) hraha výše	15 984 441	16 180 252	
C.IV. Pruvonté osazm (-)	-6 192 236	-5 894 597	
C.V. Rezerva na pruvonté osazm:	496 819	568 215	
3) hraha výše	510 647	568 215	
C.VI. Pruvonté osazm (-)	-11 998	-21 997	
C.VII. Rezerva na vkladní osazm z pruvonté osazm osazm mry a osazmých pruvontých parametřim	930 850	1 213 860	
3) hraha výše	930 850	1 213 860	
C.VIII. Rezerva na pruvonté osazm zajištění:	2 930	3 108	
3) hraha výše	2 930	3 108	
C.IX. Rezerva na z obky Krovogog:	805 176	995 160	
3) hraha výše	805 176	995 160	
D. Technická rezerva na životní osazm, je-li osazm investičního rídícího pojistak	3 375 482	2 623 694	
D.I. Rezerva	3 375 482	2 623 694	
3) hraha výše	3 375 482	2 623 694	
E. Rezervy	13	130 762	252 189
E.I. Rezerva na daně	27 477	52 986	
E.II. Ostatní rezervy	103 285	199 183	
F. Depozita při penimím osazm	17	2 293 965	2 049 270
G. Vrhovné	14	3 113 385	2 546 479
G.I. Z obky z ropruvont pruvonté osazm, z toho:	2 259 711	2 011 185	
- oddělené rozbly	2 981	11 855	
G.II. Z obky z opozm zajištění	5 401	22 864	
G.III. Z obky z osazm investičním institucím	460	311	
G.IV. Ostatní z obky z toho:	897 811	512 019	
- oddělené rozbly	57 275	22 634	
3) dluhové z obky z obky ze osazm osazm zajištění	150 331	121 179	
H. Pruvonté úby pasiva	15	1 608 362	1 369 215
H.I. Vložky pruvonté osazm a výnosy pruvonté osazm	585 387	634 825	
H.II. Ostatní pruvonté úby pasiva z toho:	1 023 155	734 390	
3) dluhová pruvonté úby pasiva	1 023 155	734 390	
PASIVA CELKEM		67 953 060	65 903 773

Rozvaha k 31. prosinci 2011

čís. kó	Roof	31. prosince 2011		31. prosince 2010	
		Hrubá výše	Úprava	Čistá výše	Čistá výše
AKTIVA					
B.	6	3 872 319	- 3 817 559	54 760	60 007
B.1	4	53 865 454	0	53 865 454	53 793 320
C.I.		1 740 934	0	1 740 934	1 906 588
C.II.		1 702 704	0	1 702 704	1 906 485
C.III.		5 910 180	0	5 910 180	4 932 980
C.IV.		5 879 424	0	5 879 424	4 886 617
C.V.		30 756	0	30 756	46 363
C.VI.		46 214 340	0	46 214 340	46 903 782
C.VII.		4 204 864	0	4 204 864	3 241 718
C.VIII.		39 319 049	0	39 319 049	40 505 700
C.IX.		404 137	0	404 137	612 897
C.X.		1 153 859	0	1 153 859	906 431
C.XI.		31 656 123	0	31 656 123	32 928 540
C.XII.		6 104 937	0	6 104 937	6 257 242
C.XIII.		24 675	0	24 675	34 324
C.XIV.		2 602 517	0	2 602 517	3 033 754
C.XV.		63 226	0	63 226	108 786
D.	5	2 180 519	0	2 180 519	1 948 126
D.1	7	2 851 378	- 798 352	2 053 026	1 897 961
D.2		2 073 013	- 792 640	1 280 373	1 351 767
D.3		1 928 114	- 674 701	1 253 413	1 329 711
D.4		83	0	83	67
D.5		144 897	- 117 939	26 958	22 056
D.6		301	0	301	611
D.7	17	190 998	0	190 998	168 234
D.8		15 444	0	15 444	10 201
D.9		587 369	- 5 712	581 657	377 860
D.10		32 509	0	32 509	51 579
D.11		934 374	- 526 277	408 097	387 118
D.12		813 103	- 525 918	287 185	281 879
D.13		121 271	- 389	120 882	105 439
D.14		4 105 821	0	4 105 821	3 481 023
D.15		5 728	0	5 728	6 329
D.16		3 245 366	0	3 245 366	2 545 880
D.17		2 865 775	0	2 865 775	2 162 997
D.18		379 591	0	379 591	362 853
D.19		854 727	0	854 727	928 844
D.20		369 387	0	369 387	651 987
AKTIVA CELKEM		67 809 865	- 5 142 188	62 667 677	61 567 755

čís. kó	Roof	31. prosince 2011		31. prosince 2010	
		Hrubá výše	Úprava	Čistá výše	Čistá výše
PASIVA					
A.		13 019 150		13 019 150	13 531 371
A.1	10	3 000 000		3 000 000	3 000 000
A.2		37 875		37 875	37 875
A.3	10	1 054 448		1 054 448	1 342 682
A.4		6 137 174		6 137 174	5 673 490
A.5	13	2 789 653		2 789 653	3 477 324
A.6	10	567 001		567 001	550 761
A.7	11	41 583 376		41 583 376	40 751 908
A.8		4 088 070		4 088 070	4 145 942
A.9	16	4 901 794		4 901 794	4 888 298
A.10		24 312 505		24 312 505	23 250 107
A.11		24 312 505		24 312 505	23 250 107
A.12		10 822 054		10 822 054	11 153 052
A.13	16	17 200 998		17 200 998	17 478 985
A.14		6 378 904		6 378 904	6 325 933
A.15		424 949		424 949	479 152
A.16		474 858		474 858	496 678
A.17	16	- 19 309		- 19 309	- 17 526
A.18		709 875		709 875	580 508
A.19		709 875		709 875	580 508
A.20		3 158		3 158	3 123
A.21		1 192 725		1 192 725	1 140 024
A.22		1 192 725		1 192 725	1 140 024
B.		2 180 519		2 180 519	1 948 126
B.1	12	156 459		156 459	118 319
B.2		156 459		156 459	118 319
B.3	16	1 655 887		1 655 887	978 380
B.4	13	2 258 747		2 258 747	2 227 931
B.5		1 819 814		1 819 814	1 764 370
B.6		36 426		36 426	16 822
B.7	16	2 760		2 760	2 500
B.8		420 732		420 732	460 551
B.9		117 769		117 769	123 556
B.10	14	1 266 538		1 266 538	1 440 968
B.11		656 578		656 578	725 288
B.12		589 960		589 960	725 670
PASIVA CELKEM		63 667 677		63 667 677	61 567 755

Výkaz o finanční situaci K 31. prosinci

V milionech Kč	Kapitola	2013	2012
Majetkové části v dceřných společnostech	B.	6 285	5 406
Nehmotný majetek	F.1.	1 793	1 843
Hmotný majetek	F.2.	493	477
Investice	F.3.	87 369	91 595
Investice do nemovitostí	F.3.1.	63	65
Úvěry a půjčky	F.3.2.	2 645	1 019
Realizovatelné cenné papíry	F.3.3.	64 873	68 048
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	F.3.4.	19 607	22 082
Ostatní investice	F.3.2.	181	381
Podíly zajištělů na pojistně-technických rezervách	F.4.	10 270	9 702
Pohledávky	F.5.	6 674	6 647
z toho: splatná daňová pohledávka	F.5.	343	32
Aktiva držena k prodeji	F.6.	7	–
Odložená daňová pohledávka	F.25.1.	–	14
Časové rozlišení a příjmy příštích období	F.8.	901	970
z toho: časové rozlišení pojišťovacích nákladů	F.8.	748	738
Peníze a peněžní ekvivalenty	F.7.	5 199	5 089
Aktiva celkem		118 991	121 743
Základní kapitál		4 000	4 000
Narozdělný zisk a ostatní fondy		17 021	17 331
Vlastní kapitál celkem	F.9.	21 021	21 331
Závazky z pojištění	F.10.	83 123	85 640
Ostatní rezervy	F.11.	941	1 209
Finanční závazky	F.12.	4 402	3 853
Závazky	F.13.	7 819	7 878
z toho: splatný daňový závazek	F.13.	5	658
Časové rozlišení a výnosy příštích období	F.14.	1 685	1 832
Cizí zdroje celkem		97 970	100 412
Vlastní kapitál a cizí zdroje celkem		118 991	121 743



Výkaz zisku a ztráty

Za rok končící 31. prosince

V milionech Kč	Kapitola	2013	2012
Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění	F.15.	21 731	21 820
Zasloužené pojistné		32 335	32 140
Pojistné postoupené zajištělům		-10 604	-10 320
Úrokové a ostatní výnosy z investic	F.16.	2 487	2 340
Výnos z majetkových podílů v dceřiných společnostech	F.17.	178	95
Ostatní výnosy z finančních nástrojů a ostatních investic	F.16.	1 519	1 449
Čistý zisk/ ztrata (-) z finančních investic oceňovaných reálnou hodnotou proti účtu nákladů nebo výnosů	F.18.	-991	2 236
Ostatní výnosy	F.19.	3 093	937
Výnosy celkem		28 017	28 886
Čistá výše nákladů na pojištění plnění	F.20.	-14 731	-15 916
Hrubé náklady na pojištění plnění		-20 583	-20 656
Podíl zajištělů		5 852	4 740
Úrokové náklady	F.21.	-38	-51
Náklady vyplývající z majetkových podílů v dceřiných společnostech	F.23.	-4	-
Ostatní náklady na finanční nástroje a ostatní investice	F.22.	-1 792	-834
Pořizovací náklady	F.24.	-3 282	-3 608
Administrativní náklady	F.24.	-2 192	-2 042
Ostatní náklady	F.25.	-1 500	-1 794
Náklady celkem		-23 539	-24 245
Zisk před zdaněním		4 478	4 641
Daň z příjmu	F.26.	-751	-758
Zisk v běžném účetním období		3 727	3 883
Vážený průměrný počet akcií		40 000	40 000
Základní a zředěný zisk na akci (Kč)	F.31.	93 159	97 066



Výkaz o finanční situaci

k 31. prosinci

V milionech Kč	Kapitola	2012	2011
Majetkové účasti v dceřných společnostech	B.	5 406	5 340
Nehmotný majetek	F.1.	1 843	1 439
Hmotný majetek	F.2.	477	462
Investice	F.3.	91 595	88 197
Investice do nemovitostí	F.3.1.	65	85
Úvěry a půjčky	F.3.2.	1 019	1 394
Realizovatelné cenné papíry	F.3.3.	68 048	63 510
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	F.3.4.	22 082	21 905
Ostatní investice	F.3.2.	381	1 303
Počty zastítné na pojistné-technických rezervách	F.4.	9 702	9 474
Pohledávky	F.5.	6 647	6 662
z toho: splatná daňová pohledávka	F.5.	32	673
Odložená daňová pohledávka	F.25.1.	14	46
Časové rozlišení a příjmy příštích období	F.7.	970	954
z toho: časové rozlišení požizovacích nákladů	F.7.	738	748
Peníze a peněžní ekvivalenty	F.6.	5 089	3 941
Aktiva celkem		121 743	116 515
Základní kapitál		4 000	4 000
Narozdělený zisk a ostatní fondy		17 331	13 455
Vlastní kapitál celkem	F.8.	21 331	17 455
Závazky z pojštění	F.9.	85 640	86 284
Ostatní rezervy	F.10.	1 209	1 422
Finanční závazky	F.11.	3 853	2 789
Závazky	F.12.	7 878	6 734
z toho: splatný daňový závazek	F.12.	658	-
Časové rozlišení a výnosy příštích období	F.13.	1 832	1 831
Cizí zdroje celkem		100 412	99 060
Vlastní kapitál a cizí zdroje celkem		121 743	116 515

 xls

Výkaz zisku a ztráty

za rok končící 31. prosince

V milionech Kč	Kapitola	2012	2011
Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění	F.14.	21 820	23 173
Zasloužené pojistné		32 140	33 586
Pojistné postoupené zajištěním		-10 320	-10 413
Úrokové a ostatní výnosy z investic	F.15.	2 349	2 344
Výnos z majetkových podílů v dceřiných společnostech	F.16.	95	610
Ostatní výnosy z finančních nástrojů a ostatních investic	F.15.	1 449	1 489
Čistý zisk/ ztráta (-) z finančních investic oceňovaných reálnou hodnotou proti účtu nákladů a výnosů	F.17.	2 236	-1 241
Ostatní výnosy	F.18.	937	2 925
Výnosy celkem		28 886	29 300
Čistá výše nákladů na pojistná plnění	F.19.	-15 916	-15 679
Hrubé náklady na pojistná plnění		-20 656	-20 180
Podíl zajištěných		4 740	4 501
Úrokové náklady	F.20.	-51	-27
Náklady vyplývající z majetkových podílů v dceřiných společnostech	F.22.	-	-19
Ostatní náklady na finanční nástroje a ostatní investice	F.21.	-834	-1 843
Pořizovací náklady	F.23.	-3 608	-3 838
Administrativní náklady	F.23.	-2 042	-2 343
Ostatní náklady	F.24.	-1 794	-1 393
Náklady celkem		-24 245	-25 142
Zisk před zdaněním		4 641	4 158
Daň z příjmů	F.25.	-758	-605
Zisk v běžném účetním období		3 883	3 553
Vážený průměrný počet akcií		40 000	40 000
Základní a zředěný zisk na akci (Kč)	F.28.	97 066	88 825

 xls

Příloha III – Účetní výkazy Uniqa pojišťovny

88

UNQA POJIŠŤOVNA, A.S. VÝROČNÍ ZPRÁVA 2011

II.	TECHNICKÝ ÚČET K ŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ	2011	2010
1.	Zastoužené pojistné, očištěné od zajištění:	1 472 006	1 222 462
a)	předeplatěné hrubé pojistné	1 507 417	1 249 422
b)	pojistné postoupené zajiřovateli (-)	33 068	24 217
c)	změna stavu rezervy na rozsahově pojistné, očištěné od zajištění (+/-)	1 324	1 443
2.	Výnosy z finančního umístění (investic):	1 842 480	1 049 641
a)	výnosy z podílů ze zvláštním uvedením sítě, které pocházejí z ovládaných osob	6 141	7 829
b)	výnosy z ostatního finančního umístění (investic), ze zvláštním uvedením sítě, které pocházejí z ovládaných osob, v tom:		
ba)	výnosy z pozemků a stavbě (nemovitosti)	1 139	3 243
bb)	výnosy z ostatních investic	2 907	1 297
c)	změny hodnoty finančního umístění (investic)	178 274	171 153
d)	výnosy z realizace finančního umístění (investic)	1 633 129	864 084
3.	Přirostky hodnoty finančního umístění (investic)	669 826	429 693
4.	Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění	6 994	30 279
5.	Náklady na pojistné plnění, očištěné od zajištění:	488 481	394 810
a)	náklady na pojistné plnění:	471 323	383 323
aa)	hrubé/číslo	481 732	390 802
ab)	podíl zajiřovatelů (-)	10 427	7 477
b)	změna stavu rezervy na pojistné plnění:	17 126	11 483
ba)	hrubé/číslo	13 703	13 443
bb)	podíl zajiřovatelů (-)	-1 421	1 960
6.	Změna stavu ostatních technických rezerv, očištěné od zajištění (+/-):	863 939	486 916
a)	rezervy v životním pojištění:	240 862	233 284
aa)	hrubé/číslo	241 002	232 393
ab)	podíl zajiřovatelů (-)	140	109
b)	ostatní technické rezervy, očištěné od zajištění	513 077	251 632
7.	Prémie a slavy, očištěné od zajištění (+/-)	88 497	-9 038
8.	Čistá výše provozních nákladů:	362 303	392 114
a)	pojistovací náklady na pojistné smlouvy	309 490	313 061
b)	změna stavu časově rozlišených pojistovacích nákladů (+/-)	-63 907	31 287
c)	agrovní režie	116 818	117 261
d)	provoz od zajiřovatelů a podílů na ziskách (-)	10 098	9 493
9.	Náklady na finanční umístění (investice):	1 716 179	873 906
a)	náklady na agrovu finančního umístění (investic), včetně úroků	3 238	1 150
c)	náklady spojené s realizací finančního umístění (investic)	1 712 941	871 353
10.	Úbytky hodnoty finančního umístění (investic)	741 256	426 330
11.	Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění	212	0
12.	Převod výnosů z finančního umístění (investic) na Netechnický účet	9 493	49 507
13.	Mezsoučet, zůstatek (výsledek) Technického účtu k životnímu pojištění	73 875	177 931

Výkaz zisku a ztráty za rok 2011

(v tisících Kč)

I.	TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ	2011	2010
1.	Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:	2 124 260	1 873 281
a)	řetězované hrubé pojistné	3 994 092	3 721 062
b)	pojistné postoupené zajišťovatelům (-)	1 823 833	1 791 430
c)	změna stavu hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné (+/-)	36 031	81 944
d)	změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, podíl zajišťovatelů (+/-)	10 032	26 373
2.	Převodné výnosy z finančního umístění (investic) z Neběžné části účtu	8 737	47 435
3.	Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění	7 746	33 707
4.	Náklady na pojistné plnění, očištěné od zajištění:	1 202 949	1 140 105
a)	náklady na pojistné plnění:	1 069 261	997 792
aa)	hrubé výše	2 033 773	1 984 277
ab)	podíl zajišťovatelů (-)	964 312	986 483
b)	změna stavu rezervy na pojistné plnění:	133 388	142 313
ba)	hrubé výše	6 410	421 800
bb)	podíl zajišťovatelů (-)	-126 878	279 487
5.	Změna stavu ostatních technických rezerv, očištěné od zajištění (+/-)	34 647	29 360
6.	Prémie a slovy, očištěné od zajištění	40 596	51 022
7.	Čistá výše provozních nákladů:	745 472	749 662
a)	pojistovací náklady na pojistné smlouvy	949 643	371 923
b)	změna stavu časově rozličených pojistovacích nákladů (+/-)	-180 769	-35 110
c)	správní režim	513 808	638 980
d)	provisie od zajišťovatelů a podíly na ziscích (-)	339 210	447 143
8.	Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění	25 286	2 586
9.	Změna stavu vyrovnávací rezervy (+/-)	-43 599	-43 599
10.	Mezisoučet, zůstatek (výsledek) Technického účtu k neživotnímu pojištění	135 792	25 297

Rozvaha k 31. prosinci 2011

(v tisících Kč)

	2011	2011	2011	2010
I. AKTIVA	Hrubé výše	Úprava	Čistá výše	Čistá výše
B. Dlouhodobý nehmotný majetek, z toho:	189 570	113 308	76 262	64 400
a) zřizovací výdaje	939	939	0	0
C. Finanční umístění (investice)	6 090 909		6 090 909	5 687 482
1. Pozemky a stavby (nemovitosti)	33 364		33 364	33 347
2. Finanční umístění v podnikatelských skupinách	894		894	1 063
a) podíly v ovládaných osobách	894		894	1 063
3. Jiná finanční umístění, z toho:	6 039 116		6 039 116	5 633 070
a) akcie a ostatní oceněné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly	393 667		393 667	394 433
b) dluhové oceněné papíry	4 001 639		4 001 639	4 137 320
ba) oceněné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	3 261 739		3 261 739	3 739 631
bb) dluhopisy "ORCD" držící do splatnosti	419 880		419 880	417 819
c) ostatní půjčky	99 788		99 788	99 788
d) depozita u finančních institucí	1 364 022		1 364 022	961 329
6. Ostatní finanční umístění	-22 463		-22 463	0
D. Finanční umístění životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojištěn	1 013 934		1 013 934	700 857
E. Dlužníci	443 269	76 535	366 734	423 555
1. Pohledávky z operací přímého pojištění	300 667	76 333	324 132	362 176
a) pohledávky za pojistníky	312 798	67 623	305 175	333 924
b) pohledávky za pojistovacími zprostředkovateli	27 869	9 712	18 937	28 232
2. Pohledávky z operací zajištění	64 303		64 303	13 024
3. Ostatní pohledávky, z toho:	78 297		78 297	146 323
a) pohledávky za ovládanými osobami	73		73	43
F. Ostatní aktiva	172 333	87 703	84 630	68 024
1. Dlouhodobý hmotný majetek, jiný než pozemky a stavby (nemovitosti), z násohy	136 337	87 703	48 634	47 943
2. Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně	33 976		33 976	20 079
G. Přechodné účty aktiv	685 128		685 128	429 892
2. Odložené pojizovací náklady na pojiztné smlouvy, v tom odděleně:	368 622		368 622	323 946
a) v životním pojištění	213 822		213 822	149 913
b) v nechtovním pojištění	334 800		334 800	174 031
3. Ostatní přechodné účty aktiv, z toho:	116 306		116 306	103 946
a) dohadné položky sklovné	104 322		104 322	93 646
AKTIVA CELKEM	8 595 143	277 546	8 317 597	7 374 610

II. PASIVA	2011	2010
A. Vlastní kapitál	1 329 045	1 197 904
1. Základní kapitál	300 000	300 000
2. Ostatní kapitálové fondy	7 499	7 990
3. Rezervní fond a ostatní fondy ze zisku	66 906	61 047
6. Nerozdělený zisk minulých účetních období nebo souhrnné ztráta minulých účetních období	376 008	471 078
7. Zisk nebo ztráta běžného účetního období	176 632	137 139
C. Technické rezervy	4 970 826	4 613 786
1. Rezerva na nezaplacené pojistné	679 737	631 434
a) hrubé výše	1 104 667	1 043 829
b) podíl zajímovatelů (-)	424 930	414 395
2. Rezerva pojistného životních pojištění	2 790 137	2 349 273
a) hrubé výše	2 791 370	2 330 368
b) podíl zajímovatelů (-)	1 433	1 293
3. Rezerva na pojistné plnění	1 130 307	960 093
a) hrubé výše	2 169 428	2 147 313
b) podíl zajímovatelů (-)	1 039 121	1 187 220
4. Rezerva na přímé a slovy	60 666	34 373
a) hrubé výše	60 666	34 373
5. Vyrovnávací rezerva	130 797	174 396
6. Rezerva pojistného neživotních pojištění	62 040	46 373
a) hrubé výše	62 040	46 373
9. Rezerva na závazky Kanceláře	116 622	97 442
a) hrubé výše	233 244	194 884
b) podíl zajímovatelů (-)	116 622	97 442
D. Technická rezerva životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník	1 013 934	700 867
a) hrubé výše	1 013 934	700 867
E. Ostatní rezervy	44 370	60 722
2. Rezerva na daně	38 000	43 000
3. Ostatní rezervy	6 370	3 722
G. VĚŘITELÉ	649 008	690 201
1. Závazky z operací přímého pojištění	383 343	406 397
2. Závazky z operací nepřímých	89 439	69 731
4. Závazky vůči finančním institucím	234	310
3. Ostatní závazky, z toho:	73 779	73 763
a) daňové závazky a závazky ze sociálního zabezpečení	14 201	14 303
b) závazky vůči ovládaným osobám	0	1 482
H. Přechodné účty pasiv	410 717	361 140
1. Výdaje příštích období a výnosy příštích období	111 361	106 463
2. Ostatní přechodné účty pasiv, z toho:	299 136	232 077
a) dohadné položky pasivní	299 136	232 077
PASIVA CELKEM	8 317 897	7 374 610

Výkaz zisku a ztráty za rok 2013

(v tisících Kč)

I.	TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ	2013	2012
1.	Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:	2 293 977	2 345 774
a)	předepsané hrubé pojistné	4 341 337	4 164 324
b)	pojistné postoupené zajiřovatělm (-)	2 043 369	1 835 961
c)	změna stavu hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné (-/+)	14 920	-271
d)	změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, podíl zajiřovatělm (-/+)	10 739	16 240
2.	Převodné výnosy z finančního umístění (investic) z Netechického účtu	41 946	182 001
3.	Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění	65 646	16 980
4.	Náklady na pojištění plnění, očištěné od zajištění:	1 496 767	1 267 773
a)	náklady na pojištění plnění:	1 324 014	1 126 413
aa)	hrubChříc	2 763 902	1 949 866
ab)	podíl zajiřovatělm (-)	1 409 383	823 443
b)	změna stavu rezervy na pojištění plnění:	142 723	141 323
ba)	hrubChříc	336 781	136 393
bb)	podíl zajiřovatělm (-)	196 023	-2 737
5.	Změna stavu ostatních technických rezerv, očištěné od zajištění (+/-)	-1 703	20 472
6.	Prémie a slovy, očištěné od zajištění	39 242	61 986
7.	Čistá výše provozních nákladů:	841 330	813 997
a)	pořizovací náklady na pojištění smlouvy	631 463	977 033
b)	změna stavu časovChříc rozliřovacíChříc pořizovacích nákladů (-/+)	-11 393	-98 023
c)	úpravnChříc	240 463	304 319
d)	provis od zajiřovatělm a podíly na ziskChříc (-)	321 001	369 329
8.	Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění	22 214	41 586
9.	Změna stavu vyrovnávací rezervy (+/-)	-43 599	-43 599
10.	MazsoudChříc, zůstatek (výsledek) Technického účtu k neživotnímu pojištění	47 338	382 240

II. TECHNICKÝ ÚČET K ŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ		2013	2012
1.	Zastoupené pojistné, očištěné od zajištění:	1 362 863	1 379 693
a)	přodávané hrubé pojistné	1 372 211	1 399 264
b)	pojistné poskytnuté zajišťovatelům (-)	34 780	34 350
c)	změna stavu rezervy na nezastoupené pojistné, očištěné od zajištění (+/-)	-35 452	-11 709
2.	Výnosy z finančního umístění (investic):	1 221 126	1 410 313
a)	výnosy z podílů se zvláštním uvedením sítě, které pocházejí z ovládaných osob	7 106	8 903
b)	výnosy z osazeného finančního umístění (investic), se zvláštním uvedením sítě, které pocházejí z ovládaných osob, v tom:	13 202	6 469
ba)	výnosy z pozemků a stavb (nemovitosti)	2 928	2 714
bb)	výnosy z ostatních investic	10 274	3 755
c)	změny hodnoty finančního umístění (investic)	174 269	176 011
d)	výnosy z realizace finančního umístění (investic)	1 026 489	1 218 870
3.	Přirostky hodnoty finančního umístění (investic)	1 062 986	1 173 396
4.	Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění	6 198	4 772
5.	Náklady na pojistné plnění, očištěné od zajištění:	692 231	661 429
a)	náklady na pojistné plnění:	696 313	641 967
aa)	hrubé výše	707 062	649 707
ab)	podíl zajišťovatelů (-)	8 769	7 780
b)	změna stavu rezervy na pojistné plnění:	-6 082	9 442
ba)	hrubé výše	-3 172	12 309
bb)	podíl zajišťovatelů (-)	2 910	3 117
6.	Změna stavu ostatních technických rezerv, očištěné od zajištění (+/-):	300 270	739 130
a)	rezervy v životním pojištění:	-23 226	72 313
aa)	hrubé výše	-23 497	72 313
ab)	podíl zajišťovatelů (-)	-271	0
b)	ostatní technické rezervy, očištěné od zajištění	323 496	666 813
7.	Přémie a slavy, očištěné od zajištění (+/-)	40 198	193 943
8.	Čistá výše provozních nákladů:	370 496	389 474
a)	pojistovací náklady na pojistné smlouvy	193 638	238 340
b)	změna stavu časové rozlišených pojistovacích nákladů (+/-)	60 129	22 448
c)	agrévní režie	126 274	117 137
d)	provisie od zajišťovatelů a podíly na sítích (-)	8 267	8 966
9.	Náklady na finanční umístění (investic):	1 004 806	1 168 687
a)	náklady na správu finančního umístění (investic), včetně drolů	6 903	3 461
c)	náklady spojené s realizací finančního umístění (investic)	997 903	1 165 126
10.	Úbytky hodnoty finančního umístění (investic)	938 673	708 703
11.	Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění	2 113	2 731
12.	Převod výnosů z finančního umístění (investic) na Netechický účet	42 038	182 263
13.	Meziosočet, zůstatek (výsledek) Technického účtu k životnímu pojištění	252 346	27 414

Rozvaha k 31. prosinci 2013

(v tisících Kč)

	2013	2013	2013	2012
	Hrubé výše	Úprava	Čistá výše	Čistá výše
I. AKTIVA				
B. Dlouhodobý nehmotný majetek, z toho:	252 128	176 314	75 814	83 745
a) ušlizené výdaje	929	929	0	0
C. Finanční umístění (investice)	6 689 850		6 689 850	6 911 496
1. Pozemky a stavby (nemovitosti)	34 275		34 275	34 322
2. Finanční umístění v podnikatelských skupinách	1 433		1 433	961
a) podíly v ovládaných osobách	1 433		1 433	961
3. Jiná finanční umístění, z toho:	6 659 833		6 659 833	6 846 330
a) akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly	720 520		720 520	364 022
b) dluhové cenné papíry	4 480 463		4 480 463	4 437 320
ba) cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	4 123 982		4 123 982	4 013 384
bb) dluhopisy „OECD“ držení do splatnosti	326 483		326 483	421 966
d) depozita u finančních institucí	1 469 030		1 469 030	1 823 008
6. Ostatní finanční umístění	-33 718		-33 718	9 602
D. Finanční umístění životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník	1 911 623		1 911 623	1 468 320
E. Dluhníci	666 056	94 884	871 171	316 678
1. Pohledávky z operací přímého pojištění	282 039	59 567	192 472	203 820
a) pohledávky za pojistníky	230 606	64 011	186 605	193 633
b) pohledávky za pojišťovacími zprostředkovateli	51 433	23 226	3 867	8 215
2. Pohledávky z operací zajištění	270 422		270 422	30 329
3. Ostatní pohledávky, z toho:	113 594	2 317	106 277	81 499
a) pohledávky za ovládanými osobami	18		18	23
F. Ostatní aktiva	161 636	106 107	46 428	83 666
1. Dlouhodobý hmotný majetek, jiný než pozemky a stavby (nemovitosti), a zásoby	147 481	103 107	42 374	30 410
2. Hovornost na účtech u finančních institucí a hovornost v pokladně	4 054		4 054	33 255
G. Přechodné účty aktiv	732 087		732 087	776 094
1. Odložené pojišťovací náklady na pojistné smlouvy, v tom odděleně:	396 668		396 668	644 202
a) v životním pojištění	151 245		151 245	191 374
b) v neživém pojištění	463 423		463 423	432 828
3. Ostatní přechodné účty aktiv, z toho:	133 419		133 419	130 892
a) dohadné položky aktivní	119 234		119 234	114 234
AKTIVA CELKEM	10 403 278	376 306	10 026 973	9 628 047

II. PASIVA	2013	2012
A. Vlastní kapitál	1 579 029	1 530 043
1. Základní kapitál	300 000	300 000
2. Ostatní kapitálové fondy	8 764	8 493
3. Rezervní fond a ostatní fondy ze zisku	93 025	17 738
6. Nerozdělený zisk minulých účetních období nebo neuhrazená stráž minulých účetních období	713 783	615 806
7. Zisk nebo stráž běžného účetního období	292 492	323 004
C. Technické rezervy	8 879 478	8 637 092
1. Rezerva na nezasloužené pojistné	629 926	631 157
a) hrubě	1 082 368	1 092 744
b) podíl zájmovatelů (-)	452 442	441 587
2. Rezerva pojistného životních pojištění	2 827 226	2 862 432
a) hrubě	2 816 338	2 863 333
b) podíl zájmovatelů (-)	1 082	1 433
3. Rezerva na pojistné plnění	1 351 197	1 281 304
a) hrubě	2 709 406	2 930 353
b) podíl zájmovatelů (-)	1 238 209	1 059 281
4. Rezerva na penzijní a slouhy	223 474	233 438
a) hrubě	223 474	233 438
5. Vyrovnávací rezerva	43 399	57 198
6. Rezerva na splnění závazků a použitelná technická úroková míra	303 333	242 993
a) hrubě	303 333	242 993
8. Rezerva pojistného neživoucích pojištění	93 025	74 793
a) hrubě	93 025	74 793
9. Rezerva na závazky Kanceláře	93 492	103 723
a) hrubě	136 954	207 430
b) podíl zájmovatelů (-)	93 492	103 723
D. Technická rezerva životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník	1 911 623	1 458 370
a) hrubě	1 911 623	1 458 370
E. Ostatní rezervy	47 970	78 436
2. Rezerva na daně	46 000	76 300
3. Ostatní rezervy	1 970	1 935
G. Vázané	476 346	626 127
1. Závazky z operací plnění pojištění	347 919	434 273
2. Závazky z operací zájmovatelů	36 293	94 671
4. Závazky vůči finančním institucím	182	403
5. Ostatní závazky, z toho:	91 931	96 778
a) daňové závazky a závazky ze sociálního zabezpečení	23 739	26 708
b) závazky vůči ovládaným osobám	623	1 134
H. Přechodné účty pasiv	432 531	397 980
1. Výdaje příštích období a výnosy příštích období	133 120	113 542
2. Ostatní přechodné účty pasiv, z toho:	299 411	282 438
a) dohadné položky pasivní	299 411	282 438
PASIVA CELKEM	10 026 973	9 628 047

Příloha IV. – Formulář dotazníkového šetření

Dotazník k bakalářské práci – Analýza nabídky a poptávky po vybraném produktu pojišťovny

Vážení respondenti,

chtěla bych Vás požádat o vyplnění krátkého dotazníku, který by měl přinést poznatky o míře propojištěnosti obyvatel v Příbrami. Tento dotazník je součástí mé bakalářské práce.

Děkuji

Štěpánová Aneta (studentka VŠERS Příbram)

- 1. Jaké je Vaše pohlaví?**
 - a) muž
 - b) žena
- 2. Jaký je Váš věk**
 - a) 18-25
 - b) 26-40
 - c) 41-50
 - d) 51-60
 - e) 60 a více
- 3. Kolik činí Vás příjem?**
 - a) do 14.999 Kč
 - b) 15.000 – 19.999 Kč
 - c) 20.000-29.999 Kč
 - d) 30.000 Kč a více
- 4. Je podle Vás pojištění, jako takové, důležité?**
 - a) ano
 - b) ne
 - c) nejsem si jist/a
- 5. Podle jakých kritérií jste pojišťovnu vybírali? (vyberte max. 3)**
 - a) mám s ní dobré zkušenosti
 - b) podle ceny
 - c) má nejlepší pojistné podmínky
 - d) je v blízkosti bydliště
 - e) na doporučení
 - f) reklama, propagace
 - g) náhodný výběr
 - h) popř. jiné.....
- 6. Preferujete pojištění u :**
 - a) jedné pojišťovny
 - b) u dvou pojišťoven
 - c) u více pojišťoven
- 7. Jste spokojeni s Vaší pojišťovnou?**
 - a) ano
 - b) ne
 - c) nemám pojištění
- 8. Víte co je neživotní pojištění a čeho se týká?**

- a) ano
 - b) ne
 - c) nejsem si jist/a
- 9. Jakou částku ročně jste ochotni zaplatit za pojištění nemovitosti včetně domácnosti?**
- a) nic
 - b) do 9.999 Kč
 - c) 10.000 Kč a více
- 10. Bydlíte:**
- a) ve vlastním domě
 - b) ve vlastním bytě
 - c) v pronájmu
- 11. V případě že jste vlastníkem nějaké nemovitosti, máte ji pojištěnou?**
- a) ano, všechny
 - b) ne, žádnou
 - c) některé ano, některé ne
- 12. U které pojišťovny máte nemovitost pojištěnou?**
- a) Česká pojišťovna, a.s
 - b) Uniqa, a.s.
 - c) Kooperativa, a.s
 - d) u jiné pojišťovny
 - e) nemám
- 13. Jak starou máte pojistnou smlouvu u pojištění nemovitosti?**
- a) méně než 2 roky
 - b) 2-5 let
 - c) 5 a více let
 - d) nemám
- 14. V jakém rozsahu máte pojištění nemovitosti?**
- a) pouze nemovitost
 - b) pouze domácnost
 - c) nemovitost a domácnost
 - d) žádné
- 15. Jaký rozsah rizik máte pojištěný?**
- a) na základní limity (požár, úder blesku, krádež vloupáním, odcizení v zákl. limitech)
 - b) rozšířené limity a připojištění
 - c) žádné

Příloha V – Nabídka pojištění nemovitosti České pojišťovny

NOZ V139



Pojištění majetku a odpovědnosti občanů

Pojistná smlouva č.: 53734516-14

Kód produktu: BO

Stav k datu: 4. 4. 2015

Strana: 1/4

Koncept pojistné smlouvy – Pojištění majetku a odpovědnosti občanů

Smluvní strany

Pojišťovna: Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, 113 04 Praha 1, Česká republika, IČ 45272956, DIČ CZ699001273, zapsaná v obchodním rejstříku Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 1464

a

Pojistník: Aneta Štěpánová, RČ: 906107/1184, Datum narození: 7. 11. 1990

Trvalá adresa: Hudčice 86, 262 72 Březnice, Česká republika

Korespondenční adresa je shodná s trvalou adresou.

uzavírají tuto pojistnou smlouvu o Pojištění majetku a odpovědnosti občanů (dále též „smlouva“).

Pojistník je zároveň pojištěným i oprávněnou osobou, není-li pro jednotlivá pojištění uvedeno nebo ujednáno jinak.

Pojištění obytných budov a souvisejících staveb – varianta Exclusive

Sjednáno pod pořadovým číslem: 1

Pojištění je sjednáno na dobu neurčitou a výroční den se stanovuje na 4. dubna každého kalendářního roku. Pojištění je účinné od 00:00 hodin dne 4. 4. 2015.

Pojištění se řídí zákonem č. 89/2012 Sb., občanským zákoníkem, v platném znění, Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění majetku a odpovědnosti občanů VPPMO-O-01/2015 (dále jen „VPPMO-O“), Doplnkovými pojistnými podmínkami pro pojištění obytných budov a souvisejících staveb DPPS-O-01/2015 (dále jen „DPPS-O“), Doplnkovými pojistnými podmínkami pojištění asistence pro dům a byt DPPA-O-01/2015 (dále jen „DPPA-O“) a ujednáními uvedenými pro toto pojištění.

Čekací doba: Ujednává se, že pojišťovna neposkytne pojistné plnění za škodnou událost vzniklou z pojistného nebezpečí povodeň nebo záplava, která nastala v průběhu 10 dnů od vzniku pojištění pro toto pojistné nebezpečí nebo od navýšení limitu plnění pro toto pojistné nebezpečí nebo od zahrnutí dalšího předmětu pojištění pro toto pojistné nebezpečí. V případě navýšení limitu plnění je pojistné plnění za škody vzniklé v čekací době omezeno částkou limitu plnění před jeho navýšením.

1. Odpovědi pojištěníka na dotazy pojistitele

- a) Souhlasíte s valorizací pojistné částky ve výroční den počátku pojištění? ANO
- b) Je některá z pojišťovaných staveb či jejich součástí poškozena nebo zničena, případně zcela chybí? NE
- c) Jsou pojišťované stavby řádně udržovány? ANO
- d) Je některá z pojišťovaných staveb v rekonstrukci? NE
- e) Bylo některé z míst pojištění postíženo povodní nebo záplavou více než 1x v posledních 10 letech? NE

2. Místo pojištění a pojištěné věci

Pojištěné objekty	Adresa	Pojistná částka
RD - zděný, přízemní, nepodskl. se skl. stř.	Milínská č. p. 15, 261 01 Příbram	4 470 000 Kč

3. Limity a rozsah pojištění – Pojistníkem byla vybrána varianta Exclusive.

Spolupojištěné objekty, věci	Limit plnění
Vedlejší stavby a další spolupojištěné věci ¹⁾	447 000 Kč
Porosty na pozemku	nepojištěno

Klientský servis, po-pá 7:00 – 19:00, (+420) 841 114 114

www.ceskapojistovna.cz

P.O.Box 305, 601 00 Brno

TC89917004026

O2203686049682

Pojistná nebezpečí	
Základní živel	4 917 000 Kč
Povodeň nebo záplava	4 917 000 Kč
Voda vytékající z vodovodního zařízení	4 917 000 Kč
Prasknutí potrubí nebo sanitárního zařízení mrazem	4 917 000 Kč
Rozbití skel jakoukoliv událostí	20 000 Kč
Přepětí	10 000 Kč
Odcizení věci krádeží vloupáním nebo loupeží (loupežným přepadením)	10 000 Kč
Jednání pachatele směřující k odcizení věci	10 000 Kč
Náraz vozidla	nepojištěno
Vandalismus	nepojištěno
Sprejerství v rámci vandalismu ²⁾	nepojištěno
Poškození zateplené fasády ²⁾	nepojištěno
Ztráta vody v rámci vodovodních pojistných nebezpečí ²⁾	nepojištěno
Přípojištění	
Asistence – Nadstandard	pojištěno
Spoluúčast	
Spoluúčast	1 000 Kč
Spoluúčast ke škodě způsobené povodní nebo záplavou	1% z pojistného plnění, min. 10 000 Kč

¹⁾ ve smyslu čl. 4 bodu 2 DPPS-O

²⁾ Je sjednáno pojištění prvního rizika dle bodu 6 článku 15 VPPMO-O. Uvedená částka je limitem plnění prvního rizika.

4. Pojistné – Pojištění obytných budov a souvisejících staveb

Pojistné 5 261 Kč

Pojištění domácnosti – varianta Exclusive

Sjednáno pod pořadovým číslem: 3

Pojištění je sjednáno na dobu neurčitou a výroční den se stanovuje na 4. dubna každého kalendářního roku. Pojištění je účinné od 00:00 hodin dne 4. 4. 2015.

Pojištění se řídí zákonem č. 89/2012 Sb., občanským zákoníkem, v platném znění, Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění majetku a odpovědností občanů VPPMO-O-01/2015 (dále jen „VPPMO-O“), Doplnkovými pojistnými podmínkami pro pojištění domácnosti DPPD-O-01/2015 (dále jen „DPPD-O“), Doplnkovými pojistnými podmínkami pojištění asistence pro dům a byt DPPA-O-01/2015 (dále jen „DPPA-O“) a ujednáními uvedenými pro toto pojištění.

Čekací doba: Ujednává se, že pojišťovna neposkytne pojistné plnění za škodnou událost vzniklou z pojistného nebezpečí povodeň nebo záplava, která nastala v průběhu 10 dnů od vzniku pojištění pro toto pojistné nebezpečí nebo od navýšení limitu plnění pro toto pojistné nebezpečí nebo od zahrnutí dalšího předmětu pojištění pro toto pojistné nebezpečí. V případě navýšení limitu plnění je pojistné plnění za škody vzniklé v čekací době omezeno částkou limitu plnění před jeho navýšením.

1. Otázky a odpovědi k pojištění domácnosti

- | | |
|--|-----|
| a) Souhlasíte s valorizací pojistné částky ve výroční den počátku pojištění? | NE |
| b) Nachází se byt v rodinném domě? | ANO |
| c) Nachází se byt (domácnost) v přízemí? | ANO |
| d) Je byt trvale obýván? | ANO |
| e) Máte nadstandardní zabezpečení bytu?
Vstupní bezpečnostní dveře. | ANO |

2. Místo pojištění

Pojištěné věci	Adresa
Soubor zařízení domácnosti	Milínská č. p. 15, 261 01 Příbram

3. Limity a rozsah pojištění – Pojistníkem byla vybrána varianta Exclusive.

Pojištěné věci a náklady	Pojistná částka
Soubor zařízení domácnosti	2 300 000 Kč

Pojištěné věci	Limit plnění
Věci zvláštní hodnoty	60 000 Kč
Věci v nebytových prostorech ¹⁾	50 000 Kč
Věci v zavazadlovém prostoru automobilu ²⁾	nepojištěno
Peníze	5 000 Kč
Peníze v trezoru	30 000 Kč
Zvířata	20 000 Kč
Věci svěřené zaměstnavatelem	20 000 Kč
Zahradní nábytek ²⁾	10 000 Kč
Pojištěné náklady	
Stavební součásti	50 000 Kč
Pojistná nebezpečí	
Základní živél	2 350 000 Kč
Povodeň nebo záplava	2 350 000 Kč
Voda vytékající z vodovodního zařízení	2 350 000 Kč
Prasknutí potrubí nebo sanitárního zařízení mrazem	2 350 000 Kč
Rozbití skel z jakékoliv příčiny	20 000 Kč
Sklokeramická deska v rámci pojištění skel ²⁾	nepojištěno
Prepětí	10 000 Kč
Odcizení věci krádeží vloupáním	podle čl. 8 bodu 2 písm. a) DPPD-O max. 2 350 000 Kč
Odcizení věci loupeží (loupežným přepadením kdekoliv v ČR) ³⁾	nepojištěno
Zatečení atmosférických srážek ²⁾	nepojištěno
Vandalismus	nepojištěno
Sprejerství v rámci vandalismu ²⁾	nepojištěno
Porucha chladicího zařízení ²⁾	nepojištěno
Přípojištění	
Asistence – Nadstandard	pojištěno
Spoluúčast	
Spoluúčast	bez spoluúčasti
Spoluúčast ke škodě způsobené povodní nebo záplavou	1% z pojistného plnění, min. 5 000 Kč

¹⁾ Limit pro věci v nebytových prostorech se nevztahuje na dětský kočárek užívaný k určenému účelu a invalidní vozík, na který je oprávněná osoba odkázána.

²⁾ Je sjednáno pojištění prvního rizika dle bodu 6 článku 15 VPPMO-O. Uvedená částka je limitem plnění prvního rizika.

³⁾ Limit pro odcizení věci loupeží (loupežným přepadením) neplatí pro invalidní vozík a dětský kočárek (čl. 2 bod 8 písm. c) DPPD-O) a pro věci v bytě a nebytových prostorech (čl. 5 písm. a) až e) DPPD-O) je shodný s limitem pro odcizení věci krádeží vloupáním.

Sjednaná pojistná částka 2 300 000 Kč je horní hranicí pojistného plnění, do kterého jsou zahrnuty i další pojištěné věci se svými limity. Pro pojištěné náklady a přípojištění je horní hranicí pojistného plnění sjednaný limit.

4. Pojistné – Pojištění domácnosti

Pojistné, včetně 10 % slevy za zabezpečení **8 808 Kč**

Přehled pojištění, celkové pojistné a způsob úhrady

1. Přehled pojištění a celkové pojistné

Pojištění obytných budov a souvisejících staveb		5 525 Kč
Pořadové číslo pojištění: 1	Pojištění sjednáno s počátkem dne 4. 4. 2015	
Pojištění se sjednává se slevou za spoluúčast		264 Kč
Celkem roční pojistné		5 261 Kč
Pojištění domácnosti		8 808 Kč
Pořadové číslo pojištění: 3	Pojištění sjednáno s počátkem dne 4. 4. 2015	
Celkem roční pojistné		8 808 Kč
Roční pojistné za pojistnou smlouvu*		14 069 Kč

* Pojistné je zaokrouhloveno na celé číslo tak, aby bylo dělitelné počtem splátek

2. Přehled splátek

Datum splatnosti 4. 4. 2015	Výše splátky pojistného 14 069 Kč
Celkem	14 069 Kč

3. Způsob úhrady běžného pojistného

Trvalým příkazem

Sjednaným pojistným obdobím je doba 12 měsíců. Pojistným obdobím se rozumí časové období, za které bude placeno pojistné.

Pojistné bude hrazeno 04. 4. na účet České pojišťovny:

Číslo účtu: 246246
Kód banky: 5500
Částka k úhradě: 14 069 Kč
Variabilní symbol: 5373451614
Frekvence placení: roční



Nyní můžete platit
na vybraných terminálech
Sezky po celé ČR.



051537345161401406900009

4. Kontaktní údaje pro oznámení pojistné události z pojištění asistence pro dům a byt

Smluvní partner pojišťovny pro asistenční služby:

ČP ASISTENCE, Na Pankráci 1658/121, 140 21 Praha 4

tel.: +420 841 114 114

fax: +420 241 040 399

e-mail: asistence@cpasistence.cz

Asistenční služby jsou poskytovány 24 hodin denně, 7 dnů v týdnu, a to na základě telefonické žádosti oprávněné osoby na výše uvedeném telefonním čísle. Právní informace poskytuje pojišťovna v pracovní dny v době od 9 do 17 hodin. Jednotlivé žádosti o právní informace je možné směřovat na telefonické středisko pojistitelů 24 hodin denně.

Závěrečná prohlášení pojistníka

Odpovědi pojistníka na dotazy pojišťovny a údaje jím uvedené v této smlouvě se považují za odpovědi na otázky týkající se podstatných skutečností rozhodných pro ohodnocení rizika. Pojistník přijetím nabídky stvrzuje jejich úplnost a pravdivost.

Pojistník potvrzuje, že je seznámen s podmínkami zpracování osobních údajů a se zmocněními a zproštěním mlčenlivosti, jak je uvedeno v článku 9 VPPMO-O a v „Poučení o ochraně osobních údajů a mlčenlivosti“, které je součástí předmluvní informace PIMO-O-01/2015.

Uzavřením pojistné smlouvy pojistník:

- vyslovuje souhlas se zpracováním osobních údajů pro účely pojišťovací činnosti a dalších činností realizovaných v souladu se zákonem, včetně zpracování osobních údajů pro obchodní a marketingové účely, pojišťovnou, dalšími členy mezinárodní skupiny Generali a spolupracujícími obchodními partnery a
- uděluje zmocnění a zprošťuje mlčenlivosti ve vztahu k informacím týkajícím se pojištění, a to v rozsahu a pro účely uvedené v dokumentech citovaných v předchozí větě.

Na základě zmocnění pojištěnými uděluje pojistník souhlasy a zmocnění a zprošťuje mlčenlivosti v uvedeném rozsahu rovněž jménem všech pojištěných.

Pojistník prohlašuje a přijetím nabídky stvrzuje, že se seznámil s informacemi o pojištění a s následujícími dokumenty:

- předmluvní informace PIMO-O-01/2015
- pojistné podmínky uvedené u jednotlivých pojištění
- sazebník poplatků, kterým se pojištění též řídí

Pojistník dále prohlašuje, že seznámí pojištěného s obsahem této smlouvy včetně uvedených pojistných podmínek.

Pojišťovna Vám předkládá koncept pojistné smlouvy, který není nabídkou ve smyslu ustanovení § 1731 zákoníku a ani pojistnou smlouvu nenahrazuje. V případě, že projevíte do 3. 5. 2015 zájem o sjednání pojištění v tomto rozsahu, bude Vám předložena nabídka pojištění.

Aneta Stěpánová

Lenka Petrášková
4014

Podpis (a razítko) pojistníka

Podpis a razítko zástupce České pojišťovny a.s.,
pověřeného uzavřením této smlouvy

Příloha VI – Nabídka pojištění nemovitosti Uniqa pojišťovny



Top Exklusiv

Detailní nabídka

Uniqa pojišťovna, a.s.
Zapsána u Městského soudu v Praze,
oddíl B, c. vložky 2012
Evropská 136, 160 12 Praha 6
IČ: 49240480, tel.: +420 800 120 020

Údaje o osobách

Pojistník

Jméno, příjmení, titul:

Telefon:

RČ/IČ:

Adresa:

Údaje o pojištění

Pojištění budov

Adresa místa pojištění: Milínská 15/0, Příbram - Příbram I 26101

Kód: 22986316

Tarifní zóna: 1

Tarif: 1

Trvale obydlený objekt: Ano

Varianta: Varianta 2

Valorizace PČ (indexace): Ne

Patro:

Číslo bytové jednotky:

	Podlahová plocha	Podlahová plocha	Podlahová plocha
Hlavní budova - přízemí	200 m ²	13 085 Kč/m ²	2 617 000 Kč
Hlavní budova - obytné podkrovní	150 m ²	7 320 Kč/m ²	1 098 000 Kč
Celková PČ			3 715 000 Kč
		Sjednaná PČ:	4 000 000 Kč

Celková PČ všech budov/staveb: 4 000 000 Kč

Rozsah pojištění včetně vodovodních škod: Ano

Výše spoluúčasti: 1 000 Kč

Roční pojistné: 4 480 Kč

Doplňková pojištění

Popis	Pojistná částka	Roční pojistné
Škody způsobené nepřímým úderem blesku (nad základní limit 10.000 Kč)		nesjednáno
Škody na fasádách nástřikem či nánosem barev (nad základní limit 10.000 Kč)		nesjednáno
Zateplení fasády (nad základní limit 50.000 Kč)		nesjednáno
Pojištění vedlejších nákladů (nad základní limit 10% z PČ)		nesjednáno
Odcizení vnějších součástí a příslušenství staveb (nad základní limit 10.000 Kč)		nesjednáno
Krádeže vnitřních stavebních součástí (nad základní limit 200.000 Kč)		nesjednáno
Pojištění odpovědnosti z držby nemovitosti (nad základní limit 500.000 Kč)		nesjednáno
Škody způsobené zkratem na zabudovaných el. motorech (nad základní limit 6.000 Kč)		nesjednáno
Atmosférické srážky (nad základní limit 20.000 Kč)		nesjednáno
Pojištění skel na 1.riziko - spoluúčast 10% z poj.plnění, min. 300 Kč (nad základní limit 10.000 Kč)		nesjednáno

Asistenční služby

Rozsah služeb

ASIST

Roční pojistné

v ceně pojištění

Pojištění domácnosti

Platnost této nabídky je jeden měsíc od data jejího vystavení. Tato nabídka je pouze informačním sdělením UNIQA pojišťovny, a.s. o základních podmínkách nabízeného pojištění a nejedná se o nabídku na uzavření smlouvy ze strany UNIQA pojišťovny, a.s.



Top Exklusiv

Detailní nabídka

Uniqa pojišťovna, a.s.
Zapsána u Městského soudu v Praze,
oddíl B, č. vložky 2012.
Evropská 136, 160 12 Praha 6
IČ: 49240480, tel.: +420 800 120 020

Adresa místa pojištění: Milínská 15/0, Příbram - Příbram I 26101
Kód: 22986316 Tarifní zóna: 1 Tarif: 1 Trvale obydlený objekt: Ano
Varianta: Varianta 1 Valorigace PČ (indexace): Ne
Pojištěno zařízení kanceláře? Ne
Patro: 0
Číslo bytové jednotky:

Popis	Podlahová plocha (m ²)	Cena za m ² (Kč/m ²)	Celková cena (Kč)
Domácnost v rodinném domě - přízemí	200 m ²	8 453 Kč/m ²	1 690 600 Kč
Domácnost v rodinném domě - obytné podkrovní	150 m ²	3 393 Kč/m ²	508 950 Kč
Sjednaná PČ:			2 300 000 Kč

Byt se zabezpečením? Ano Ne Nadstandardní zabezpečení: Bezpečnostní vstupní dveře
Rozsah pojištění vč. akvárií? Ano Ne
Výše spoluúčasti: 1 000 Kč Paušál (akvária): 0 Kč Roční pojistné: 6 343 Kč

Popis	Pojistná částka	Roční pojistné
Škody způsobené nepřímým úderem blesku (nad základní limit 10.000 Kč)	nesjednáno	
Odpovědnost za držby psa	nesjednáno	
Odpovědnost za věci vnesené	nesjednáno	
Chladírenské zboží	nesjednáno	
Cennosti (nad 40tis.)	nesjednáno	
Odpovědnost (nad základní limit 500.000 Kč)	nesjednáno	
Vedlejší náklady (nad zákl. limit 10%)	nesjednáno	
Atmosférické srážky (nad základní limit 15.000 Kč)	nesjednáno	
Pojištění skel na 1.riziko - spoluúčast 10% z poj.plnění, min. 300 Kč (nad základní limit 10.000 Kč)	nesjednáno	

Roční pojistné za budovy a stavby	4 480 Kč
Roční pojistné za domácnost	6 343 Kč
Roční pojistné celkem	10 823 Kč

Objekt	měsíčně	čtvrtletně	pololetně	ročně
Top Exklusiv NOZ	nelze sjednat	2 841 Kč	5 574 Kč	10 823 Kč
POJISTNÉ celkem	nelze sjednat	2 841 Kč	5 574 Kč	10 823 Kč

Platnost této nabídky je jeden měsíc od data jejího vystavení. Tato nabídka je pouze informačním sdělením UNIQA pojišťovny, a.s. o základních podmínkách nabízeného pojištění a nejedná se o nabídku na uzavření smlouvy ze strany UNIQA pojišťovny, a.s.
Zpracoval: [nepřehledné]



UNIQA pojišťovna, a.s.
Zapsána u Městského soudu v Praze
odůl B. E. vložky 2012,
Evropská 136, 160 12 Praha 6
IČ: 49240480
Tel.: +420 800 120 020

Pojištění budov a staveb Top Exklusiv

INFORMAČNÍ
LIST

Co je pojištěno

Rodinné a rekreační domy (i ve stavbě), byty v osobním vlastnictví včetně podílu na společných částech. Automaticky jsou spolupojištěny všechny vedlejší budovy na pozemku s plochou do 35 m², ploty, zdi, studny, septiky apod. Pojištění vedlejších budov nad 35 m² a ostatních staveb (jako např. bazény, zpevněné plochy, solární a fotovoltaické zařízení) je nutné v návrhu sjednat.

Co není pojištěno

Objekty určené ke stržení, vedlejší budovy bez pevných základů, obytné vozy, kryty bazénů z plachet či folii a fóliovníky. Konkrétní podmínky jsou uvedeny v pojistných podmínkách UCZ/N/14.

Kde pojištění platí

Na pozemku, který je uveden jako místo pojištění

Pojištěná nebezpečí

Požár, úder blesku (přímý i nepřímý úder), výbuch, zřícení vzdušných nebo vesmírných těles, vichřice, krupobití, tíha a sesuv sněhu, zřícení skal, pád kamenů, stromů a stožárů, sesuv pudy, povodně, záplavy, zemětřesení, voda z vodovodního a kanalizačních potrubí, náraz vozidla, škody na zateplení fasád, škody nástřikem barev, škody způsobené atmosférickými srážkami, ztráta vody, škody na elektromotorech, škody přepětím, krádež vloupáním, odcizení vnějších stavebních součástí vč. vandalismu a rozbití skel.

Nepojištěno

Jsou to například škody způsobené spodní vodou, houbami, plísní a škody vzniklé vlivem pohybu skal nebo zeminy vyvolaného lidskou činností nebo odstělov.

Konkrétní podmínky a úplný výčet výluk jsou uvedeny v pojistných podmínkách UCZ/N/14.

Limity pojistného plnění

Vybraná pojistná nebezpečí jsou v základním pojištění limitována vyšší pojistného plnění, většinou s možností navýšení limitu formou připojištění.

Přehled základních limitů

škody způsobené atmosférickými srážkami	20 000 Kč
škody nepřímým úderem blesku (indukcí nebo napěťovou špičkou)	10 000 Kč
škody na elektromotorech	6 000 Kč
krádež vloupáním, loupežné přepadení a vandalismus	200 000 Kč
odcizení vnějších stavebních součástí budovy	10 000 Kč
škody na fasádách způsobené nástřikem barev	10 000 Kč
škody způsobené ztrátou vody	50 000 Kč
rozbití skel způsobené jakoukoliv událostí	10 000 Kč
škody na fasádách způsobené hmyzem, ptactvem a hlodavci	50 000 Kč

Možnost připojištění

škody způsobené atmosférickými srážkami	150 000 Kč
škody nepřímým úderem blesku (indukcí nebo napěťovou špičkou)	100 000 Kč
škody na elektromotorech	30 000 Kč
krádež vloupáním, loupežné přepadení a vandalismus	200 000 Kč
odcizení vnějších stavebních součástí budovy	150 000 Kč
škody na fasádách způsobené nástřikem barev	20 000 Kč
rozbití skel způsobené jakoukoliv událostí	100 000 Kč
škody na fasádách způsobené hmyzem, ptactvem a hlodavci	50 000 Kč

Odpovědnost

Základní pojištění automaticky zahrnuje i pojištění odpovědnosti vlastníka budovy a pozemku - výše základního limitu pojistného plnění je 500.000,- Kč.

Na co se pojištění odpovědnosti vztahuje

Pojištění se vztahuje na povinnost pojištěného uhradit škodu, resp. újmu při ublížení na zdraví a při usmrcení, která je způsobena v souvislosti s vlastnictvím budovy a pozemku, které jsou předmětem pojištění. Konkrétní podmínky jsou uvedeny v pojistných podmínkách UCZ/N/14.

Jak se stanoví pojistná částka

Pojistná částka se stanoví podle počtu metrů čtverečních vnitřní plochy domu, bytu nebo vedlejší stavby se zohledněním jednotlivých typů podlaží a jejich provedení.

Asistence

Pojištění obsahuje asistenční služby v rozsahu zajištění odborníka v případě havárie nebo technické závady (instalatér, plynář, elektrikář, sklenář, pokrývač) v rozsahu max. 90 minut času stráveného opravou a max. 5.000 Kč nákladu na materiál. Konkrétní podmínky jsou uvedeny v pojistných podmínkách DPP ASIST/14.

Úplné znění závazných podmínek pojištění je uvedeno v pojistné smlouvě a pojistných podmínkách, přičemž důležité podmínky pojištění vyžadující zvláštní pozornost jsou v textu zvýrazněny.

Platnost od 1.1.2014.



UNIQA pojišťovna, a. s.
Zapsána u Městského soudu v Praze,
oddělení 8, c. vložky 2012
Evropská 136, 160 12 Praha 6
IČ: 49240480
Tel.: +420 800 120 020

Pojištění domácnosti Top Exklusiv



Co je pojištěno

Celý obsah (zařízení) bytu využívaný k osobním účelům vč. věci užívaných na základě nájemní smlouvy (např. kuchyňská linka, sporák, vestavěný nábytek), stavební součásti přiléhající k vnitřním prostorům bytu, náklady na jejich opravu, celkové zasklení obytného prostoru, prosklené části nábytku, sklokeramické varné desky. Pojištění se vztahuje i na drobná domácí a hospodářská zvířata. Na pozemku se pojištění vztahuje např. na zahradní nábytek, dětské herní prvky, oděvy a prádlo. Připojištěním je možné sjednat obsah v chladicím zařízení, garáž na jiné adrese či náhrobky a hrobové příslušenství.

Co není pojištěno

Například věci nájemníků, obchodní zboží, věci používané k provozování živnosti, motorová vozidla, letadla, motorové a elektrické lodě, součásti staveb patřící k rodinnému domu a další viz. Článek 1 pojistných podmínek UCZ/B/14.

Kde pojištění platí

- V bytě na pozemku, který je v pojistce specifikován jako místo pojištění.
- V nebytových prostorách - na půdě, ve sklepech a v jiné místnosti budovy, v níž je pojištěný byt, a také ve vedlejších budovách a stavbách v místě pojištění, pokud jsou tyto prostory užívány a uzamykatelné pouze pojištěným, s výjimkou cennosti, audio a výpočetní techniky, starožitností, pravých koberců a kožichů.
- Ve společných nebytových prostorách.
- Mimo pojištěný byt na jiném místě v Evropě. Pojistné plnění je však omezeno limity uvedenými v článku 2 pojistných podmínek. Toto pojištění mimo byt neplatí v dalších místech bydliště pojištěného a pro škody vzniklé prostou krádeží vyjma pojízdných zidlí pro nemocné a kočárky.

Pojištěná nebezpečí

Požár, blesk (přímý i nepřímý úder), výbuch, zřícení vzdušných nebo vesmírných těles, víchřice, krupobití, tíha a sesuv sněhu, zřícení skal, pád kamenů, stromů a stožárů, sesuv půdy, povodně, záplavy, zemětřesení, voda z vodovodního a kanalizačních potrubí, náraz vozidla, škody způsobené atmosférickými srážkami, škody přepětím, krádež vloupáním a loupežné přepadení, vandalismus a rozbití skel. Pojištění lze sjednat pro škody způsobené vodou z akvária.

Nepojištěno

Jsou to například škody způsobené spodní vodou, houbami, plísní a škody vlivem pohybu skal nebo zeminy vyvolané lidskou činností nebo odstřelů.

Konkrétní podmínky a úplný výčet výluk jsou uvedeny v pojistných podmínkách UCZ/B/14.

Limity pojistného plnění

Vybraná pojistná nebezpečí jsou v základním pojištění limitována výší pojistného plnění.

Přehled základních limitů

škody způsobené atmosférickými srážkami	15.000 Kč
škody nepřímým úderem blesku (indukcí nebo napětovou špičkou)	10.000 Kč
rozbití skel způsobené jakoukoliv událostí	10.000 Kč
krádež z nebytových prostor (limit dle způsobu zabezpečení)	30.000 Kč / bez limitu
krádež ze společných nebytových prostor	15.000 Kč
krádež cenností z uzamčeného nábytku	40.000 Kč
krádež cenností volně ložených	5.000 Kč
škody na zvířatech a potřebách k jejich chovu	30.000 Kč
náklady na výměnu zámku	5.000 Kč

Možnost připojištění

škody způsobené atmosférickými srážkami	100.000 Kč
škody nepřímým úderem blesku (indukcí nebo napětovou špičkou)	100.000 Kč
rozbití skel způsobené jakoukoliv událostí	100.000 Kč

Odpovědnost

Základní pojištění automaticky zahrnuje i pojištění odpovědnosti občanů - výše základního limitu pojistného plnění je 500.000,- Kč.

Na co se pojištění odpovědností vztahuje

Pojištění se vztahuje na povinnost pojištěných osob uhradit škodu, resp. újmu při ublížení na zdraví a při usmrcení, která je způsobena při aktivitách v běžném občanském životě na území Evropy (např. dojde-li ke zranění někoho při jízdě na kole, shodí-li dítě v obchodě zboží, neúmyslně vytopíte byt pod Vámi apod.). Konkrétní podmínky jsou uvedeny v pojistných podmínkách UCZ/B/14.

Asistence

Pojištění obsahuje asistenční služby v rozsahu zajištění odborníka v případě havárie nebo technické závady (instalatér, plynář, elektrikář, sklenář, pokrývač) v rozsahu max. 90 minut času stráveného opravou a max. 5.000 Kč nákladů na materiál. Konkrétní podmínky jsou uvedeny v pojistných podmínkách DPP ASIST/14.

Jak se stanoví pojistná částka

Pojistná částka se stanoví podle počtu metrů čtverečních vnitřní plochy bytu.

Úplné znění závazných podmínek pojištění je uvedeno v pojistné smlouvě a pojistných podmínkách, přičemž důležité podmínky pojištění vyžadující zvláštní pozornost jsou v textu zvýrazněny.

Platnost od 1.1.2014.

Příloha VII – Nabídka pojištění nemovitosti Kooperativa pojišťovny



Pojištění rodinného domu a domácnosti OPTIMUM OP8

Tento dokument není návrhem pojistitele na uzavření pojistné smlouvy a na jeho základě nevzniká závazek pojistitele.

A. POJISTITEL

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, sídlo: Pobřežní 665/21, 186 00 Praha 8, Česká republika
IČO: 47116617, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 1897

B. POJISTNÍK

Titul, jméno, příjmení:

Rodné číslo:

Adresa bydliště/trvalého pobytu:

, Česká republika

E-mail:

Korespondenční adresa:

Korespondenční adresa je shodná s adresou bydliště.

C. POJIŠTĚNÝ

Shodný s pojistníkem

D. ÚDAJE O POJIŠTĚNÍ

Podrobný přehled pojistných nebezpečí a limitů pojistného plnění je uveden v **Přehledu pojištění**, který je přílohou této pojistné smlouvy. Pravidla pro stanovení výše pojistného plnění jsou podrobně upravena v pojistných podmínkách vztahujících se ke sjednanému pojištění a v dalších ustanoveních této pojistné smlouvy. Na stanovení výše pojistného plnění tedy může mít vliv např. stupeň opotřebení, provedení opravy či znovupořízení nebo způsob zabezpečení pojištěných věcí.

E. MÍSTO POJIŠTĚNÍ

Adresa místa pojištění: **Milínská 15, Příbram I, Příbram, 261 01**

Stát: **Česká republika**

Riziko vzniku povodně nebo záplavy v místě pojištění

Povodňová zóna: **1 - Nízké**

Kolikrát se v místě pojištění v posledních 20 letech vyskytla povodeň nebo záplava? **Ani jednou**

Klasifikace rizika: **nízké**

VÝLUKA Z POJIŠTĚNÍ: Jsou z pojištění vyloučeny škody způsobené povodní nebo záplavou? **NE**

F. ZÁKLADNÍ POJIŠTĚNÍ

Jde o rodinný dům, který je trvale obýván? **Ano**

Jde o rodinný dům ve výstavbě? **Ne**

Jde o rodinný dům v rekonstrukci? **Ne**

Jsou níže uvedené konstrukční prvky rodinného domu udržované a nepoškozené?

- nosné konstrukce (zdívo, stropy, krov apod.) a střešní krytina **Ano**
- elektroinstalace **Ano**
- klempířské prvky (parapety, žlaby, svody apod.) **Ano**
- vodovodní a kanalizační instalace **Ano**

Pojištění rodinného domu Varianta pojištění: **KOMFORT**

Pojištění se sjednává na cenu: **NOVOU**

Pojistná částka: **4 170 000 Kč**

Roční pojistné: **5 421 Kč**

Pojištění domácnosti Varianta pojištění: **KOMFORT**

Celková započítatelná plocha bytu: **200 m²**

Pojistná částka: **2 300 000 Kč**

Roční pojistné: **11 960 Kč**

Vybrané skupiny věcí Limit pojistného plnění

Elektronické a optické přístroje: **690 000 Kč**

Cennosti: **460 000 Kč**

Věci zvláštní hodnoty: **460 000 Kč**

Stavební součásti: **460 000 Kč**

Spoluúčast

Základní pojištění (s výjimkou pojištění proti pojistnému nebezpečí povodeň nebo záplava) se sjednává se spoluúčastí ve výši:

1 000 Kč

Spoluúčast pro pojištění proti pojistnému nebezpečí povodeň nebo záplava: **1 %, min. však 10 000 Kč**

Indexace

Z důvodu předcházení podpojištění vlivem inflačního vývoje budou během trvání pojištění aktualizovány pojistná částka rodinného domu, limit plnění pro vedlejší objekty a příslušné pojistné v závislosti na vývoji cen stavebních prací, materiálu a výrobků spotřebovávaných ve stavebnictví, pojistná částka u pojištění domácnosti a příslušné pojistné v závislosti na vývoji spotřebitelských cen služeb a zboží.

Pojistník s indexací souhlasí

G. PŘIPOJIŠTĚNÍ

Nejsou sjednána žádná připojištění.

H. DOBA POJIŠTĚNÍ A ÚDAJE O POJISTNÉM

Počátek pojištění: **4.4.2015**

Doba pojištění: **na dobu neurčitou**

Pojistné období: **Roční**

Celkové roční pojistné před slevou: **17 381 Kč**

Obchodní sleva: **5 %**

Celkové roční pojistné po slevě: **16 511 Kč**

Pojistné za pojistné období: **16 511 Kč**

Způsob platby: **Poštovní poukázkou**

Variabilní symbol:

Číslo účtu pojistitele: **2226222 / 0800**

I. ZVLÁŠTNÍ ÚDAJE A UJEDNÁNÍ

Obchodní sleva 5 % - za roční frekvenci placení.

J. DOKUMENTY K POJISTNÉ SMLOUVĚ

Pro pojištění sjednané touto pojistnou smlouvou platí zákon č. 89 / 2012 Sb., občanský zákoník, a ostatní obecně závazné právní předpisy v platném znění, ustanovení pojistné smlouvy a níže uvedené všeobecné pojistné podmínky (VPP), zvláštní pojistné podmínky (ZPP),

a pokud je základní pojištění sjednáno ve variantě KOMFORT, také dodatkové pojistné podmínky pro poskytování domácí asistence

M - 100/14

**VPP majetek
a odpovědnost**

M - 300/14

**ZPP budovy
a stavby**

M - 500/14

**ZPP
domácnost**

M - 121/14

**DPP domácí
asistence**

- Škodnou událost lze oznámit:
- telefonicky prostřednictvím linky pojistitele č. 841 105 105 nebo elektronicky prostřednictvím www.koop.cz;
 - osobně na kterémkoli obchodním místě pojistitele;
 - pisemně na adresu: Kooperativa pojišťovna, a.s., VIG; Centrum zákaznické podpory, Brněnská 634, 664 42 Modřice.

K. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

- Návrh pojistitele na uzavření pojistné smlouvy (dále jen **habídka** *) musí být pojistníkem přijat a lhůté stanovené pojistitelem, a není-li taková lhůta stanovena, pak do jednoho měsíce ode dne doručení nabídky pojistníkoví. Odpověď s dodatkem nebo odchylkou od nabídky se nepovažuje za její přijetí, a to ani v případě, že se takovou odchylkou podstatně nemění podmínky nabídky.
- Pojistná smlouva je vyhotovena ve třech stejnopisech. Pojistník obdrží jeden stejnopis, pojistitel si ponechá dva stejnopisy.

L. PROHLÁŠENÍ POJISTNÍKA

- Pojistník potvrzuje, že před uzavřením pojistné smlouvy převzal v listinné nebo, s jeho souhlasem, v jiné textové podobě (např. na trvalém nosiči dat) **Informace pro zájemce o pojištění** a seznámil se s nimi. Pojistník si je vědom, že se jedná o důležité informace, které mu napomohou porozumět podmínkám sjednávaného pojištění, obsahují upozornění na důležité aspekty pojištění i významná ustanovení pojistných podmínek.
- Pojistník dále potvrzuje, že před uzavřením pojistné smlouvy převzal v listinné nebo jiné textové podobě (např. na trvalém nosiči dat) dokumenty uvedené v části smlouvy označené jako **Dokumenty k pojistné smlouvě** a seznámil se s nimi. Pojistník si je vědom, že tyto dokumenty tvoří nedílnou součást pojistné smlouvy a upravují rozsah pojištění, jeho omezení (včetně výluk), práva a povinnosti účastníků pojištění a následky jejich porušení a další podmínky pojištění a pojistník je jimi vázán stejně jako pojistnou smlouvou.
- Pojistník prohlašuje, že má pojistný zájem na pojištění pojištěného, pokud je osobou od něj odlišnou.
- Pojistník potvrzuje, že adresa jeho trvalého pobytu/bydliště či sídla a kontakty elektronické komunikace uvedené v této pojistné smlouvě jsou aktuální, a souhlasí, aby tyto údaje byly v případě jejich rozporu s jinými údaji uvedenými v dříve uzavřených pojistných smlouvách, ve kterých je pojistníkem nebo pojištěným, využívány i pro účely takových pojistných smluv. S tímto postupem pojistník souhlasí i pro případ, kdy pojistitel oznámí změnu adresy trvalého pobytu/bydliště či sídla nebo kontaktů elektronické komunikace v době trvání této pojistné smlouvy.
- Pojistník souhlasí, aby pojistitel předával jeho osobní údaje členům pojišťovací skupiny Vienna Insurance Group a Finanční skupiny České spořitelny, a.s. (dále jen **spřízněné osoby** *). Pojistník dále souhlasí, aby pojistitel i spřízněné osoby používali jeho osobní údaje, včetně kontaktů pro elektronickou komunikaci, za účelem zaslání svých obchodních a reklamních sdělení a nabídky služeb.
- Pojistník prohlašuje, že věci nebo jiné hodnoty pojistného zájmu pojištěné touto pojistnou smlouvou nejsou k datu uzavření smlouvy pojištěny proti stejným nebezpečím u jiného pojistitele, pokud není v části "Zvláštní údaje a ujednání" této smlouvy výslovně uvedeno jinak.

Přehled pojištění rodinného domu

Pojištění se týká škod způsobených:

P R I M A K O M F O R T	<ul style="list-style-type: none"> ► požárem a jeho průvodními jevy ► výbuchem ► přímým úderem blesku ► povodní nebo záplavou (nebyla-li z pojištění vyloučena) ► víchřicí ► krupobitím ► sesouváním půdy ► zřícením skal nebo zemín ► sesouváním nebo zřícením lavín ► zemětřesením ► tíhou sněhu nebo námrazy ► působením kouře ► zřícením letadla, jeho části nebo jeho nákladu ► nárazem dopravního prostředku, jeho části nebo jeho nákladu ► pádem stromů, stožárů nebo jiných věcí ► kapalinou unikající z vodovodních zařízení nebo médiem vytékajícím z hasicích zařízení ► přetlakem nebo zamrznutím kapaliny ► na elektromotorech zkratem nebo přepětím (výjimka - limit plnění uveden níže) 	Pojistné plnění až do výše: pojistné částky pro hlavní budovu 4 170 000 Kč
	<ul style="list-style-type: none"> ► krádeží s překonaním překážky nebo loupeží ► vandalismem ► aerodynamickým třeskem 	
	<ul style="list-style-type: none"> ► dočasným přepětím v síti ► podpětím v síti ► zatečením atmosférických srážek ► mechanickým poškozením zateplení pláště budovy zvířetem ► únikem vody (vodné, stočné) ► havárií rozvodů 	Pojistné plnění do výše limitu - viz níže

Limity pojistného plnění	PRIMA	KOMFORT
Movité předměty*	35 000 Kč	70 000 Kč
Stavební součásti a příslušenství sloužící k podnikatelské činnosti	25 000 Kč	50 000 Kč
Elektromotory - zkrat nebo přepětí	10 000 Kč	10 000 Kč
Nezjištěný vandal		30 000 Kč
Přepětí, podpětí		30 000 Kč
Zatečení atmosférických srážek		20 000 Kč
Mechanické poškození zateplení vnějšího pláště budovy jakýmkoli zvířetem		20 000 Kč
Únik vody v důsledku pojistné události způsobené vodovodním nebezpečím (vodné, stočné)		20 000 Kč
Havárie rozvodů (nad rámec havárie rozvodů vodovodních zařízení způsobených přetlakem nebo zamrznutím kapaliny v nich).		5 000 Kč
Odcizení zabudovaného příslušenství budov a ostatních staveb (při výstavbě)		100 000 Kč
- jde-li o odcizení uvnitř budovy zabezpečené minimálně způsobem uvedeným v čl. 6, odst.10) písm. b) ZPP M-300/14		250 000 Kč
Úklid a úprava pozemku příslušejícího k hlavní budově po živelní pojistné události		10 000 Kč

* Movité předměty (stavební materiál; věci sloužící k výstavbě, opravám nebo údržbě pojištěné hlavní budovy nebo vedlejších objektů, s výjimkou ručního nářadí; dočasné objekty zařízení staveniště potřebné k výstavbě hlavní budovy)

Domácí asistence

Pomoc v případě náhlé poruchy nebo havárie
Automaticky a zdarma k variantě pojištění KOMFORT

Přehled pojištění domácnosti

Pojištění se týká škod způsobených:

P R I M A K O M F O R T	<ul style="list-style-type: none"> ▶ požárem a jeho průvodními jevy ▶ výbuchem ▶ přímým úderem blesku ▶ povodní nebo záplavou (nebyla-li z pojištění vyloučena) ▶ víchřicí ▶ krupobitím ▶ sesouváním půdy ▶ zřícením skal nebo zemín ▶ sesouváním nebo zřícením lavín ▶ zemětřesením ▶ tíhou sněhu nebo námrazy ▶ působením kouře ▶ zřícením letadla, jeho části nebo jeho nákladu ▶ nárazem dopravního prostředku nebo jeho nákladu ▶ pádem stromů, stožárů nebo jiných věcí ▶ kapalinou unikající z vodovodních zařízení nebo médiem vytékajícím z hasicích zařízení ▶ přetlakem nebo zamrznutím kapaliny ▶ krádeží s překonáním překážky nebo loupeží ▶ vandalismem 	Pojistné plnění až do výše: pojistné částky domácnosti 2 300 000 Kč
	<ul style="list-style-type: none"> ▶ v důsledku dočasného přepětí v síti ▶ podpětím v síti ▶ únikem vody z akvária či jiné nádrže 	
	<ul style="list-style-type: none"> ▶ zatečením atmosférických srážek ▶ poruchou chladicího zařízení ▶ havárií rozvodů ▶ na sklech jakoukoli nahodilou událostí 	Pojistné plnění do výše limitu - viz níže

Limity pojistného plnění	PRIMA	KOMFORT
Peněžní hotovost, zneužití platebních karet a jiných dokumentů	10 000 Kč	20 000 Kč
Zvířata	30 000 Kč	60 000 Kč
Věci sloužící k výdělečným účelům nebo k výkonu povolání	30 000 Kč	60 000 Kč
Náklady na náhradní ubytování	30 000 Kč	60 000 Kč
Věci uložené v nebytovém prostoru rodinného domu	345 000 Kč	345 000 Kč
Pojistná událost vzniklá mimo místo pojištění	115 000 Kč	115 000 Kč
Zatečení atmosférických srážek		20 000 Kč
Porucha chladicího zařízení		10 000 Kč
Havárie rozvodů (nad rámec havárie rozvodů vodovodních zařízení způsobených přetlakem nebo zamrznutím kapaliny v nich)		5 000 Kč
Skla - poškození nebo zničení jakoukoli nahodilou událostí		115 000 Kč

Domácí asistence

Pomoc v případě náhlé poruchy nebo havárie

Automaticky a zdarma k variantě pojištění **KOMFORT**

Dotazník pro stanovení minimální pojistné hodnoty rodinného domu - NEM 08

Pojištění domácnosti

Pro potřeby pojištění zařadte prosím provedení rodinného domu do jedné z následujících kategorií:

<input type="checkbox"/> Účelné	<input type="checkbox"/> Nadstandardní
Zpravidla starší budova / jednotka, které obvykle chybí část vybavenosti (např. vodovod, koupelna nebo sprchový kout, splachovací WC, ústřední nebo etážové topení).	Budova / jednotka řešena reprezentativně, vybavena komfortně; použité konstrukční prvky a materiály jsou převážně ve vyšší cenové hladině. Oproti běžnému provedení je budova i zpravidla lépe zabezpečena (bezpečnostní žaluzie v oknech, elektrická zabezpečovací signalizace instalována v celém objektu apod.).
<input checked="" type="checkbox"/> Běžné	
Budova / jednotka řešena funkčně, vybavena standardně; použité konstrukční prvky a materiály jsou převážně v nižší a střední cenové hladině.	

Rodinný dům		
Typ střechy	sklonitá	
Podlaží	Plocha	Průměrná hodnota
sklep	0 m ²	11 900 Kč/m ²
přízemí	200 m ²	11 900 Kč/m ²
1. patro	0 m ²	11 900 Kč/m ²
2. patro	0 m ²	11 900 Kč/m ²
podkroví	150 m ²	11 900 Kč/m ²
Celkem	350 m ²	
Minimální pojistná hodnota	4 165 000 Kč	
Časová hodnota	4 165 000 Kč	
Stáří rodinného domu	0	

Minimální pojistná hodnota rodinného domu při obnově či přepracování pojistné smlouvy č.:		
Původní výše pojistné částky	Doba trvání pojištění (v letech)	Minimální pojistná hodnota

Dotazník pro stanovení minimální pojistné hodnoty souboru věcí - DOM 08

Pojištění domácnosti

Pro potřeby pojištění prosím zařadte zařízení bytu do jedné z následujících kategorií:	
<input type="checkbox"/> Účelné Byt je zařízen funkčně a účelně. Nábytek, podlahové krytiny, svítidla, elektrospotřebiče a ostatní věci tvořící soubor zařízení domácnosti, stejně jako i věci osobní potřeby (obuv, oblečení ...) jsou běžného průmyslového provedení, převážně v nižších cenových relacích. Věci zvláštní hodnoty (věci umělecké nebo historické hodnoty, starožitnosti ...) a cennosti (zlato, šperky, drahokamy ...) tvoří jen malou část z celkové hodnoty majetku.	<input type="checkbox"/> Nadstandardní Byt je zařízen komfortně. Věci tvořící soubor zařízení domácnosti, stejně jako i věci osobní potřeby, jsou převážně ve střední a vyšší cenové kategorii. Celkovou hodnotu majetku mohou významněji spoluročovat i věci zvláštní hodnoty a cennosti.
<input checked="" type="checkbox"/> Běžné Byt je vybaven množstvím doplňků, působí útulně. Nábytek, podlahové krytiny, svítidla, elektrospotřebiče a ostatní věci tvořící soubor zařízení domácnosti, stejně jako i věci osobní potřeby (elektronické přístroje, sportovní potřeby ...) jsou běžného průmyslového provedení, převážně ve středních cenových relacích. Část zařízení domácnosti mohou tvořit i hodnotnější kusy. Věci zvláštní hodnoty a cennosti tvoří spíše menší část z celkové hodnoty majetku.	
Celková započítatelná plocha bytu je podlahová plocha bytu včetně kuchyně, chodeb, WC, koupelny a schodiště. Do této plochy se nezapočítávají plochy balkonů, lodžii, teras, plochy ostatních příslušenství bytu a nebytových prostor.	
Celková započítatelná plocha bytu: 200 m²	Minimální pojistná hodnota: 1 000 000 Kč