

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

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

**POJIŠTĚNÍ MAJETKU NA ČESKÉM FINANČNÍM
TRHU**

Autor práce: Michaela Krajdlová, DiS.
Studijní obor: Management a marketing služeb – specializace
finanční služby
Forma studia: Prezenční
Vedoucí práce: Ing. Petra Jílková, Ph.D.
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 vedoucí bakalářské práce Ing. Petře Jílkové, Ph.D. za cenné rady, připomínky a metodické vedení práce.

ABSTRAKT

KRAJDLOVÁ, M. *Pojištění majetku na českém finančním trhu : bakalářská práce*. České Budějovice : Vysoká škola evropských a regionálních studií, o. p. s., 2015. 92 s. Vedoucí bakalářské práce: Ing. Petra Jílková, Ph.D.

Klíčová slova: pojištění budov, pojištění domácnosti, pojištění majetku občanů, pojišťovna

Předmětem bakalářské práce je rozbor produktové nabídky vybraných komerčních pojišťoven v pojištění majetku občanů na českém finančním trhu. Teoretická část je zaměřena na historický vývoj pojištění na našem území až po jeho současný stav. Dále jsou zde vysvětleny základní pojmy, dělení pojištění a postup při jeho sjednávání. Následující část je zaměřena na deskripci tří vybraných komerčních pojišťoven a na jejich nabídku pojistných produktů v této oblasti. Konkrétně se jedná o tři největší pojišťovny: Českou pojišťovnu, a. s., Allianz pojišťovnu, a. s. a Kooperativu, a. s. Praktická část je zaměřena na komparaci nabídek těchto vybraných komerčních pojišťoven, jejich vyhodnocení a na analýzu pojištění majetku z pohledu klienta provedenou pomocí dotazníkového šetření.

ABSTRACT

KRAJDLOVÁ, M. *Property Insurance on the Czech Financial Market : Bachelor thesis*. České Budějovice : The College of European and Regional Studies, 2015. 92 p. Supervisor: Ing. Petra Jílková, Ph.D.

Key words: building insurance, home insurance, property insurance, insurance

Subject of my bachelor's thesis is analysis of product offer of chosen commercial insurance companies in insuring citizens property on the czech financial market. Teoretical part is target on historical development of insurance of our land to its present state. Further there are explained basic therms, separation of insurance and progress of its dealing. Next part is target to description of three commercial insurance companies and their offer of insurance products in this region. Particulary its three biggest companies: Česká pojišťovna, a. s., Allianz pojišťovna, a. s. and Kooperativa pojišťovna, a. s. Practical part is target to comparation of offers these chosen commercial insurance companies, their evaluation and analysis made from the view of client by research.

OBSAH

ÚVOD	8
1 CÍL A METODIKA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE	9
2 HISTORICKÝ VÝVOJ A SOUČASNÝ STAV POJIŠTĚNÍ V ČESKÉ REPUBLICE.....	11
2.1 Vývoj pojištění majetku a odpovědnosti za škody na českém území	12
2.2 Způsoby členění pojištění.....	15
3 POJIŠTĚNÍ MAJETKU A OBECNÝ POSTUP PŘI JEHO SJEDNÁVÁNÍ.....	17
3.1 Pojištění majetku	17
3.1.1 Pojištění budov.....	18
3.1.2 Pojištění domácností	20
3.1.3 Havarijní pojištění.....	24
3.2 Postup sjednávání pojištění	25
4 CHARAKTERISTIKA VYBRANÝCH KOMERČNÍCH POJIŠŤOVEN A JEJICH PRODUKTOVÉ NABÍDKY	28
4.1 Česká pojišťovna a. s.....	28
4.1.1 Pojištění domu.....	29
4.1.2 Pojištění domácnosti	30
4.1.3 Pojištění bytu.....	31
4.1.4 Zařízení domácností	31
4.1.5 Pojištění chaty a chalupy.....	32
4.1.6 Student	32
4.1.7 Individuální pojištění movitých věcí.....	33
4.1.8 Pojištění kol.....	33
4.2 Kooperativa pojišťovna, a. s.....	33
4.2.1 Pojištění rodinného domu	34

4.2.2	Pojištění domácností	35
4.2.3	Optimum – Pojištění rodinného domu a domácnosti.....	36
4.2.4	Pojištění bytového domu.....	36
4.2.5	Pojištění rekreační budovy a rekreační domácnosti.....	37
4.2.6	Pojištění bytové a nebytové jednotky	38
4.3	Allianz pojišťovna, a. s.....	38
4.3.1	Pojištění budovy.....	40
4.3.2	Pojištění domácností	41
4.3.3	Pojištění bytových domů.....	41
4.3.4	Pojištění odpovědnosti	42
4.3.5	Pojištění plavidla.....	42
5	SROVNÁNÍ VYBRANÝCH KOMERČNÍCH POJIŠŤOVEN A JEJICH PRODUKTOVÉ NABÍDKY	43
5.1	Česká pojišťovna a. s.....	43
5.2	Kooperativa pojišťovna, a. s.....	46
5.3	Allianz pojišťovna, a. s.....	47
5.4	Komparace jednotlivých variant pojištění.....	48
6	ANALÝZA POJIŠTĚNÍ MAJETKU Z POHLEDU KLIENTA.....	55
6.1	Vyhodnocení dotazníku.....	55
6.2	Vyhodnocení hypotéz.....	65
6.3	Vyhodnocení výzkumu.....	65
6.4	Závěrečné vyhodnocení.....	66
	ZÁVĚR	68
	SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ	70
	SEZNAM TABULEK A GRAFŮ	75
	PŘÍLOHY	77

ÚVOD

Lidskou společnost odjakživa ovlivňuje působení nahodilých sil a nepředvídatelných událostí. Nahodilé síly mohou mít pro lidskou společnost kladné důsledky, ale také negativní. V životě se setkáváme s negativními důsledky vyplývajících jak z přírodních jevů, tak i ze samotné lidské společnosti, tedy z její nedokonalosti. Jedná se například o havárie, úrazy, krádeže a vandalismus. Z přírodních jevů jsou to choroby a především působení živelních sil, které v posledních letech stále častěji zasahují Českou republiku. Například poslední velká povodeň v roce 2013 nebo nedávná katastrofální povodeň v srpnu roku 2002 a další způsobily na našem území značné škody, a to nejen na majetku, ale i na životech občanů. Před pár lety způsobily velkou škodu i větrné katastrofy, zejména orkán Kyril a vichřice Emma.

S rozvojem lidské společnosti dochází k ekonomickým, sociálním a technickým přeměnám, které znamenají na jedné straně zvyšování životní úrovně, ale na druhé také větší nebezpečí. Z tohoto důvodu je nutné neustále předvídat a eliminovat možná nebezpečí a jejich negativní důsledky. Zmírnění či odstranění těchto negativních důsledků je proto hlavním účelem pojištění.

Majetek je vedle zajištění života velice důležitou oblastí, a proto je potřeba jí věnovat dostatečně velkou pozornost. Zajištění střechy nad hlavou, která nám dává pocit bezpečí, a vybavení domácností může dosahovat obrovských částek. Vzhledem k výši škody se zpravidla jedná o minimum, které za tuto pojistnou ochranu platíme. I přesto existuje stále dost těch, kteří nejsou buď pojištěni vůbec, nebo nedostatečně. Vzniklá škoda na majetku pro ně pak mívá velmi závažné následky.

1 CÍL A METODIKA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Hlavním cílem bakalářské práce je analyzovat nabídku vybraných komerčních pojišťoven v pojištění majetku občanů na českém finančním trhu a porovnání konkurenčních nabídek těchto pojišťoven z pohledu výhodnosti pro klienta. K tomu byly vybrány tři největší pojišťovny na našem trhu. Jedná se o Českou pojišťovnu, a. s., Allianz pojišťovnu, a. s. a Kooperativu, a. s. V práci budou porovnány jednotlivé produktové nabídky výše uvedených pojišťoven a vybrány nejvýhodnější produkty pro pojištění majetku občanů. Pojišťovny nabízejí občanům i jiné druhy pojištění, jako např. pojištění kol, chaty a chalupy, pojištění pro studenty, pojištění plavidla a odpovědnosti, ty však nejsou z důvodu rozsahu bakalářské práce do této práce zahrnuty. Práce se zaměřuje na pojištění domů, bytů a domácnosti.

Bakalářská práce je rozdělena do 6 kapitol. V první kapitole je konkretizován cíl a metodika práce. Další kapitola je věnována historii pojišťovnictví od jejího vzniku až po současnost. Ve třetí části jsou vysvětleny základní pojmy týkající se pojištění, členění pojištění a postup při jeho sjednávání.

Čtvrtá kapitola se zaměřuje na analýzu tří největších pojišťoven u nás, a to Českou pojišťovnu, a. s., Allianz pojišťovnu, a. s. a Kooperativu, a. s. a na jejich produkty. Jsou zde charakterizovány jednotlivé pojišťovny, jejich vznik a působení u nás a jednotlivé produkty pojištění majetku, které nabízejí.

V další kapitole je provedena komparace vybraného produktu. Bylo provedeno dotazníkové šetření, ze kterého bylo zjištěno, že nejčastějším produktem pojištění majetku je pojištění rodinného domu. Z tohoto důvodu bylo zvoleno pojištění rodinného domu a u jednotlivých pojišťoven byl analyzován modelový příklad pojištění rodinného domu. Výpočty jsou následně sepsány do přehledné tabulky, porovnány a vyhodnoceny.

Poslední kapitola je věnována již zmíněnému dotazníkovému šetření. Dotazník obsahoval 16 otázek týkajících se pojištění majetku osob. Otázky byly převážně uzavřené s možností výběru jedné z variant nebo s použitím škály. Dotazník byl umístěn na internetový portál Vyplňto.cz a byly rozeslány odkazy na tuto stránku pomocí Facebooku a e-mailu a dále bylo provedeno osobní dotazování. Celkem dotazník vyplnilo 150 respondentů. Zhodnocení dotazníku by mělo vyvrátit nebo potvrdit následující 2 hypotézy:

- Až 90 % rodinných domů v osobním vlastnictví je pojištěno.
- Nejčastěji jsou lidé pojištěni u České pojišťovny, a. s., která má na trhu 50% podíl v pojištění rodinných domů a bytů.

V teoretické části práce jsou využívány sekundární zdroje. Především z literárních pramenů zabývajících se pojištěním. Praktická část práce je tvořena převážně z webových stránek jednotlivých pojišťoven a z vlastních zdrojů.

V bakalářské práci je použito několik základních metod. V teoretické části byla použita metoda popisná. V praktické části byla použita metoda analýzy a komparativní metoda, která porovnává jednotlivé pojišťovny a jejich nabídku. Při sběru autorka použila techniky dotazování a analýzy dokumentu. Podstatné získané informace jsou prezentovány formou grafického zobrazení. Především grafy a tabulky.

2 HISTORICKÝ VÝVOJ A SOUČASNÝ STAV POJIŠTĚNÍ V ČESKÉ REPUBLICE

První počátky pojištění a pojišťovnictví najdeme už v hlubokém dávnověku, neboť s rodící se kulturní lidskou společností vzniká snaha odstranit nebo alespoň zmírnit finanční následky způsobené nahodilými nepříznivými událostmi. Tehdy provozované pojištění nelze dost dobře srovnávat s pojištěním, které je dnes nabízeno na současném pojistném trhu, ačkoliv jeho podstata a účel se naprosto neliší od pojištění dnešního.¹

"Pojištění, které bylo tehdy sjednáváno, bylo soustředěno v uzavřených skupinách osob, v rámci spolků a korporací, které měly shodné potřeby ve vztahu ke krytí negativních dopadů událostí. Pojištění nebylo provozováno na komerční bázi a bylo určeno jen pro menšinové, uzavřené skupiny. Jednalo se o skupiny kupců, řemeslníků atd., které se sdružovaly do tzv. cechů. Vzhledem k jejich vzájemnému charakteru nebylo možné jednoznačně určit osobu pojistníka a pojištěného".²

V souvislosti s rozvojem námořní dopravy ve starověkém Středomoří a s tím související přepravou zboží (Řecko, Fénicie), se začaly vyvíjet první prvky komerčního pojištění, tedy pojištění založeného na stejné bázi jako jej známe v dnešní podobě. Pojištění fungovalo na bázi takzvaných námořnických půjček, kdy kupec jako majitel zboží obdržel „úvěr“ ve stejné hodnotě přepravovaného zboží. V případě, že by zboží nebylo přepraveno do cílového místa, nemusel kupec tento úvěr splatit. V opačném případě kupec tento „úvěr“ zaplatil, a to spolu s náklady na přepravu a odměnou za poskytnutou službu (pojistné).³

Námořní doprava a mezinárodní obchod v období novověku podstatným způsobem ovlivnil rozvoj pojištění. Největší rozvoj probíhal v bohatých a důležitých hanzovních městech Itálie, Flander, Holandska. Postupem času začaly vzájemné pojišťovací spolky rozvrhovat své výdaje a důsledně oddělovat prostředky, které byly určeny na výplatu pojistných plnění (rezervy na pojistná plnění), od ostatních prostředků spolků a výdaje byly plánovány a určovány podle předpokládaných výběrů

¹ HRADEC, M., ZÁRYBNICKÁ, J., KŘIVOHLÁVEK, V., *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha : Vysoká škola finanční a správní, o.p.s., 2005, s. 15.

² DUCHÁČKOVÁ, E., *Principy pojištění a pojišťovnictví*. Praha : Ekopress, s. r. o., 2009, s. 10.

³ HRADEC, M., ZÁRYBNICKÁ, J., KŘIVOHLÁVEK, V., *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha : Vysoká škola finanční a správní, o.p.s., 2005, s. 15.

pravidelných příspěvků členů vzájemných spolků a rezerv na výplatu pojistných událostí.⁴

Určitou institucionalizaci pojištění lze zaznamenat zhruba v polovině 18. století, kdy došlo k zakládání vzájemných pojišťoven, které již mohly nabídnout četná pojištění a pojistné produkty. Zájem byl především o pojištění živelní (pojištění požáru), pojištění životní a pojištění související s riziky, jež vznikají při přepravě zboží. K rozvoji pojištění na moderní komerční bázi došlo počátkem 19. století. Byly zakládány četné pojišťovny jako akciové společnosti, vznikly nové druhy pojištění a rozličné pojistné produkty.⁵

2.1 Vývoj pojištění majetku a odpovědnosti za škody na českém území

"Historie pojišťovnictví na území dnešní České republiky je doložena od konce 17. století, kdy roku 1699 podal Jan Kryštof Bořek návrh na zavedení povinného požárního pojištění budov v Čechách". Jeho návrh spočíval ve vytvoření protipožárního fondu, do něhož by povinně přispívali všichni občané, kteří by si právě koupili dům. K založení fondu nakonec nedošlo. Pojišťovna proti škodám z ohně na polních zásobách, nábytku, nářadí a dobytku byla zřízena v roce 1777. Neměla však dlouhé trvání, protože po roce 1822 zahájily činnost na českém území dvě „zahraniční“ pojišťovny se sídlem v Terstu a ve Vídni.⁶

"Skutečné základy komerčního českého pojišťovnictví lze nalézt v r. 1827, kdy byl v Praze založen „Císařsko – královský privilegovaný český společný náhradu škody ohněm svedené pojišťující ústav“. Z poněkud pozdějšího data je potom nový název tohoto ústavu, pod kterým se zapsal do povědomí národa, a to „První česká vzájemná pojišťovna v Praze.“ Nejprve začala tato pojišťovna provozovat požární pojištění nemovitostí.⁷ Na venkově se vedle požárního pojištění začalo pomalu rozvíjet krupobitní pojištění. Tento druh pojištění je pro pojišťovnu velmi riskantní a proto až do revoluce let 1848 – 1849 tento druh pojištění v habsburské monarchii nikdo neprovozoval. Náhrady za škody způsobené krupobitím

⁴ HRADEC, M., ZÁRYBNICKÁ, J., KŘIVOHLÁVEK, V., *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha : Vysoká škola finanční a správní, o.p.s., 2005, s. 15.

⁵ HRADEC, M., ZÁRYBNICKÁ, J., KŘIVOHLÁVEK, V., *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha : Vysoká škola finanční a správní, o.p.s., 2005, s. 15.

⁶ DUCHÁČKOVÁ, E., *Principy pojištění a pojišťovnictví*. Praha : Ekopress, s. r. o., 2009, s. 12.

⁷ HRADEC, M., ZÁRYBNICKÁ, J., KŘIVOHLÁVEK, V., *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha : Vysoká škola finanční a správní, o.p.s., 2005, s. 18.

nabízela jediné Německá společnost, která si v Čechách roku 1835 zřídila agenturu. "Podle § 5 stanov této krupobitní pojišťovny bylo možno pojistit každou úrodu bez rozdílu, jakož i výnosy z vinic a štěpnic."⁸ Ve druhé polovině 19. století vznikaly další pojišťovny a pojišťovací spolky a na konci tohoto století, byly již tak silné, že jejich finanční stabilitu neohrozily ani velké požáry. "Až do roku 1948, kdy pojišťovny poskytovaly občanům pojistnou ochranu na základě pojistných smluv, které se vztahovaly pouze na určitý druh nebezpečí, mělo jen málo majitelů domácností svou domácnost pojištěnu proti všem nebezpečím. Na základě zkušeností pojišťovny Slavia n. p. se vyvinulo sdružené pojištění domácností a sdružené pojištění obytných budov".⁹

Po vzniku samostatné Československé republiky byla zahájena nová kapitola pojišťovnictví s působením zahraničních i nově založených pojišťoven. V roce 1945 došlo k znárodnění těchto pojišťoven a roku 1969 nastalo monopolní období českého (československého) pojišťovnictví, které trvalo až do počátku devadesátých let. Existence jediné pojišťovny snižovala režijní náklady a umožňovala vytvořit dostatečně velké pojistné kmeny. Chybělo ale konkurenční prostředí a klient neměl možnost volby, při provozování pojištění ze strany státu byl sledován pouze fiskální zájem. Ani úroveň poskytovaných služeb nedosahovala možné kvality.¹⁰ V roce 1991 byl přijat zákon, který umožňoval provozovat pojišťovací činnost na našem území subjektům, které splňují podmínky pro tuto činnost. Díky tomuto zákonu začaly vznikat další pojišťovny, byl odstraněn monopol a vznikl pojistný trh. Na pojistném trhu se objevily i zahraniční pojišťovací instituce s novými pojistnými produkty evropského standardu, novými přístupy ke klientům, know-how a novými úkoly pro rozvoj pojistného trhu.¹¹

Dnes "Pojišťovnictví patří mezi významné a dynamicky se rozvíjející odvětví každé tržní ekonomiky. Svými aktivitami, tj. pojistnou ochranou svých klientů, přispívá a podporuje ekonomickou stabilitu tržních ekonomik. Kromě pojistné ochrany má velký význam i akumulace poměrně velkého objemu peněžních prostředků, které získávají komerční pojišťovny od svých klientů a spravují je. Vyplacením pojistných plnění

⁸ MARVAN, M., *Dějiny pojišťovnictví v Československu do roku 1918*. Praha : Novinář., 1989, s. 59.

⁹ CHALOUPECKÝ, J., MARVAN, M., *Dějiny v Pojišťovnictví v Československu 3*. Praha : Česká pojišťovna., 1997, s. 89.

¹⁰ ČEJKOVÁ, V., NEČAS, S., *Pojistný trh*. Brno : MU ESF., 2005, s. 29.

¹¹ HRADEC, M., ZÁRYBNICKÁ, J., KRIVOHLÁVEK, V., *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha : Vysoká škola finanční a správní, o.p.s., 2005, s. 15.

po pojistné události pomáhají pojišťovací instituce svým klientům při obnově jejich majetku, zdraví a dalších hodnot."¹²

V současné době ve Spojených státech a celém světě představuje pojišťovnictví miliardy dolarů v krytí - krytí života, zdraví, majetku, nehody a všeobecné pojištění odpovědnosti za škodu, jakož i další druhy rizik. Většina řidičů má automobilové pojištění, které je povinné ve většině států. Více než 90 procent amerických majitelů domů a 30 procent nájemců jsou pojištěni.¹³

Podle pana profesora Daňhela a jeho kolektivu "je podstata pojištění těsně spjata s dialektickými filosofickými kategoriemi nutnosti a nahodilosti, neboť pojištění představuje jednu z forem ochrany lidské společnosti před důsledky nepředvídatelných nahodilých událostí, znamenajících ztráty na životech a zdraví lidí a na vytvořených materiálních hodnotách."¹⁴

Existují dvě možnosti, jak se subjekt může finančně vyrovnat s nahodilými událostmi. Jedna možnost je ta, že ji může krýt z vlastních zdrojů (samofinancováním). Druhou možností je využití pojištění a tím přesunout rizika na instituci provozující pojištění. "Z toho hlediska je pojištění nástroj finanční eliminace negativních důsledků nahodilosti. Pojištění nemůže ovlivňovat výskyt náhodných událostí, vznik škod. Pojištění ale finančně eliminuje dopad nahodilých událostí."¹⁵

Pojištění řadíme mezi finanční služby. Jako součást infrastruktury ekonomiky působí pojištění na průběh procesu reprodukce a to tak, že přesouvá část finančních prostředků tam, kde jsou v daném okamžiku třeba, a to z hlediska výskytu nahodilých potřeb.¹⁶ Z právního pohledu vyjadřuje pojištění právní vztah, při kterém pojistitel na sebe přebírá závazek, že pojištěnému poskytne pojistné plnění, nastane-li nahodilá událost blíže označená v pojistných podmínkách.¹⁷

¹² ČEJKOVÁ, V., *Pojistný trh*. Praha : Grada Publishing spol. s. r. o., 2002, s. 9.

¹³ STEMPEL, J. W., SWISHER, P. N., KNUTSEN, E. S., *Principes of Insurance Law*. Vyd. 4., New Providence, NJ : LexisNexis., 2012, s. 13.

¹⁴ DAŇHEL, J., *Pojistná teorie*. Vyd. 2., Praha : Professional Publishing., 2006, s. 16.

¹⁵ DUCHÁČKOVÁ, E., *Pojišťovnictví*. Praha : Vysoká škola ekonomická., 1995, s. 8.

¹⁶ DUCHÁČKOVÁ, E., *Pojišťovnictví*. Praha : Vysoká škola ekonomická., 1995, s. 8.

¹⁷ DUCHÁČKOVÁ, E., *Pojišťovnictví*. Praha : Vysoká škola ekonomická., 1995, s. 8.

2.2 Způsoby členění pojištění

Členění pojištění z hlediska způsobu financování:¹⁸

- **Zdravotní pojištění** – zahrnuje úhradu nákladů za zdravotní péči a léčení.
- **Sociální pojištění** – zahrnuje úhradu dávek pro případ pracovní neschopnosti a člení se na nemocenské pojištění a důchodové.
- **Komerční pojištění** – zahrnuje pojištění majetku ekonomických subjektů, pojištění odpovědnosti a pojištění osob.

Členění pojištění z hlediska právního:¹⁹

- **Dobrovolné pojištění** – pojistná smlouva mezi pojistníkem a pojistitelem se sjednává dobrovolně, na základu vlastního projevu vůle určitého subjektu zabezpečit se pojištěním.
- **Povinné pojištění** - do kterého patří povinné smluvní pojištění, kdy v právním předpise je určena povinnost sjednání pojistné smlouvy pro dané subjekty nebo občany. Pojišťovnu si vybírá ekonomický subjekt sám. Dále zákonné, kdy povinnost pojištění vyplývá ze zákona a pojistná smlouva se neuzavírá. V současné době existuje v České republice pouze zákonné pojištění odpovědnosti za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání.

Členění pojištění z hlediska způsobu tvorby rezervy:²⁰

- **Riziková či neživotní** – pojistitel neví jednoznačně, jestli pojistná událost vznikne nebo ne, jestli bude poskytovat pojistná plnění a v jaké výši.
- **Rezervotvorná či životní** – vždy se vytváří pojistná rezerva na pojistné události. Jedná se o pojistné události, které jednoznačně v budoucnu vzniknou.

¹⁸ DUCHÁČKOVÁ, E., *Pojišťovnictví*. Praha : Vysoká škola ekonomická., 1995, s. 14.

¹⁹ ČEJKOVÁ, V., ŘEZÁČ, F., ZUZAŇÁK, A., *Pojištění pro podnikatele*. Břeclav : Moraviapress, 1998, s. 28-35.

²⁰ DUCHÁČKOVÁ, E., *Pojišťovnictví*. Praha : Vysoká škola ekonomická., 1995, s. 21.

Členění pojištění z hlediska předmětu pojištění:²¹

- **Pojištění majetku** – sjednává se pro případ jeho poškození, zničení, ztráty a odcizení nebo jiných škod, které na něm vzniknou.
- **Pojištění odpovědnosti za škodu** – pojištění odpovědnosti za škodu vzniklou na životě a zdraví, na věci, případně odpovědnosti za jinou majetkovou škodu.
- **Pojištění osob** – pojištění pro případ vzniku pojistné události související se životem osob.

Pojistný produkt, je určitý druh pojištění, který se vztahuje na vymezená pojistná nebezpečí, nebo na vymezené objekty pojištění. Pojistné produkty je možno dále členit:²²

- **Podle délky pojistné doby** - Pojištění krátkodobé, které je sjednané na dobu kratší než jeden rok a na pojištění dlouhodobé, které je sjednané na dobu delší než jeden rok.
- **Podle způsobu placení** - Na pojištění s běžným placeným pojistným a pojištění s jednorázově placeným pojistným.
- **Podle formy pojištění** - Na škodové pojištění, jehož účelem je náhrada škody vzniklé v důsledku pojistné události a obnosové, jehož účelem je získání dohodnuté finanční částky v důsledku pojistné události, která je nezávislá na rozsahu škody.
- **Podle pojistných nebezpečí do pojištění zahrnutých** - Na krytí jednoho pojistného rizika (požární pojištění), na krytí více pojistných nebezpečí nebo pojištění ALL RISK, který kryje všechna pojistná nebezpečí vztahující se k jednomu objektu.

²¹ ČEJKOVÁ, V., ŘEZÁČ, F., ZUZAŇÁK, A., Pojištění pro podnikatele. Břeclav : Moraviapress, 1998, s. 28-35.

²² SCHELLE, K., *Vývoj právní úpravy pojišťovnictví*. Brno : Masarykova univerzita., 1994, s. 47.

3 POJIŠTĚNÍ MAJETKU A OBECNÝ POSTUP PŘI JEHO SJEDNÁVÁNÍ

Dle výše uvedeného členění můžeme pojištění majetku charakterizovat jako komerční neživotní pojištění, které vzniká jako smluvní dobrovolné pojištění, kdy má subjekt možnost vybrat si pojistitele, podle podmínek, které mu nejlépe vyhovují. Jedná se zpravidla o pojištění s běžně placeným pojistným. Pojištění se platí pravidelně v dohodnutých obdobích. Obdobím může být jak měsíc, tak pololetí či rok. Dle formy pojištění se jedná o pojištění škodové a dle délky trvání ho můžeme ve většině případů charakterizovat zpravidla jako dlouhodobé, protože je nejčastěji uzavíráno na dobu neurčitou.

3.1 Pojištění majetku

Pojištění majetku zahrnuje krytí rizik, jejichž uskutečněním dochází ke škodám na majetku. Jedná se o pojištění, kdy pojišťovna poskytuje pojistné plnění při události, která vznikla na pojištěném majetku na základě sjednaných pojistných podmínek. Pojištění majetku zahrnuje krytí celé řady rizik. Jedná se nejčastěji o následující typy rizik:²³

- **Živelní rizika** – tyto rizika jsou v určité podobě zahrnuta ve většině druhů pojištění majetku a představují poměrně širokou skupinu rizik. Jde o rizika přímých škod způsobených na majetku živelní událostí (požár, výbuch, vichřice, úder blesku, krupobití, povodeň, zemětřesení apod.).
- **Vodovodní rizika** – svým charakterem jsou podobná živelním rizikům. Jedná se o riziko škod způsobených vodou vytékající z vodovodních zařízení, kanalizace nebo topení.
- **Rizika při dopravě** – jde o rizika škod, které mohou vzniknout v souvislosti s přepravou zboží nebo v souvislosti s dopravním prostředkem.
- **Rizika odcizení a vandalství** – škody způsobené na majetku zásahem třetí osoby. Šíře krytí těchto škod na majetku se v rámci jednotlivých druhů pojištění liší. Jako podmínka pojistného plnění se často klade překonání určitého zabezpečení majetku při krádeži nebo zjištění pachatele při vandalství.

²³ DUCHÁČKOVÁ, E., *Pojišťovnictví*. Praha : Vysoká škola ekonomická., 1995, s. 87-90.

- **Šomáží rizika** – škody způsobené přerušением provozu nebo výroby v důsledku živelní události, havárie, výpadku dodávky energie.
- **Strojní rizika** – škody vzniklé havárií či poruchou strojního zařízení v důsledku chybné technologie, předčasného opotřebení, neodborného zacházení, vadného materiálu apod.
- **Rizika úvěrová** – jedná se o škody související s neplacením úvěrů, a to v důsledku nesolventnosti dlužníka (platební neschopnosti), platební nevůle (dlužník může zaplatit, ale nechce) a v důsledku vnějších podmínek, kdy není možné zaplatit (embargo).

Pojištění majetku můžeme dále rozdělit na pojištění majetku obyvatelstva, pojištění průmyslových a podnikatelských rizik a pojištění zemědělských rizik. Práce se bude zabývat pouze pojištěním majetku obyvatelstva. Toto pojištění dále dělíme na pojištění budov, pojištění domácností a havarijní pojištění.

3.1.1 Pojištění budov

"Významná část občanů bydlí ve svém vlastním domě, pro obecně vysokou pojištěnost pojištěním budov je důležitým faktem, že hodnota budov kopíruje inflaci, a tudíž málokterý vlastník ponechá budovu bez pojištění."²⁴ Objektem pojištění budov je budova a související stavby, které jsou součástí pozemku, na němž je pojištěná budova umístěna. Jde především o pojištění rodinných domů, nájemních obytných domů, dále také rekreačních budov, hospodářských budov, drobných staveb (garáže, domácí dílny apod.) a další stavby jako jsou ploty, bazény, skleníky a pod.²⁵ Tímto pojištěním lze pojistit budovu již ve fázi výstavby včetně stavebního materiálu a dočasných objektů, (zařízených stavenišť) potřebných k nově zahájené stavbě pojištěné budovy, pokud se nachází na pozemcích, které jsou v jednotném funkčním celku s pozemkem, na němž je umístěna tato pojištěná budova.²⁶

Krytí rizik zahrnuje především následující možnosti "pojistných událostí," jejich dopadů a škod: škody vzniklé požárem, škody vzniklé přírodními událostmi (bouřkami, krupobitím, povodněmi, záplavami, vichřicí, sesouváním půdy nebo sněhových lavin, zřícením skal nebo zemin, pádem stromů, tíhou sněhu

²⁴DAŇHEL, J., *Pojistná teorie*. Vyd. 2., Praha : Professional Publishing, 2006, s. 170.

²⁵DUCHÁČKOVÁ, E., *Pojišťovnictví*. Praha : Vysoká škola ekonomická., 1995, s. 89.

²⁶S-SERVIS Pojištění majetku [online]. 2014 [cit. 2014-05-15]. Dostupné z WWW: <<http://www.s-servis.cz/produkty/pojisteni-majetku-a-odpovednosti-obcanu>>.

nebo námrazy, zemětřesením) „nekatastrofického charakteru“, škody vzniklé obecným násilím (demonstrace, srocení, různé druhy násilí), škody vzniklé kouřem, poškozením dopravními prostředky, poškozením dopadajícími předměty, škody vzniklé krádeží, odcizením nebo loupeží, poruchy instalací (elektrické, odpadní, vodovodní, plynové apod.)²⁷

Některé pojišťovny samy počítají pojistnou částku. V tomto případě pojišťovny zjišťují rozměry dané nemovitosti, počet pater, zda má budova sklep a půdu. Ze zjištěných údajů spočtou pojistnou částku. Většinou se jedná o cenu novou, ale nemusí tomu tak být vždy.²⁸

Druhý způsob je, že se klienta zeptají, na jakou částku by chtěl nemovitost pojistit. Klient buď musí vědět, jakou cenu nemovitost má, a nebo ji musí odhadnout. Pozor ale na situace, kdy je pojištění sjednáno na nižší částku, než je skutečná hodnota nemovitosti. Pojistné bude sice nejspíš nižší, ale v případě pojistné události bude pojistné plnění v takovém poměru, v jakém byla sjednána částka ke skutečné hodnotě.

Výše pojistného, které se platí obvykle jednou ročně, závisí na mnoha faktorech. Mezi nejdůležitější můžeme zahrnout.^{29,30}

- **Výši pojistné částky** - Částka, na kterou je stavba pojištěna, a která bude v případě škody pojišťovnou vyplacena oprávněné osobě.
- **Výši zvolené spoluúčasti** - Klientům je nabízena možnost podílet se na úhradě vzniklých škod. Spoluúčast je nejčastěji stanovena pevnou částkou. V případě vzniku škody zaplatí klient tuto částku a pojišťovna zbytek až do výše sjednaného pojistného plnění. Odměnu za přistoupení ke spoluúčasti na pojistném je bonus (snížení ročního pojistného o určitou částku).
- **Rozsah sjednaného pojistného krytí a sjednaných připojištění** - Šíře rizik, na něž se pojištění vztahuje.
- **Lokalitu místa pojištění** - Zda je v lokalitě pojištěné nemovitosti větší možnost vloupání či výskytu povodně.

²⁷ WALTER, J., *Základy pojišťovnictví*. Praha : Vysoká škola ekonomická., 1994, s. 67.

²⁸ FINCETRUM A. S. *Na kolik nemovitost pojistit* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-05-15]. Dostupné z WWW: <<http://www.hypindex.cz/pojistit-nemovitost-stejnou-za-1300-kc-i-pres-5000-kc/>>.

²⁹ S SERVIS, s. r. o. *Pojištění majetku* [online]. 2014 [cit. 2014-05-15]. Dostupné z WWW: <<http://www.s-servis.cz/produkty/pojisteni-majetku-a-odpovednosti-obcanu>>.

³⁰ FINANCE MEDIA, A. S. *Pojištění majetku* [online]. 2014 [cit. 2014-05-15]. Dostupné z WWW: <<http://www.finance.cz/pojisteni/majetek/pojisteni-nemovitosti/vyse-pojistneho/>>.

- **Způsob sjednání částky** - Zda je pojištění sjednáno na novou nebo časovou hodnotu.
- **Výši poskytnuté slevy**

Při sjednávání pojištění je vhodné dbát na stanovení dostatečné pojistné částky, zodpovědné zvolení rozsahu pojistných nebezpečí, seznámit se s pojistnými podmínkami (výluky z pojištění, limity), zda bude při likvidaci škody škoda hrazena v cenách nových či cenách časových obecných.³¹

Jak bylo již zmíněno, jedním z faktorů, které ovlivňují výši pojistného, je to, zda bylo pojištění sjednáno na novou nebo časovou cenu. Pojistnou hodnotou se rozumí nejvyšší možná majetková újma, která může v důsledku pojistné události nastat. "Novou cenou je cena, za kterou lze v daném místě a v daném čase věc stejnou nebo srovnatelnou znovu pořídit jako věc stejnou nebo novou, stejného druhu a účelu. Časovou cenou je cena, kterou měla věc bezprostředně před pojistnou událostí, stanoví se z nové ceny věci, přičemž se přihlíží ke stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení anebo k zhodnocení věci, k němuž došlo její opravou, modernizací nebo jiným způsobem."³²

3.1.2 Pojištění domácností

Významnost tohoto rozšířeného produktu, je dána skutečností, že prakticky každý jedinec je spojen s existencí nějaké domácnosti, která tvoří soubor předmětů, sloužících ke spotřebě a potřebě jejích členů.³³ Z tohoto důvodu je pojištění domácností jedno ze základních druhů pojištění majetku obyvatelstva. Do pojištění domácností je zahrnováno krytí různých rizik podle sjednaných pojistných podmínek. Obvykle jsou do pojištění domácností zahrnuta rizika živelní.³⁴

³¹ S SERVIS, s. r. o. *Pojištění majetku* [online]. 2014 [cit. 2014-05-15]. Dostupné z WWW: <<http://www.s-servis.cz/produkty/pojistení-majetku-a-odpovednosti-obcanu>>.

³² NEMEČEK, A., JANATA, J., *Oceňování majetku v pojišťovnictví*. Vyd. 1., Praha : C. H. Beck, 2010, s. 3.

³³ DAŇHEL, J., *Pojistná teorie*. Vyd. 2., Praha : Professional Publishing., 2006, s. 170.

³⁴ DUCHÁČKOVÁ, E., *Pojišťovnictví*. Praha : Vysoká škola ekonomická., 1995, s. 88.

"Základní živelní pojištění se sjednává pro případ, kdy k poškození či zničení pojištěné věci dojde v důsledku základního živelního nebezpečí, kterým je":³⁵

- požár (Fire)
- přímý úder blesku (Lightning)
- výbuch (Explosion)
- náraz, zřícení letadla, jeho části nebo nákladu (Air crash)

"Pojištění těchto základních živelních nebezpečí se často označuje jako "Pojištění FLEXA" (kdy značení "FLEXA" znamená počáteční písmena těchto základních živelních nebezpečí v angličtině). Základní živelní nebezpečí nelze sjednat jednotlivě."³⁶

Mezi doplňkové živelní pojištění patří: vichřice, krupobití, pád stromů, stožárů a jiných předmětů (nejsou-li součástí pojištěné, poškozené věci), sesouvání půdy, zřícení skal nebo zeminy, tíha sněhu nebo námrazy, záplava, povodeň, zemětřesení, náraz silničního nebo kolejového vozidla, kouř, aerodynamický třesk. Dodatkové živelní pojištění nelze sjednat bez pojištění základního živelního nebezpečí. Je možné se k základnímu nebezpečí připojistit (např. pro případ poškození či zničení vodou z vodovodního zařízení) a nebo lze sjednat formou sdruženého živelního pojištění.³⁷

"Pojištění pro případ povodně a záplavy obvykle nelze sjednat pro věci, které se nacházejí v záplavových oblastech." Po povodních, které postihly Čechy a Moravu, přistoupily pojišťovny provozující toto pojištění k výraznému zvyšování pojistného, případně odmítají toto riziko do pojištění přijmout. Za tímto účelem byla Švýcarskou zajišťovnou Swiss Re zpracována digitální mapa České republiky, kde jsou označeny oblasti budoucích povodňových rizik. Podle předchozích povodňových stavů ukazuje mapa, kam se voda může vrátit při desetileté, dvacetileté a stoleté vodě.³⁸

³⁵ HRADEC, M., ZÁRYBNICKÁ, J., *Vybrané statě z pojišťovnictví*. Praha : Vysoká škola finanční a správní o.p.s., 2003, s. 53.

³⁶ HRADEC, M., ZÁRYBNICKÁ, J., *Vybrané statě z pojišťovnictví*. Praha : Vysoká škola finanční a správní o.p.s., 2003, s. 53.

³⁷ HRADEC, M., ZÁRYBNICKÁ, J., *Vybrané statě z pojišťovnictví*. Praha : Vysoká škola finanční a správní o.p.s., 2003, s. 53.

³⁸ HRADEC, M., ZÁRYBNICKÁ, J., *Vybrané statě z pojišťovnictví*. Praha : Vysoká škola finanční a správní o.p.s., 2003, s. 53.

Další riziko je riziko krádeže. Předmětem tohoto pojištění jsou movité věci vlastní, tedy věci, které jsou ve vlastnictví pojištěného, nebo věci cizí, které pojištěný po právu užívá (pronájem, leasing nebo převzaté věci za účelem oprav apod.). V rámci tohoto pojištění lze pojistit movité věci, stavební součásti místa pojištění, elektrická zabezpečovací signalizace, schránky, přepravované věci, ceniny a cennosti. K odcizení pojištěné věci musí dojít buď krádeží, nebo loupežným přepadením. Krádeží se rozumí, že pachatel si přivlastní pojištěnou věc překonáním překážky chránící věc před odcizením. Jedná se o způsoby, kdy se do místa pojištění dostal tak, že si otevřel nástroj, které nejsou určeny k jejich řádnému otevírání nebo se do místa pojištění dostal jinak než dveřmi či se skryl a po jeho uzamčení se zmocnil věci nebo použil k otevření originální nebo legálně zhotovený duplikát klíče, jehož se zmocnil vloupáním, krádeží či loupežným přepadením. K loupežnému přepadení dojde, pokud si pachatel přivlastní věc za pomoci násilí nebo pohrůžky. "Právo na plnění pojištěnému vzniká rovněž v případě, že pojištěná věc byla poškozená či zničena v souvislosti s jednáním pachatele, směřující k odcizení." V rámci doplňkového pojištění lze sjednat připojištění pro případ, kdy k odcizení pojištěné věci došlo zpronevěrou (přivlastnění si svěřené pojištěné věci), neoprávněným užíváním cizí věci, zatajením věci, podvodem, vandalismem.³⁹

V pojištění domácností se pojišťuje majetek – soubor zařízení domácnosti. Předměty, které se vymykají svou cenou a svým množstvím standardní výbavě, jsou kryty v základním pojištění domácností jen do určité výše (např. starožitnosti, předměty sběratelského zájmu, výpočetní technika apod.). Pokud tyto hodnoty přesahují limit, v jehož rozsahu jsou kryty základním pojištěním domácností, je možné sjednat doplňková pojištění. Doplňkově lze pojistit i rizika, která nejsou do základního pojištění domácností zahrnuta, jde např. o odpovědnostní rizika.⁴⁰

"Od běžného pojištění domácností bývá obvykle odlišováno tzv. pojištění rekreační domácnosti, která má některé odlišné věcné, ale i tarifní znaky: tato domácnost je obvykle méně luxusně vybavená, je obvykle umístěná v samostatné budově, ta však není nepřetržitě obydlena, což vyvolává větší možnost vzniku škod a eventuální zvětšování jejich objemu. "Proto jsou z pojištění rekreační domácnosti

³⁹ HRADEC, M., ZÁRYBNICKÁ, J., *Vybrané statě z pojišťovnictví*. Praha : Vysoká škola finanční a správní o.p.s., 2003, s. 53-54.

⁴⁰ DUCHÁČKOVÁ, E., *Pojišťovnictví*. Praha : Vysoká škola ekonomická., 1995, s. 88-89.

některé výluky, např. odcizení cenností. Z tohoto důvodu bývá také tarif konstrukčně modifikován a bývá vyšší než u běžné domácnosti.⁴¹

Faktory, na kterých závisí pojistné při stanovení pojistného:⁴²

- **Výše spoluúčasti** - Klientům je nabízena možnost podílet se na úhradě vzniklých škod. Spoluúčast je nejčastěji stanovena pevnou částkou. V případě vzniku škody zaplatí klient tuto částku a pojišťovna zbytek až do výše sjednaného pojistného plnění. Odměnou za přistoupení ke spoluúčasti na pojistném je bonus (snížení ročního pojistného o určitou částku).
- **Umístění domácnosti** - Důležitý je tzv. rizikový faktor umístění pojištěné domácnosti. Pojišťovny většinou rozdělují pásma rizikovosti na Prahu, velká města, malá města a vesnice. Rozdělení je individuální a může se u každé pojišťovny lišit. Pravidlem ale je, že byt v Praze bude pojištěn za více než stejný byt na vesnici, protože pravděpodobnost vykradení je v Praze vyšší.
- **Úroveň zabezpečení domácností** - Obyčejný zámek na dveřích stačí pouze pro nejnižší pojistné částky. Většinou je požadován pojišťovnou minimálně bezpečnostní zámek. Podle toho jak roste pojistná částka, roste i minimální požadovaná úroveň zabezpečení, a to od bezpečnostních zámků přes různé přídatné zamykací systémy, alarmy, mříže. Pro pojištění cenností a peněz je třeba si pořídit trezor. U některých pojišťoven je rozhodující i to, zda je domácnost v přízemí panelového domu (se snadným přístupem do oken nebo na balkon), nebo ve vyšších patrech. U živelných rizik může být výše pojistného ovlivněna materiálem, ze kterého je dům postaven.
- **Četnost placení pojistného** - Standardně se pojistné platí ročně. Někdy lze sjednat placení čtvrtletně nebo měsíčně. Výhodnější je roční frekvence placení pojistného.
- **Bonusy** - Časté jsou bonusy za bezškodní průběh a věrnostní bonusy pro klienty, kteří mají od jedné pojišťovny více produktů.

⁴¹DAŇHEL, J., *Pojistná teorie*. Vyd. 2. Praha : Professional Publishing., 2006, s. 170.

⁴²PARTNERS MEDIA, s. r. o. *Na čem záleží při stanovení pojistného při pojištění domácnosti* [online]. 2014 [cit. 2014-05-15]. Dostupné z WWW: < <http://www.penize.cz/15679-na-cem-zalezi-pri-stanoveni-pojistneho-pri-pojisteni-domacnosti>>.

Při sjednání pojištění je vhodné dbát na stanovení dostatečné pojistné částky, zodpovědně zvolit rozsah pojistných nebezpečí, seznámit se s pojistnými podmínkami (zabezpečení, výluky z pojištění atd.) a zjistit, zda bude při likvidaci škody škoda hrazena v cenách nových či cenách časových obecných.⁴³

3.1.3 Havarijní pojištění

Toto pojištění kryje škody na motorových vozidlech. Uplatňuje se u něj tzv. plné havarijní pojištění, které zahrnuje krytí rizik živelních, vandalismu, odcizení a rizika havárie. Z pojistného plnění bývá vyloučeno plnění při určitých situacích (řízení osobou bez řidičského oprávnění, nesprávná obsluha nebo údržba, přirozené opotřebení). Dále pak omezené havarijní pojištění, které kryje pouze rizika živelní a odcizení vozidla. Pojištění se vztahuje na celé vozidlo nikoliv na jeho části nebo výbavu. Často je požadována procentní spoluúčast a excedentní franšízy v konstrukci havarijního pojištění a dále také bonusů při bezeškodném průběhu.⁴⁴

Havarijní pojištění patří mezi nejdražší druhy pojištění z důvodu vysoké škodovosti motorových vozidel (havárie, krádeže). Velikost pojistného závisí obvykle na typu a obsahu motorového vozidla, na stáří vozidla, na výši procentní zvolené spoluúčasti nebo excedentní franšízy. Většina pojišťoven požaduje před sjednáním havarijního pojištění zavedení určitých zabezpečovacích zařízení.⁴⁵

Podle profesora Daňhela a jeho kolektivu "rozhodovací problém individuálního ekonomického subjektu ohledně pojištění spočívá především v řešení problému, zda se proti negativním důsledkům nahodilosti pojistit či nikoliv. Rozhodnutí nepojistit se v sobě zahrnuje buď úplnou ignoraci nahodilého nebezpečí a jeho finančních důsledků (princip totální ignorace), nebo tvorbu vlastních rezervních zdrojů."⁴⁶ Při druhé variantě však musí ekonomický subjekt počítat s újmou na zdrojích nebo s krácením ekonomických potřeb, první zas znamená ztrátu pojistného, protože návratnost této investice nastane jen v případě skutečné realizace negativních finančních důsledků nahodilosti.⁴⁷

⁴³ AC CORPORATE, a. s. *Pojištění majetku občanův* [online]. 2014 [cit. 2014-05-15]. Dostupné z WWW: <<http://accorp.cz/pojisteni/pojisteni-majetku-obcanu>>.

⁴⁴ DUCHÁČKOVÁ, E., *Pojišťovnictví*. Praha : Vysoká škola ekonomická., 1995, s. 90.

⁴⁵ DUCHÁČKOVÁ, E., *Pojišťovnictví*. Praha : Vysoká škola ekonomická., 1995, s. 90.

⁴⁶ DAŇHEL, J., *Pojistná teorie*. Vyd. 2., Praha : Professional Publishing., 2006, s. 18.

⁴⁷ DAŇHEL, J., *Pojistná teorie*. Vyd. 2., Praha : Professional Publishing., 2006, s. 18-19.

3.2 Postup sjednávání pojištění

V úvodních ustanoveních zákona č. 37/2004 Sb. ze dne 17. prosince 2003 o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů (zákon o pojistné smlouvě) je definováno, že soukromé pojištění je pojištěním, které vzniká na základě pojistné smlouvy. „Tím je specifikována základní právní úprava soukromého pojištění, odlišující uvedené pojištění od pojištění zákonného, které nevzniká na základě pojistné smlouvy, ale přímo ze zákona (sociální pojištění, zdravotní pojištění, pojištění odpovědnosti za škodu zaměstnavatele za pracovní úrazy a nemoci z povolání.)“⁴⁸ Aby právní úprava, provedená tímto zákonem byla jasná, přehledná a srozumitelná vymezuje zákon základní pojmy.⁴⁹

- **Pojistitel** je právnická osoba, která je oprávněná provozovat pojišťovací činnost, tj. pojišťovna nebo jiný subjekt, jemuž bylo uděleno povolení k pojišťovací činnosti.
- **Pojistník** je osoba, která uzavřela s pojistitelem pojistnou smlouvu. Může měnit její obsah nebo ji vypovědět. Je povinna platit pojistné a má právo stanovit obmyšleného pro případ, že pojistnou událostí je smrt pojištěného. Může být zároveň pojištěným.
- **Pojištěný** je osoba, na jejíž zdraví, život, majetek, odpovědnost za škodu nebo jiné hodnoty pojistného zájmu se soukromé pojištění vztahuje.
- **Obmyšlený** je oprávněná osoba, které vzniká v důsledku pojistné události právo na pojistné plnění.

Pojištěný a pojistník jsou při sjednávání pojištění povinni pravdivě a úplně zodpovědět dotazy pojistitele, týkající se sjednávaného soukromého pojištění nebo jeho změn. Pokud bude pojistitel při sjednávání či změně pojištění informován o daném riziku nepravdivě (zamlčení, zkreslení informací), a to záměrně, pak je pojistitel oprávněn snížit pojistné plnění, odmítnout poskytnutí pojistného plnění nebo odstoupit od pojistné smlouvy. V případě, že dojde ke škodné události, je pojištěný povinen bez zbytečného odkladu pojistiteli oznámit, že nastala pojistná událost, podat pravdivé vysvětlení o vzniku a rozsahu následků této události, předložit potřebné doklady

⁴⁸ HRADEC, M., ZÁRYBNICKÁ, J., KŘIVOHLÁVEK, V., *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha : Vysoká škola finanční a správní, o.p.s., 2005, s. 49.

⁴⁹ FINANČNÍ VZDĚLÁVÁNÍ *Účastníci pojištění* [online]. 2007 [cit. 2014-05-12]. Dostupné z WWW: <<http://www.financnivzdelavani.cz/webmagazine/page.asp?idk=425>>.

a postupovat způsobem, který byl dohodnut v pojistné smlouvě. V souladu s pokyny pojistitele musí pojištěný umožnit zjištění rozsahu škody, stanovit pojistné plnění a zajistit, aby nedocházelo ke zvětšení škody.⁵⁰

"Pojistná smlouva je smlouva o finančních službách, ve které se pojistitel zavazuje v případě vzniku nahodilé události poskytnout ve sjednaném rozsahu plnění a pojistník se zavazuje platit pojistiteli pojistné. Uzavření pojistné smlouvy chápeme jako základní práva a povinnosti pojistitele, pojistníka a pojištěného. Pojistitel se v pojistné smlouvě zavazuje, že poskytne pojistné plnění oprávněné osobě, nastane-li pojistná událost ve smlouvě blíže specifikovaná a zároveň je zde zakotveno jeho právo na úplatu za dobu trvání pojištění pojistiteli úplatu za určitou dobu trvání pojištění. Ve většině případů je pojistník zároveň oprávněnou osobou, tedy tím, komu v důsledku pojistné události vzniká právo na pojistné plnění." Pojistná smlouva musí mít písemnou formu a každá ze smluvních stran musí obdržet alespoň jedno vyhotovení pojistné smlouvy. Pojistná smlouva musí obsahovat následující náležitosti: určení pojistitele a pojistníka, určení oprávněné osoby, určení, zda se jedná o obnosové či škodové pojištění, vymezení pojistné události, vymezení výše pojistného, jeho splatnost a údaj o tom, zda se jedná o pojištění běžné nebo jednorázové, vymezení pojistné doby, pojistné podmínky."⁵¹

"Pojistné je úplatou za poskytnutí závazku pojistitele, že v případě vzniku pojistné události vyplatí pojistné plnění v dohodnutém rozsahu. Jeho splatnost určuje pojistná smlouva. Je-li stanoveno pojistné období, tedy určitý časový úsek pojistné doby, pak mluvíme o běžném pojistném, které je obvykle v pojištění osob. Běžné pojistné je splatné prvního dne dohodnutého pojistného období (rok, pololetí, čtvrtletí, měsíc). Je-li pojistné stanoveno na pojistnou dobu, tedy na celou dobu, na kterou bylo pojištění sjednáno, pak se jedná o pojištění jednorázové. Jednorázové pojištění je splatné dnem počátku pojištění."⁵²

⁵⁰ HRADEC, M., ZÁRYBNICKÁ, J., KŘIVOHLÁVEK, V., *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha : Vysoká škola finanční a správní, o.p.s., 2005, s. 47-51.

⁵¹ HRADEC, M., ZÁRYBNICKÁ, J., KŘIVOHLÁVEK, V., *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha : Vysoká škola finanční a správní, o.p.s., 2005, s. 51-52.

⁵² HRADEC, M., ZÁRYBNICKÁ, J., KŘIVOHLÁVEK, V., *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha : Vysoká škola finanční a správní, o.p.s., 2005, s. 53.

Soukromé pojištění vzniká prvním dnem po uzavření pojistné smlouvy, není-li ve smlouvě určeno jinak. Zánik pojištění je možný dohodou, výpovědí, odstoupením od pojistné smlouvy, zánikem pojistného rizika či pojištěné věci, smrtí pojištěné fyzické osoby anebo zánikem pojištěné právnické osoby bez právního nástupce, odmítnutí pojistitele poskytnout pojistné plnění, uplynutím pojistné doby nebo nezaplacením pojistného.⁵³

„V rámci neživotního pojištění musí pojistitel informovat pojistníky před uzavřením smlouvy o následujících obecních informacích.“⁵⁴

- O právu rozhodném pro smlouvu tam, kde strany nemají možnost volného práva nebo o tom, že strany mají možnost volného výběru práva rozhodného pro smlouvu s uvedením rozhodného práva, které navrhuje pojistitel.
- O způsobu vyřizování stížnosti v záležitostech smluv, včetně případné existence instituce, na kterou se lze se stížností obrátit, aniž je dotčeno právo pojistníků obrátit se na soud.

„V rámci práva usazování nebo volného pohybu služeb musejí pojistitelé informovat pojistníky ohledně následujících dodatečných informací.“⁵⁵

- Pojistník předtím, než se k něčemu zaváže, musí být uvědomen o tom, ve kterém členském státě se nachází sídlo, případně pobočka, se kterou má být smlouva uzavřena.
- Smlouva nebo jakýkoliv jiný doklad prokazující krytí spolu s návrhem pojištění pokud je pro pojistníka závazná, musí uvádět také adresu sídla případně pobočky neživotní pojišťovny, která poskytuje krytí.

⁵³ HRADEC, M., ZÁRYBNICKÁ, J., KŘIVOHLÁVEK, V., *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha : Vysoká škola finanční a správní, o.p.s., 2005, s. 54-55.

⁵⁴ BÖHM, A., MUŽÁKOVÁ, K., *Pojišťovnictví a regulace finančních trhů*. Praha : Professional Publishing., 2010, s 165-166.

⁵⁵ BÖHM, A., MUŽÁKOVÁ, K., *Pojišťovnictví a regulace finančních trhů*. Praha : Professional Publishing., 2010, s 165-166.

4 CHARAKTERISTIKA VYBRANÝCH KOMERČNÍCH POJIŠŤOVEN A JEJICH PRODUKTOVÉ NABÍDKY

K analýze byly vybrány 3 největší pojišťovny na našem trhu. Jedná se o Českou pojišťovnu, a. s., která je největší pojišťovnou na českém trhu. Její podíl předepsaného pojistného podle objemu za období 1-3/2014 je 23,7 % u neživotního pojištění tvoří podíl 25,2 % a u životního pojištění 21,2 %. Druhou největší pojišťovnou na českém trhu je Kooperativa, a. s., jejíž podíl předepsaného pojistného podle objemu za stejné období činí 21,3 % u neživotního pojištění tvoří podíl 25,5 % a u životního pojištění 14,5 %. Třetí největší pojišťovnou na našem trhu je pojišťovna Allianz, a. s., jejíž podíl předepsaného pojistného podle objemu za toto období tvoří 9 % u neživotního 10,8 % a u životního 6,2%.⁵⁶

4.1 Česká pojišťovna a. s.

Již v roce 1827 byly schváleny stanovy této instituce nazvané Císařsko-královský, privilegovaný, český, společný náhradu škody ohněm svedené pojišťující ústav. V počátku tato instituce nabízela pouze pojištění proti požáru, později došlo ke změně názvu na První českou vzájemnou pojišťovnu. V druhé polovině 19. století dokázala odolat i velkým požárům včetně největší pojistné události, požáru rozestavěného Národního divadla, na jehož obnovu vyplatila 297 869 zlatých, což pro ni znamenalo velkou finanční ztrátu, ale získala značnou prestiž v očích českého národa. Počátkem 20. století začala pojišťovna nabízet svým klientům také životní pojištění, pojištění proti vloupání a pojištění zákonné odpovědnosti a úrazu.⁵⁷

Tato univerzální pojišťovna má nyní více jak 185letou tradici v poskytování životního i neživotního pojištění. Po znovuzavedení konkurenčního prostředí v roce 1991 zůstala největší pojišťovnou na našem trhu. Byla založena Fondem národního majetku České republiky zakladatelskou listinou ze dne 28. dubna 1992 a vznikla zápisem do obchodního rejstříku dne 1. května 1992. Od roku 2008 je součástí skupiny Generali Group, respektive

⁵⁶ POJIŠTĚNÍ V PRAXI. CZ *Analýzy* [online]. 2014 [cit. 2014-09-30]. Dostupné z WWW : <<http://www.pojistenivpraxi.cz/cesky-pojistny-trh-stale-ceka-na-vyrazne-oziveni/>>.

⁵⁷ ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Historie a vývoj České pojišťovny* [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: < www.ceskapojistovna.cz/historie-a-vyvoj-cp>.

Generali PPF Holding B.V. Základní kapitál České pojišťovny, a. s. je 4 000 000 000,- Kč.

Dnes nabízí individuální životní a neživotní pojištění i pojištění pro malé, střední a velké klienty v oblasti průmyslových, zemědělských a podnikatelských rizik. Má kolem 3 900 zaměstnanců a 5 600 obchodních zástupců a více jak 4 500 obchodních míst. Spravuje téměř 8 000 000 pojistných smluv a její tržní podíl na domácím trhu dosahuje 25,3 procent. V roce 2013 Česká pojišťovna obhájila vítězství v soutěži o nejlepší Pojišťovnu roku a v ceně Hospodářských novin se stala klientsky nejpřívětivější neživotní pojišťovnou.⁵⁸

Přestože v roce 2013 postihly Českou republiku rozsáhlé povodně a další živelní katastrofy, stabilita pojišťovny nebyla ohrožena, protože živelní katastrofy podobného rozsahu jsou zajištěny u renomovaných světových zajišťoven.⁵⁹ Česká pojišťovna vykázala v roce 2013 dle Mezinárodních účetních standardů zisk po zdanění ve výši 3,7 mld. Kč. Celkové předepsané pojistné vykázané podle metodiky České asociace pojišťoven v roce 2013 dosáhlo 28,8 mld. Kč. Z toho neživotní pojištění činilo 18,4 mld. Kč a životní 10,4 mld. Kč.⁶⁰

Česká pojišťovna nabízí pojištění domu, pojištění bytu, pojištění domácnosti, student, pojištění chaty a chalupy, individuální pojištění movitých věcí, sportovní a individuální vybavení.⁶¹

4.1.1 Pojištění domu⁶²

V nabídce je 5 variant pojištění staveb. Pojištění vedlejších staveb je zdarma do výše 10 % z hodnoty domu. Mezi nadstandardní výhody patří pojištění poškození zateplené fasády ptáky, hlodavci a hmyzem na 10 000 Kč, pojištění škody způsobené sprejerstvím do výše 20 000 Kč, náhrada výdajů za ztrátu vody v případě prasklého vodovodního potrubí, pojištění stromů a keřů na zahradě.

⁵⁸ ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Profil* [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/profil>>.

⁵⁹ Zajišťovny jsou nadnárodní finanční instituce, které přebírají velká pojistná rizika, aby byly pojišťovny schopny plnit i při neočekávaných velkých pojistných událostech.

⁶⁰ ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Výroční zpráva* [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/50003/vyrocní-zprava-2013.pdf>>.

⁶¹ ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Majetek*. [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/obcane/p?majetek>>.

⁶² ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Pojištění dom*, [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z www: <<http://www.ceskapojistovna.cz/p?pojistení-domu>>.

Mezi hlavní výhody pojištění domu patří:

- komplexní pojištění domu včetně plotu, bazénu a dalších staveb na pozemku,
- náhradní ubytování, pokud je dům kvůli škodám neobyvatelný,
- rychlá pomoc řemeslníků při havárii,
- příjezd zámečníka v případě zabouchnutých dveří,
- aplikace Pojišťovna pro rychlé oznámení škody nebo pořízení fotodokumentace.

Rozsah balíčku:

Součástí – rodinný dům, zařízení domácností, asistenční služby

Volitelné – individuální vybavení, garáž na jiný adrese, odpovědnost

Rozsah pojištění jednotlivých variant je uveden v příloze viz příloha č. I.

4.1.2 Pojištění domácnosti⁶³

Pojištění se vztahuje na škody způsobené živelní událostí, při odcizení či vandalismu. Pojišťovna nabízí 5 variant pojištění domácnosti. Pojištění se vztahuje na vybavení domácnosti, věci ve sklepě a v garáži včetně příslušenství k osobnímu automobilu. K variantě Exclusive Plus a Exclusive Max navíc klient získá peníze za jednoduchou likvidaci do 2 dnů, garanci ceny pojištění na 5 let.

Mezi hlavní výhody pojištění domácnosti patří:

- komplexní pojištění domácnosti, věci ve sklepě a v garáži,
- krytí škod způsobených živlem, odcizením, vandalismem,
- rychlá pomoc řemeslníka při havárii v domě nebo bytě,
- k variantě Exclusive Plus a Exclusive Max garance ceny pojištění na 5 let.

Rozsah balíčku:

Součástí – zařízení domácností, asistenční služby

Volitelné – individuální vybavení, odpovědnost

Rozsah pojištění jednotlivých variant je uveden v příloze viz příloha č. II.

⁶³ ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Pojištění domácnosti* [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/p?pojisteni-domacnosti>>.

4.1.3 Pojištění bytu⁶⁴

Jedná se o pojištění bytu a souvisejících prostor. Pojištění se vztahuje na okna, dveře, obklady, podlahy a ostatní stavební součásti. Do pojištění jsou zahrnuty i nebytové prostory a společné části domu (sklep, garáž, kolárna atd.). Mezi nadstandardní výhody patří platnost pojištění i na vestavěné skříně a kuchyně včetně zabudovaných spotřebičů a vyplacení škody u vandalismu bez zjištění pachatele.

Mezi hlavní výhody pojištění bytu patří:

- pojištění jak bytu, tak i jeho vybavení včetně věcí uložených v komoře, sklepe nebo garáži,
- rychlá pomoc řemeslníka při havárii,
- finanční náhrada za škody na věcech od oblečení po elektriku,
- vyplacení škody u vandalismu i bez zjištění pachatele.

Rozsah balíčku byt:

Součástí – byt, zařízení domácností, asistenční služby

Volitelně – individuální vybavení, garáž na jiné adrese, odpovědnost

4.1.4 Zařízení domácností

V nabídce pojišťovny je 5 variant pojištění domácností. Pojištění se vztahuje na vybavení domácnosti, věci ve sklepe a v garáži včetně příslušenství k osobnímu automobilu. K variantě Exclusive Plus a Exclusive Max klient získá peníze za jednoduchou likvidaci do 2 dnů a garanci ceny pojištění na 5 let.

Mezi hlavní výhody pojištění domácností patří:

- komplexní pojištění vybavení domácností včetně věcí ve sklepe a garáži,
- krytí škod způsobených živlem, odcizením a vandalismem,
- rychlá pomoc řemeslníka při havárii.

⁶⁴ ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Pojištění bytu* [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/p?pojisteni-bytu>>.

Rozsah balíčku domácnosti:

Součástí – zařízení domácností, asistenční služby

Volitelné – individuální vybavení, odpovědnost

Rozsah pojištění jednotlivých variant je uveden v příloze viz příloha č. III.

4.1.5 Pojištění chaty a chalupy

Tímto pojištěním klient získá ochranu své chaty před přírodními živly, zloději a vandaly, pojištění vybavení chaty nebo chalupy od nábytku po nářadí v dílně, rychlou pomoc řemeslníka při havárii. V případě škody pojišťovna vyplatí klientovi částku na opravu a znovu vybavení chaty ve stejné kvalitě. Pro rychlé oznámení škody nebo pořízení dokumentace je k dispozici aplikace Pojišťovna. Klient má na výběr z 5 druhů pojištění. Mezi nadstandardní výhody patří pojištění poškození zateplené fasády ptáky, hlodavci a hmyzem do výše 10 000 Kč, pojištění škod způsobených sprejerstvím do výše 20 000 Kč, náhrada výdajů za ztrátu vody v případě prasklého vodovodního potrubí, pojištění poškození nebo zničení zahrady. Součástí pojištění je rekreační objekt, zařízení rekreačního objektu, asistenční služby. K tomuto pojištění lze sjednat pojištění individuálního vybavení a pojištění odpovědnosti.⁶⁵

4.1.6 Student

Pojištění se vztahuje na běžné věci studenta: notebook, MP3 přehrávač, mobilní telefon, dioptrické brýle, sportovní potřeby atd. K vyplacení škody dojde v případě odcizení, poškození nebo zničení. Pojištění se vztahuje na věci v bytě, na koleji, ve studovně nebo kdekoli jinde na území ČR. Klient si může vybrat ze 3 variant nastavení limitu: 30 000 Kč, 50 000 Kč a 100 000 Kč. K tomuto pojištění lze sjednat pojištění individuálního vybavení a pojištění odpovědnosti.⁶⁶

⁶⁵ ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Pojištění chaty a chalupy* [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/p?pojisteni-chaty-chalupy>>.

⁶⁶ ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Pojištění pro studenty* [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/p?jednoduche-pojisteni-pro-studenty>>.

4.1.7 Individuální pojištění movitých věcí

Jedná se o pojištění movitých věcí v rozsahu, který nelze pojistit standardním pojištěním, pojistit on-line lze: golfové vybavení, jízdní kola, zdravotní pomůcky (např. invalidní vozík), hudební nástroje. Na pobočce a u obchodního zástupce lze pojistit: věci zvláštní hodnoty (např. starožitnosti), audiovizuální techniky, stavební materiál, zahradní techniku.⁶⁷

4.1.8 Pojištění kol

V případě pojištění kola v rámci domácnosti klient získá ochranu kola v bytě, ve sklepě, v garáži a ve společných prostorách domu, proti poničení živlem, vandalizmem, krádeží, loupeží. V případě individuálního pojištění klient získá pojištění proti krádeži, loupeži, živelní škody na území ČR. V době od 6 do 22 jsou pojištěna i kola uzamčená venku. Pojištění se vztahuje i na kola uložená v ubytovacích či sportovních zařízeních.⁶⁸

4.2 Kooperativa pojišťovna, a. s.

Kooperativa pojišťovna, a. s., ViennaInsurance Group je 2. největší pojišťovnou na tuzemském trhu. K jejímu založení došlo v roce 1991, vznikla jako první komerční pojišťovna na území bývalého Československa. Její základní kapitál činí 3 mld. Kč. Podíl na celkovém předepsaném pojistném v České republice je 20,5 %. Kooperativa pojišťovna je pojišťovna, která nabízí plný sortiment služeb a všechny standardní druhy pojištění jak pro občany, tak pro klienty z řad firem od drobných podnikatelů až po velké korporace. Pojišťovna je součástí koncernu ViennaInsurance Group.⁶⁹

„Kooperativa se tradičně stala pojišťovnou roku v hodnocení makléřů v neživotním pojištění, uspěla ve Zlaté koruně, a dokonce se v rámci Czech top 100 v soutěži „100 obdivovaných firem ČR 2013“⁷⁰ stala nejobdivovanější finanční institucí u nás.“ Koncem roku 2013 měla Kooperativa ve svém portfoliu 2,05 milionu klientů a celkový počet pojistných smluv dosáhl 3,85 milionu kusů. Celkem Kooperativa

⁶⁷ ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Individuální pojištění movitých věcí* [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/p?individualni-pojisteni-movitych-veci>>.

⁶⁸ ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Pojištění jízdních kol* [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/pojisteni-jizdnich-kol>>.

⁶⁹ KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a.s. *Základní informace* [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/o-nas/zakladni-informace/>>.

⁷⁰ KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a.s. *Výroční zpráva* [online]. Praha 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <http://www.koop.cz/data/files/file_1023_GENERAL.pdf>.

v roce 2103 vyřídila přes 586 tisíc pojistných událostí. V Kooperativě pracovalo ke konci roku 2013 celkem 3 848 zaměstnanců.⁷¹

Pojišťovna nabízí pojištění domácností, rodinného domu, Optima – Pojištění rodinného domu a domácnosti, pojištění bytového domu, pojištění rekreační budovy a domácnosti a pojištění bytové jednotky.⁷²

4.2.1 Pojištění rodinného domu⁷³

Jedná se o pojištění, které poskytuje pojistnou ochranu proti živelním pojistným nebezpečím včetně: povodně, záplavy, vodovodních škod, krádeži, loupeži, vandalismu, nárazu dopravního prostředku či aerodynamickému třesku. Dále může rozsah pojištění zahrnovat i řadu dalších méně obvyklých nebezpečí např. mechanické poškození vnějšího pláště budovy jakýmkoliv zvířetem či havárii rozvodů. Také lze sjednat pojištění odpovědnosti za újmu, která je s vlastnictvím domu neodmyslitelně spojena.

Mezi hlavní výhody pojištění rodinného domu patří:

- možnost výběru jedné z předem optimalizovaných variant pojištění,
- komplexní pojistná ochrana proti živelním nebezpečím již v základní variantě pojištění,
- pojištění na novou cenu,
- flexibilní limit plnění pro vedlejší objekty,
- možnost indexace – aktualizace pojistné částky v závislosti na vývoji cen stavebních prací, materiálů a výrobků spotřebovaných ve stavebnictví,
- sleva 25 % pro rodinné domy ve výstavbě, které nezaniká kolaudací budovy,
- možnost sjednání pojištění on-line nebo telefonicky.

Rozsah pojištění jednotlivých variant je uveden v příloze viz příloha č. IV.

⁷¹ KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s. *Výroční zpráva* [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <http://www.koop.cz/data/files/file_1023_GENERAL.pdf>.

⁷² KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s. *Pojištění majetku občanů* [online]., 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-majetku-obcanu/>>.

⁷³ KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s. *Pojištění rodinného domu* [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-majetku-obcanu/pojisteni-rodinneho-domu/>>.

4.2.2 Pojištění domácností⁷⁴

Jedná se o pojištění, které chrání vybavení bytu a věci osobní potřeby proti všem důležitým nebezpečím: veškerým živelním událostem, krádeží, loupeží i vandalismu. Dá se zřídit i pojištění proti speciálním rizikům jako je dočasné přepětí nebo podpětí v síti, rozbití skla z jakékoliv příčiny, porucha chladicího zařízení nebo havárie rozvodů. Dále lze sjednat pojištění odpovědnosti pro případ, kdy například vytopíte sousedy nebo na škodu způsobenou psem.

Mezi hlavní výhody pojištění domácností patří:

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

Rozsah pojištění jednotlivých variant je uveden v příloze viz příloha č. V.

⁷⁴ KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s. *Pojištění domácností* [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-majetku-obcanu/pojisteni-domacnosti/>>.

4.2.3 Optimum – Pojištění rodinného domu a domácnosti⁷⁵

Jedná se o zvýhodněnou nabídku pro současné pojištění rodinného domu a domácnosti. Tímto komplexním pojištěním je majetek chráněn proti všem důležitým nebezpečím – lze sjednat různé varianty pojištění. Dále lze sjednat řadu výhodných připojištění, například na pojištění odpovědnosti za újmu či na pojištění právní ochrany ve spotřebitelských vztazích.

Mezi hlavní výhody pojištění Optima patří:

- cenově zvýhodněná nabídka, která propojuje přednosti pojištění rodinného domu a pojištění domácnosti,
- komplexní pojistná ochrana proti všem živelním nebezpečím již v základní variantě pojištění,
- pojištění na novou cenu,
- spoluúčast se v případě vzniku pojistné události na nemovitém předmětu i movitém zařízení odečítá pouze jednou,
- možnost sjednání pojištění telefonicky.

4.2.4 Pojištění bytového domu⁷⁶

Jedná se o pojistnou ochranu proti živelním nebezpečím včetně povodně, záplavy, vodovodních škod, krádeží, loupeží, vandalismu, nárazu dopravního prostředku či aerodynamickému třesku. Dále může rozsah pojištění zahrnovat i řadu dalších méně obvyklých nebezpečí například mechanické poškození vnějšího pláště budovy jakýmkoliv zvířetem či havárii rozvodu. Také lze sjednat pojištění odpovědnosti za újmu, která je s vlastnictvím domu neodmyslitelně spojena.

Mezi hlavní výhody pojištění bytového domu patří:

- možnost výběru jedné z optimalizovaných variant,
- komplexní pojistná ochrana proti živelním nebezpečím již v základní variantě pojištění,
- pojištění na novou cenu,

⁷⁵ KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s. *Pojištění rodinného domu a domácnosti* [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-majetku-obcanu/optimum-pojisteni-rodinneho-domu-a-domacnosti/>>.

⁷⁶ KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s. *Pojištění bytového domu* [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-majetku-obcanu/pojisteni-bytoveho-domu/>>.

- flexibilní limit plnění pro vedlejší objekty, pojištění lze nastavit podle potřeb klienta,
- možnost indexace,
- sleva 25 % pro bytové domy ve výstavbě, které nezaniká kolaudací a trvá po celou dobu pojištění,
- řada atraktivních připojištění,
- možnost sjednání pojištění on-line nebo telefonicky.

4.2.5 Pojištění rekreační budovy a rekreační domácnosti⁷⁷

Jedná se o pojištění, které chrání rekreační objekt a jeho movité zařízení proti živelním nebezpečím včetně povodně, záplavy, vodovodních škod, krádeži, loupeži, vandalismu, nárazu dopravního prostředku. Dále může rozsah pojištění zahrnovat i řadu dalších méně obvyklých nebezpečí jako například mechanické poškození vnějšího pláště budovy jakýmkoliv zvířetem, přepětí či podpětí v síti či havárii rozvodů. Také lze sjednat pojištění odpovědnosti za újmu, která je s vlastnictvím domu neodmyslitelně spojena.

Mezi hlavní výhody pojištění rekreační budovy a domácností patří:

- možnost výběru jedné z předem optimalizovaných variant pojištění,
- komplexní ochrana proti živelním nebezpečím již v základní variantě pojištění,
- pojištění na novou cenu,
- flexibilní nabídka, pojištění si může klient nastavit podle potřeb,
- sleva 25 % pro rekreační budovy ve výstavbě, které nezaniká kolaudací budovy a trvá po celou dobu pojištění,
- možnost sjednat pojištění telefonicky.

⁷⁷ KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s. *Pojištění rekreační budovy a domácnosti* [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-majetku-obcanu/pojisteni-rekreacni-budovy-a-domacnosti/>>.

4.2.6 Pojištění bytové a nebytové jednotky⁷⁸

Jedná se o pojištění, které poskytuje pojistnou ochranu proti živelnímu nebezpečí včetně povodně, záplavy, vodovodních škod, krádeži, loupeži, vandalismu, nárazu dopravního prostředku či aerodynamického třesku. Dále může rozsah pojištění zahrnovat i řadu méně obvyklých nebezpečí jako například mechanické poškození vnějšího pláště budovy jakýmkoliv zvířetem či havárii rozvodů. Také lze sjednat pojištění za újmu, které je s vlastnictvím domu neodmyslitelně spojena.

Jestliže toto pojištění potřebuje klient uzavřít pro účely čerpání hypotečního úvěru, může zvolit pojištění podle své úvahy.

Mezi hlavní výhody pojištění bytové jednotky patří:

- možnost výběru jedné z předem optimalizovaných variant pojištění,
- komplexní ochrana proti živelním nebezpečím již v základní variantě pojištění,
- pojištění na novou cenu,
- možnost indexace,
- sleva 25 % pro bytové jednotky ve výstavbě, které nezaniká kolaudací budovy a trvá po celou dobu pojištění,
- možnost uzavřít spolu s pojištěním bytové jednotky i pojištění domácnosti,
- řada atraktivních připojištění,
- možnost sjednat pojištění on-line nebo telefonicky.

4.3 Allianz pojišťovna, a. s.

Allianz pojišťovna, a. s. je v České republice 3. největší pojišťovnou u nás. Na českém trhu působí od roku 1993. Pojišťovna je součástí světového pojišťovacího koncernu Allianz Group, který chrání život a majetky 80 milionů lidí ve více než 70 zemích. K založení pojišťovny došlo roku 1890 v Berlíně. Základní kapitál této pojišťovny je 600 000 000,- Kč a zaměstnává 144 000 zaměstnanců. První velké události, které otestovaly sílu pojišťovny, byly zemětřesení v San Franciscu a pojištění Titanicu. Nejprve pojišťovna nabízela pouze životní pojištění. Dnes nabízí komplexní nabídku pro jednotlivce i společnost. Nabízí jak životní pojištění tak pojištění soukromého majetku, pojištění odpovědnosti za škodu, cestovní pojištění, majetkové

⁷⁸ KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s. *Pojištění bytové a nebytové jednotky* [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-majetku-obcanu/pojisteni-bytove-a-nebytove-jednotky/>>.

pojištění pro podnikatele a pojištění průmyslových rizik až po komplexní pojištění vozidel.⁷⁹ V anketě Asociace českých pojišťovacích makléřů obdrželo pojištění majetku občanů 2. místo. V soutěži Zlatá koruna a Novinka roku Pojištění domácnosti s unikátními GARANCEMI v kategorii neživotního pojištění získalo 1. místo. Z Ceny Hospodářských novin v kategorii Nejlepší neživotní pojištění se umístila na 2. místě.⁸⁰

Allianz pojišťovna nabízí pro soukromé osoby pojištění majetku a odpovědnosti, pokrývající prakticky všechna rizika spojená s movitým i nemovitým majetkem. Klientům jsou nabízeny tři základní balíčky Normal, Optimal a Exkluziv, které obsahují odpovídající pojistné krytí, jak pro trvale obývané nemovitosti a domácnosti, tak pro rekreační objekty a bytové domy. V roce 2012 došlo k rozšíření a zatraktivnění pojistného krytí zejména u pojištění nemovitostí a pojištění odpovědnosti. Varianta Exkluziv byla rozšířena o pojistné krytí o tři VIP Garancí. Jedná se o garanci nevrácení pojistného (ruší povinnost vrácení již vyplaceného pojistného plnění za odcizení elektrospotřebiče, pokud došlo k jeho nalezení), garanci neuplatnění podpojištění (výplata pojistného v plné výši, pokud byla pojistná částka sjednána v doporučené výši, přestože nebyla v průběhu pojištění aktualizována), garanci nejširšího krytí (poskytnutí pojistného plnění i z rizik, která nejsou sjednána ve variantě Exkluziv v případě, že tyto škody kryje některá z konkurenčních pojišťoven v rámci stejného druhu pojištění). Nedílnou součástí pojištění je asistenční služba HomeAssistance, kterou Allianz představila jako první pojišťovna na českém trhu a průběžně ji dále rozvíjí. Služba pomáhá klientům při řešení vážných problémů vyžadujících okamžitý zásah. Jedná se například o vytopený nebo vyhořelý byt, ale i při relativně běžných a nepříjemných situacích, jako je zapomenutí klíčů doma, ucpaný odpad, rozbitá okna apod. Služba HomeAssistance je průběžně modifikována a rozšiřována a nyní je k dispozici nejen pro soukromé osoby, ale i pro klienty s pojištěním podnikatelských rizik. Naprosto výjimečný rozsah HomeAssistance je k dispozici již od roku 2009 majitelům bytových domů. Hlášení pojistných událostí probíhá především prostřednictvím telefonu a internetu. Telefonická hlášení zaujímají nejvyšší podíl, ale přibývá i počet on-line hlášení. Tato možnost přináší klientům větší komfort a snižuje jejich náklady na minimum. Kromě moderních způsobů komunikace lze využít i tradiční komunikační cesty jako fax a pošta. Allianz pojišťovna komunikuje

⁷⁹ ALLIANZ, a. s. *O společnosti* [online]. Praha: 2013 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.allianz.cz/vse-o-allianz/allianz/o-spolecnosti.html>>.

⁸⁰ ALLIANZ, a. s. *Výroční zpráva* [online]. Praha 2013 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <http://www.allianz.cz/file/24402/AZ_P_CZ.pdf>.

s klienty také formou průzkumu spokojenosti s průběhem likvidace. Podle průzkumu, který provedla nezávislá organizace Epsi Rating, která zjišťovala spokojenost klientů pojišťoven na českém trhu se zaměřením na majetkové pojištění, vyhodnotila klienty Allianz pojišťovny jako nespokojenější. Podle průzkumu Net PromoteScore hodnotila většina klientů pojišťovnu i v těch nejhorších měsících kalamity pozitivně. Pětina klientů nebyla s rychlostí, nikoliv s kvalitou likvidace škody zcela spokojena.⁸¹

Pojišťovna nabízí pojištění domácnosti, pojištění odpovědnosti, pojištění bytových domů, pojištění budov a pojištění plavidla.⁸²

4.3.1 Pojištění budovy⁸³

Pojištění lze sjednat na pojištění bytu v osobním vlastnictví, družstevní byt a rodinný dům. Pojištění nelze sjednat na pojištění rekreační budovy (domácnosti).

Mezi hlavní výhody pojištění budovy patří:

- pojišťovna garantuje vyplacení plnění i v případě vzniku škodu z jiného pojistného nebezpečí, než je definováno v podmínkách pojišťovny, v případě, že tento druh pojištění je součástí pojištění budovy jiné pojišťovny v České republice,
- pokud si u pojišťovny sjednáte pojištění budovy s limitem v pojišťovnou doporučené výši, tak pojišťovna garantuje vyplacení pojistného plnění v plné výši hodnoty majetku,
- při částečných škodách na budově pojišťovna garantuje úhrady oprav v nových cenách, a to bez ohledu na stáří a opotřebení stavby.

Rozsah pojištění jednotlivých variant je uveden v příloze viz příloha č. VI.

⁸¹ ALLIANZ, a. s. *Výroční zpráva* [online]. Praha: 2013 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <http://www.allianz.cz/file/24402/AZ_P_CZ.pdf>.

⁸² ALLIANZ, a. s. *Pojištění majetku a odpovědnosti* [online]. Praha: 2013 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.allianz.cz/produkty/majetek/>>.

⁸³ ALLIANZ, a. s. *Pojištění budovy* [online]. Praha: 2013 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.allianz.cz/produkty/majetek/pojisteni-nemovitosti.html>>.

4.3.2 Pojištění domácností⁸⁴

Předmětem pojištění domácností je soubor movitých věcí, které tvoří zařízení domácnosti a slouží jejímu provozu nebo uspokojování osobních potřeb pojištěného a osob žijících s ním ve společné domácnosti. Klient má na výběr ze tří variant.

Mezi hlavní výhody pojištění domácnosti patří:

- pojišťovna garantuje, že vyplatí plnění i v případě vzniku škody z jiného pojistného nebezpečí, než je definováno v podmínkách pojišťovny, v případě, že takový druh pojištění je součástí pojištění domácnosti jiné pojišťovny v České republice,
- při sjednání pojištění domácnosti s limitem doporučeným pojišťovnou, garantuje pojišťovna vyplacení pojistného plnění v plné výši hodnoty majetku,
- pojišťovna zrušila povinnost vracet vyplacené pojistné plnění při krádeži/loupeži v případech, kdy dojde k nalezení odcizených domácích spotřebičů.

Rozsah pojištění jednotlivých variant je uveden v příloze viz příloha č. VII.

4.3.3 Pojištění bytových domů⁸⁵

Mezi hlavní výhody pojištění bytových domů patří:

- pojišťovna garantuje úhradu škody, která není v rozsahu pojištění Exkluziv, ale je pojištěná v pojištění budovy jiné pojišťovny v České republice,
- pojišťovna garantuje, že pokud se byt v domě stane neobyvatelný např. ohněm, pak vlastníkově bytového domu uhradí škodu vzniklou ztrátou nájemného,
- v případě částečných škod na budově pojišťovna uhradí opravu v nových cenách, a to bez ohledu na stáří a opotřebení stavby.

⁸⁴ ALLIANZ, a. s. *Pojištění domácnosti* [online]. Praha: 2013 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.allianz.cz/produkty/majetek/pojisteni-domacnosti.html>>.

⁸⁵ ALLIANZ, a. s. *Pojištění bytového domu* [online]. Praha: 2013 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.allianz.cz/produkty/majetek/pojisteni-bytovych-domu.html>>.

4.3.4 Pojištění odpovědnosti⁸⁶

Pojištění se vztahuje na náhradu škody při újmě ublížení na zdraví a při usmrcení, škodě na věci, jiné újmě na jmění (ztráta na výdělku, ušlý zisk). Z pojištění se dále mohou hradit náklady na náhradu nákladů léčení, úhradu dávek nemocenského pojištění, náhradu soudních výloh.

Mezi hlavní výhody pojištění odpovědnosti patří:

- pojištění se vztahuje na rodinné příslušníky i na druha/družku nebo kamarády, kteří společně bydlí,
- ve variantě Exkluziv jsou pokryty veškeré škody z vlastnictví všech budov,
- pojišťovna hradí i vybrané škody na pronajatých budovách.

4.3.5 Pojištění plavidla⁸⁷

Pojištění proti všem hrozím nebezpečím včetně odpovědnosti za újmu způsobenou provozem plavidla. V případě půjčení plavidla pojišťovna pojistí složenou kauci při pronájmu. Toto pojištění je možné sjednat pouze pro plachetnice. V případě, že si u pojišťovny sjednáte pojištění platné pro Evropu a Středozevní moře, získáte pojištění i na škody způsobené dopravní nehodou při pozemní přepravě.

⁸⁶ ALLIANZ, a. s. *Pojištění odpovědnosti* [online]. Praha: 2013 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.allianz.cz/produkty/majetek/pojisteni-odpovednosti.html>>.

⁸⁷ ALLIANZ, a. s. *Pojištění plavidla* [online]. Praha: 2013 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.allianz.cz/produkty/majetek/plavidla.html>>.

5 SROVNÁNÍ VYBRANÝCH KOMERČNÍCH POJIŠŤOVEN A JEJICH PRODUKTOVÉ NABÍDKY

Analýza bude kalkulována pro produkt pojištění rodinného domu. Jedná se o starší rodinný dům se sklonitou střechou a obytným podkrovím po celkové rekonstrukci se zahradou. Rodinný dům se nachází na vesnici v nezáplavové zóně. Na pojistný dům nebylo nikdy vyplaceno pojistné plnění. Rodinný dům je částečně podsklepený. Sklep má 90 m², přízemí 101 m² a podkroví 78 m². Na pozemku se nachází další objekty (dílna, kůlna, skleník). Tyto objekty chceme pojistit na 200 000,- Kč. Dům je celoročně obývaný. Nosné konstrukce, střešní krytina, klempířské prvky, elektroinstalace, vodovodní a kanalizační prvky jsou nepoškozeny a udržovány. Cena nemovitosti je odhadovaná na 2 500 000,- Kč. Pojistné se bude platit ročně.

5.1 Česká pojišťovna a. s.⁸⁸

- Pojistná částka naší nemovitosti činí 3 500 000,- Kč (vypočteno pojišťovnou po zadání potřebných údajů).
- Spoluúcast pro pojistné nebezpečí povodeň nebo záplava je 1 % z pojistného plnění, min. 10 000,- Kč.

Varianta Start nabízí pojištění rodinného domu a vedlejších staveb do výše 20 000,- Kč. Součástí pojištění je aplikace Pojišťovna s hlášením škod majetku. Tato varianta pojištění se vztahuje na živelní škody do částky 3,52 mil. Kč. Mezi živelní škody patří požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla případně jeho části nebo nákladu, vichřice, krupobití, sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemin, sesouvání nebo zřícení sněhových lavin, pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů, tíha sněhu nebo námrazy, zemětřesení. Cena této varianty pojištění činí 2 497,- Kč.

⁸⁸ ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Kalkulačka.*, [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<https://online.ceskapojistovna.cz/pojisteni-majetku>>.

Varianta Standard nabízí pojištění rodinného domu a vedlejších staveb do 350 000,- Kč. Součástí pojištění je aplikace Pojišťovna s hlášením škod na majetku. Tato varianta pojištění se vztahuje na živelní škody do 3,85 mil. Kč. Mezi živelní škody patří požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla případně jeho části nebo nákladu, vichřice, krupobití, sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemin, sesouvání nebo zřícení sněhových lavin, pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů, tíha sněhu nebo námrazy, zemětřesení. Dále se tato varianta pojištění vztahuje na povodeň a záplavu do 3,85 mil. Kč, vodovodní škody do 3,85 mil. Kč, poškození a zničení skel domu i vedlejších staveb do 20 000, - Kč a na pomoc řemeslníka v nouzi do 10 000,- Kč. Cena této varianty pojištění činí 3 270,- Kč.

Varianta Exclusive nabízí pojištění rodinného domu a vedlejších staveb do 350 000,- Kč. Součástí pojištění je aplikace Pojišťovna s hlášením škod na majetku. Tato varianta pojištění se vztahuje na živelní škody do 3,85 mil. Kč. Mezi živelní škody patří požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla případně jeho části nebo nákladu, vichřice, krupobití, sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemin, sesouvání nebo zřícení sněhových lavin, pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů, tíha sněhu nebo námrazy, zemětřesení. Dále se tato varianta pojištění vztahuje na povodeň a záplavu do 3,85 mil. Kč, vodovodní škody 3,85 mil. Kč, poškození a zničení skel domu i vedlejších staveb do 20 000,- Kč, pomoc řemeslníka v nouzi do 10 000,- Kč, odcizení věcí krádeží vloupáním nebo loupeží do 10 000,- Kč, poškození pachatelem při pokusu o vloupání do 10 000,- Kč, přepětí – poškození elektroinstalace a el. zařízení do 10 000,- Kč, přestěhování a náhradní ubytování do 20 000,- Kč a právní pomoc při řešení sporů do 30 000,- Kč. Cena této varianty pojištění činí 3 715,- Kč.

Varianta Exclusive Plus nabízí pojištění rodinného domu a vedlejších staveb do 350 000,- Kč. Součástí pojištění je aplikace Pojišťovna s hlášením škod na majetku. Tato varianta pojištění se vztahuje na živelní škody do 3,85 mil. Kč. Mezi živelní škody patří požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla případně jeho části nebo nákladu, vichřice, krupobití, sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemin, sesouvání nebo zřícení sněhových lavin, pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů, tíha sněhu nebo námrazy, zemětřesení. Dále se tato varianta pojištění vztahuje na povodeň a záplavu do 3,87 mil. Kč, vodovodní škody do 3,87 mil. Kč, poškození a zničení skel domu i vedlejších staveb do 20 000,- Kč, pomoc řemeslníka v nouzi do 10 000,- Kč, odcizení věcí krádeží vloupáním nebo loupeží do 10 000,- Kč, poškození pachatelem při pokusu

o vloupání do 10 000,- Kč, přepětí – poškození elektroinstalace a el. zařízení do 10 000,- Kč, přestěhování a náhradní ubytování do 20 000,- Kč, právní pomoc při řešení sporů do 30 000,- Kč, poškození zateplené fasády ptáky, hlodavci a hmyzem do 10 000,- Kč, poškození a zničení zahrady do 20 000,- Kč. Cena této varianty pojištění činí 3 945,- Kč.

Varianta Exclusive Max nabízí pojištění rodinného domu a vedlejších staveb do 350 000,- Kč. Součástí pojištění je aplikace Pojišťovna s hlášením škod na majetku. Tato varianta pojištění se vztahuje na živelní škody do 3,87 mil. Kč. Mezi živelní škody patří povodeň a záplava do 3,87 mil. Kč, vodovodní škody do 3,87 mil. Kč, poškození a zničení skel domu i vedlejších staveb do 20 000,- Kč, pomoc řemeslníka v nouzi do 10 000,- Kč, odcizení věcí krádeží vloupáním nebo loupeží do 10 000,- Kč, poškození pachatelem při pokusu o vloupání do 10 000,- Kč, přepětí – poškození elektroinstalace a el. zařízení do 10 000,- Kč, přestěhování a náhradní ubytování do 20 000,- Kč, právní pomoc při řešení sporů do 30 000,- Kč, náhrada výdajů za ztrátu vody do 10 000,- Kč, poškození zateplené fasády ptáky, hlodavci a hmyzem do 10 000,- Kč, poškození a zničení zahrady do 20 000,- Kč, úklid sněhu při úrazu nebo nemoci do 2 500,- Kč, zahradní práce, sekání dřeva při úrazu nebo nemoci do 2 500,- Kč, vandalismus do 20 000 Kč, sprejerství do 20 000,- Kč, poškození domu a vedlejších staveb nárazem vozidla do 3,87 mil. Kč, odpovědnost vlastníka nemovitosti do 3,5 mil. Kč. Cena této varianty pojištění činí 4 779,- Kč.

5.2 Kooperativa pojišťovna, a. s.⁸⁹

- Pojistná částka 3 070 000,- Kč (vypočteno pojišťovnou po zadání potřebných údajů).
- Spoluúčast 1 000,- Kč.
- Při roční platbě poskytnuta sleva 5%.

Pojištění Prima nabízí pojištění rodinného domu. Tato varianta pojištění se vztahuje na živelní škody, vodovodní, pojištění elektromotorů proti zkratu nebo přepětí do 10 000,- Kč. Pojištění movitých předmětů (jedná se o stavební materiál a věci sloužící k výstavbě, opravám nebo údržbě pojištěného rodinného domu nebo vedlejších objektů a dočasné objekty zařízení staveniště) do 35 000,- Kč a stavebních součástí sloužící k podnikatelské činnosti do 25 000,- Kč. Cena této varianty pojištění činí 2 302,- Kč, pokud pojištění budeme platit ročně. Cena bez slevy při měsíčním placení činí 3 070,- Kč. Cena nezahrnuje pojištění vedlejších objektů (zachovalé a udržované hospodářské budovy, garáže, bazény, ploty, chodníky, které jsou umístěny na pozemku, který přísluší k rodinnému domu). Z tohoto důvodu jsme sjednali pojištění vedlejších objektů do výše 200 000,- Kč. Cena pojištění vedlejších objektů činí 300,- Kč. Cena celkem 2 527,- Kč při využití slevy ročního placení pojištění.

Pojištění Komfort nabízí pojištění rodinného domu. Tato varianta pojištění se vztahuje na živelní škody, vodovodní, pojištění elektromotorů proti zkratu nebo přepětí do 10 000,- Kč, krádež, loupež, vandalismus do 30 000,- Kč, přepětí, podpětí do 20 000,- Kč, zatečení atmosférických srážek do 20 000,- Kč, aerodynamický třesk, poškození vnějšího pláště budovy jakýmkoliv zvířetem do 20 000,- Kč, úhrada vodného a stočného, havárie rozvodů do 5 000,- Kč, úklid a úprava pozemku postiženého živelní pojistnou událostí do 10 000,- Kč. Pojištění movitých předmětů do 70 000,- Kč, stavební součásti sloužící k podnikatelské činnosti do 50 000,- Kč. Celkem 4 298,- Kč. Cena nezahrnuje pojištění vedlejších objektů. Sjednáno pojištění vedlejších objektů do výše 200 000,- Kč za 400,- Kč. Cena této varianty činí 4 298,- Kč a po slevě činí celkem 3 523,- Kč.

⁸⁹ KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s. *Kalkulace* [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<https://insure.koop.cz/Nemovitost/>>.

5.3 Allianz pojišťovna, a. s.⁹⁰

- Pojistná částka 2 898 000,- Kč (vypočteno pojišťovnou po zadání potřebných údajů).
- Sleva za bezeškodný průběh.

Pojištění Normal je varianta pojištění rodinného domu. Součástí pojištění je služba HomeAssistance. Tato varianta pojištění se vztahuje na požár, výbuch, implozi, úder blesku, pád letadla, vichřice, krupobití, vodu z vodovodního zařízení, krádež vloupáním a loupež. Cena této varianty pojištění činí 2 550,- Kč. Cena nezahrnuje pojištění vedlejších staveb. Připojištění vedlejších staveb do výše 200 000,- Kč vyjde na 400,- Kč. Cena této varianty pojištění činí celkem 2 950,- Kč.

Pojištění Optimal je varianta pojištění rodinného domu a vedlejších staveb. Součástí pojištění je služba HomeAssistance. Tato varianta pojištění se vztahuje na požár, výbuch, implozi, úder blesku, pád letadla, vichřice, krupobití, vodu z vodovodního zařízení, krádež vloupáním, loupež, loupežné přepadení, povodeň, záplavu, sesuv půdy, zemětřesení, tíhu sněhu, pád předmětu, náraz vozidla, mráz a rozbití skla. Tato varianta zahrnuje pojištění staveb do výše 289 800,- Kč. Cena této varianty pojištění činí celkem 3 315,- Kč.

Pojištění Exkluziv je varianta pojištění rodinného domu a vedlejších staveb. Součástí pojištění je služba HomeAssistance. Tato varianta pojištění se vztahuje na požár, výbuch, implozi, úder blesku, pád letadla, vichřice, krupobití, vodu z vodovodního zařízení, krádež vloupáním, loupež, loupežné přepadení, povodeň, záplavu, sesuv půdy, zemětřesení, tíhu sněhu, pád předmětu, náraz vozidla, mráz, rozbití skla, rázovou vlnu nadzvukových letadel, znečištění kouřem, zatečení atmosférických srážek, vodu z kanalizace, zkrat v elektromotorech, přepětí, podpětí, vandalismus, poškození fasády, chybou funkci sprinteru, ztrátu vody a pojištění staveb do výše 434 700,- Kč. Cena této varianty pojištění činí celkem 4 590,- Kč.

⁹⁰ ALLIANZ, a. s. *Kalkulace* [online]. Praha: 2013 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<https://online.allianz.cz/web/pojisteni-majetku-a-odpovednosti/?0>>.

5.4 Komparace jednotlivých variant pojištění

Tabulka č. 1: Komparace základního pojištění⁹¹

Pojistné nebezpečí	Česká pojišťovna		Allianz	Kooperativa
	Varianta Start	Varianta Standard	Pojištění Normal	Pojištění Prima
Požár	ano	ano	ano	ano
Výbuch	ano	ano	ano	ano
Přímý úder blesku	ano	ano	ano	ano
Pád letadla	ano	ano	ano	ano
Vichřice	ano	ano	ano	ano
Krupobití	ano	ano	ano	ano
Sesouvání půdy	ano	ano		ano
Zřícení skal nebo zemin	ano	ano		ano
Sněhové laviny	ano	ano		ano
Pád stromů, stožárů atd	ano	ano		ano
Tíha sněhu, námrazy	ano	ano		ano
Zemětřesení	ano	ano		ano
Povodeň, záplava		ano		ano

⁹¹ Vlastní tvorba

Vodovodní škody		ano	ano	ano
Poškození a zničení skel		ano		
Imploze			ano	
Krádež vloupáním, loupež			ano	
Pojištění elektromotorů proti zkratu nebo přepětí				ano
Působení kouře				ano
Náraz dopravního prostředku				ano
Přetlak nebo zamrznutí kapalin v potrubí nebo topných tělesech				ano
Cena	2 497,- Kč	3 270,- Kč	2 950,- Kč	2 527,- Kč

Nejlevnější pojištění nabízí Česká pojišťovna. Je to základní pojištění zahrnující nejzákladnější živelní živly. Jako nejvýhodnější v poměru cena a pojistná nebezpečí se jeví pojištění od pojišťovny Kooperativa. Tato pojišťovna nabízí jak pojištění proti živlům včetně povodní, tak pojištění elektromotorů proti zkratu nebo přepětí, působení kouře, náraz dopravního prostředku, přetlak nebo zamrznutí kapalin v potrubí nebo topných tělesech. V nabídce však není pojištění proti krádeži, vloupání a loupeži, kterou nabízí pojišťovna Allianz. Poškození skel domu a vedlejších staveb nalezneme naopak v nabídce České pojišťovny.

Tabulka č. 2: Komparace standardního pojištění⁹²

Pojistné nebezpečí	Česká pojišťovna		Allianz	Kooperativa
	Varianta Standard	Varianta Exclusive	Pojištění Optimal	Pojištění Komfort
Požár	ano	ano	ano	ano
Výbuch	ano	ano	ano	ano
Imploze			ano	
Přímý úder blesku	ano	ano	ano	ano
Pád letadla	ano	ano	ano	ano
Vichřice	ano	ano	ano	ano
Krupobití	ano	ano	ano	ano
Sesouvání půdy	ano	ano	ano	ano
Zřícení skal nebo zemin	ano	ano	ano	ano
Sněhové laviny	ano	ano	ano	ano
Pád stromů, stožárů atd.	ano	ano	ano	ano
Tíha sněhu, námrazy	ano	ano	ano	ano
Zemětřesení	ano	ano	ano	ano
Povodeň a záplava	ano	ano	ano	ano
Vodovodní škody	ano	ano	ano	ano
Poškození a zničení skel domu	ano	ano	ano	
Pomoc řemeslníka v nouzi		ano		
Odcizení věcí krádeží, vloupáním nebo loupeží		ano	ano	ano
Poškození pachatelem při pokusu o vloupání		ano		
Přepětí		ano	ano	
Přestěhování a náhradní ubytování		ano		
Právní pomoc při řešení sporů		ano		
Náraz vozidla			ano	ano

⁹² Vlastní tvorba

Poškození fasády				ano
Poškození a zničení zahrady				ano
Náhrada výdajů za ztrátu vody				ano
Vandalismus				ano
Rázová vlna nadzvukových letadel				ano
Zatečení atmosférických srážek				ano
Cena	3 270,- Kč	3 715,- Kč	3 315,- Kč	3 523,- Kč

Jako střední skupinu má pojišťovna Allianz pojištění Optimal. Cenově se shoduje nejvíce s pojištěním České pojišťovny varianta Standard, ale nabízí navíc pojištění proti krádeži, vloupáním a loupeži, pojištění proti přepětí a nárazu vozidla. Pojišťovna Kooperativa nabízí v podobné cenové kategorii pojištění Komfort. Toto pojištění nese určitá pojistná rizika patřící do vyšší cenové skupiny, některá rizika však naopak chybí. Oproti pojištění nabízející pojišťovnou Allianz nabízí pojištění proti vandalismu, rázové vlně nadzvukových letadel, náhrady výdajů za ztrátu vody, poškození a zničení zahrady a poškození fasády. Tyto druhy rizik nabízí pojišťovna až ve variante Exkluziv. Naopak chybí pojištění proti přepětí a poškození skel domu. Nejdražší variantou je pojištění od České pojišťovny varianta Exclusive. Pojistná rizika jsou shodná s pojištěním od pojišťovny Allianz. Navíc nabízí Česká pojišťovna pomoc řemeslníka v nouzi, poškození pachatelem při pokusu o vloupání, přestěhování a náhradní ubytování a právní pomoc při řešení sporů. Cena pojištění je bohužel o dost vyšší a navíc chybí pojištění proti nárazu vozidla.

Tabulka č. 3: Komparace nadstandardního pojištění⁹³

Pojistné nebezpečí	Česká pojišťovna	Allianz		Kooperativa
	Varianta Exclusive Plus	Varianta Exclusive Max	Pojištění Exkluziv	Pojištění Komfort
Požár	ano	ano	ano	ano
Výbuch	ano	ano	ano	ano
Imploze			ano	
Přímý úder blesku	ano	ano	ano	ano
Pád letadla	ano	ano	ano	ano
Vichřice	ano	ano	ano	ano
Krupobití	ano	ano	ano	ano
Sesouvání půdy	ano	ano	ano	ano
Zřícení skal nebo zemin	ano	ano	ano	ano
Sněhové laviny	ano	ano	ano	ano
Pád stromů, stožárů atd.	ano	ano	ano	ano
Tíha sněhu, námrazy	ano	ano	ano	ano
Zemětřesení	ano	ano	ano	ano
Povodeň a záplava	ano	ano	ano	ano
Vodovodní škody	ano	ano	ano	ano

⁹³ Vlastní tvorba

Poškození a zničení skel domu	ano	ano	ano	
Pomoc řemeslníka v nouzi	ano	ano		
Odcizení věcí krádeží, vloupáním nebo loupeží	ano	ano	ano	ano
Poškození pachatelem při pokusu o vloupání	ano	ano		
Přepětí	ano	ano	ano	
Přestěhování a náhradní ubytování	ano	ano		
Právní pomoc při řešení sporů	ano	ano		
Náraz vozidla		ano	ano	ano
Poškození zateplené fasády	ano	ano	ano	ano
Poškození a zničení zahrady	ano	ano		ano
Náhrada výdajů za ztrátu vody		ano	ano	ano
Úklid sněhu při úrazu nebo nemoci		ano		
Zahradní práce při úrazu nebo nemoci		ano		
Vandalismus		ano	ano	ano
Sprejerství		ano		
Odpovědnost vlastníka nemovitosti		ano		
Rázová vlna nadzvukových letadel			ano	ano
Znečištění kouřem			ano	ano

Zatečení atmosférických srážek			ano	ano
Voda z kanalizace			ano	
Chybná funkce sprinteru			ano	
Cena	3 945,- Kč	4 779,- Kč	4 590,- Kč	3 523,- Kč

Pojišťovna Kooperativa nabízí jako nejvyšší možné pojištění variantu Komfort. Výčet pojistných rizik ve srovnání s ostatními pojišťovnami je však malý. Největší a nejdražší variantu pojištění nabízí Česká pojišťovna ve variantě Exclusive Max. V porovnání s množstvím pojistných rizik se jeví jako vhodné pojištění od pojišťovny Allianz nabízející pojištění proti rázové vlně nadzvukových letadel, znečištěním kouře, zatečení atmosférických srážek, vodě z kanalizace a chybné funkce sprinteru. Bohužel chybí pojištění zahrady, které nabízí i pojišťovna Kooperativa a další služby nabízející Česká pojišťovna.

6 ANALÝZA POJIŠTĚNÍ MAJETKU Z POHLEDU KLIENTA

V rámci analýzy pojištění majetku z pohledu klienta proběhlo dotazníkové šetření. Dotazování probíhalo 3 týdny elektronickou formou dotazování pomocí sociálních sítí, kde byl uveden odkaz na internetové stránky obsahující dotazník. Dále probíhalo osobní dotazování. Celkem dotazník vyplnilo 150 respondentů. Zhodnocení dotazníku by mělo vyvrátit nebo potvrdit následující 2 hypotézy:

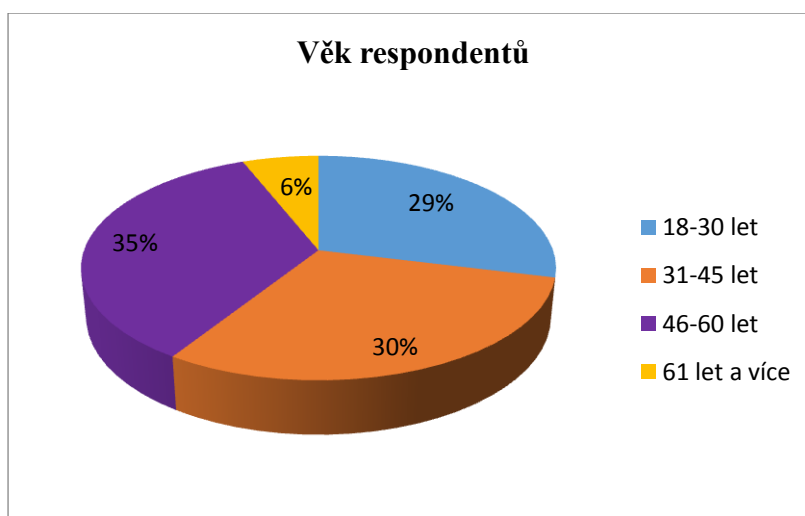
- Až 90 % rodinných domů v osobním vlastnictví je pojištěno.
- Nejčastěji jsou lidé pojištěni u České pojišťovny, a. s., která má na trhu 50% podíl v pojištění rodinných domů a bytů.

6.1 Vyhodnocení dotazníku

Otázka č. 1-2: Pohlaví a věk

První otázky sloužily k identifikaci respondentů. Dotazník vyplnilo celkem 64 žen a 86 mužů. Z toho bylo 43 respondentů ve věku 18–30 let, 45 respondentů ve věku 31–45 let, 53 respondentů ve věku 46–60 let a 9 respondentů ve věku 61 let a více.

Graf č. 1: Věk respondentů⁹⁴

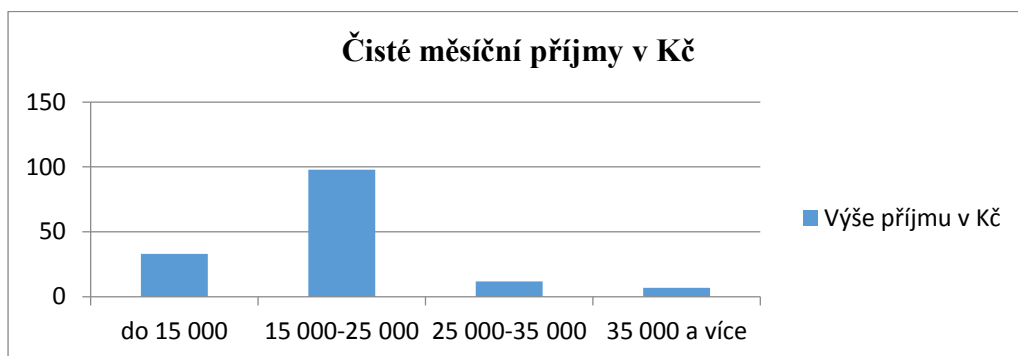


⁹⁴ Vlastní výzkum

Otázka č. 3: Vaše čisté měsíční příjmy?

Další otázkou týkající se identifikace respondentů byly jejich příjmy. Na tuto otázku vybralo 33 respondentů možnost do 15 000,- Kč, 98 respondentů 15 000,- Kč až 25 000,- Kč, 12 respondentů 25 000,- Kč až 35 000,- Kč a 7 respondentů 35 000,- Kč a více.

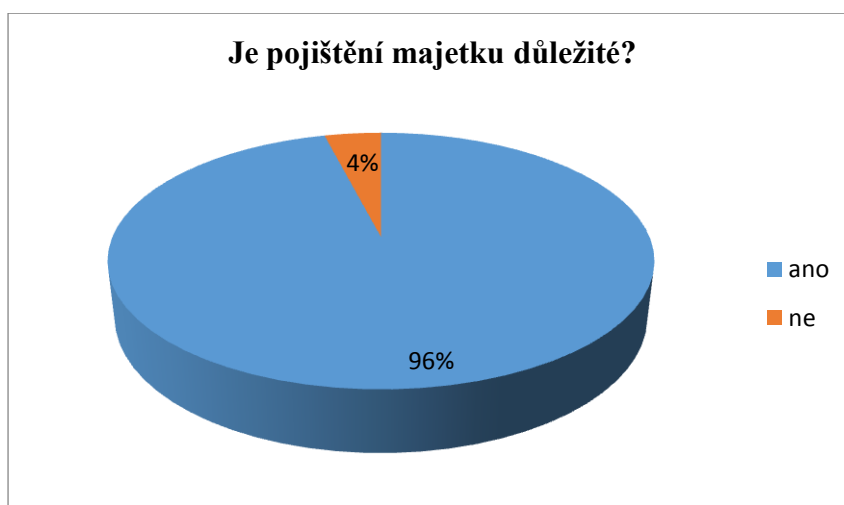
Graf č. 2: Výše příjmu respondentů⁹⁵



Otázka č. 4: Je podle Vás pojištění majetku důležité?

Ve čtvrté otázce měli respondenti odpovědět, zda je podle jejich názoru pojištění majetku důležité. Celkem 144 respondentů vybralo možnost ano. Pouze 6 respondentů uvedlo, že pojištění majetku není podle nich důležité.

Graf č. 3: Je pojištění majetku důležité⁹⁶



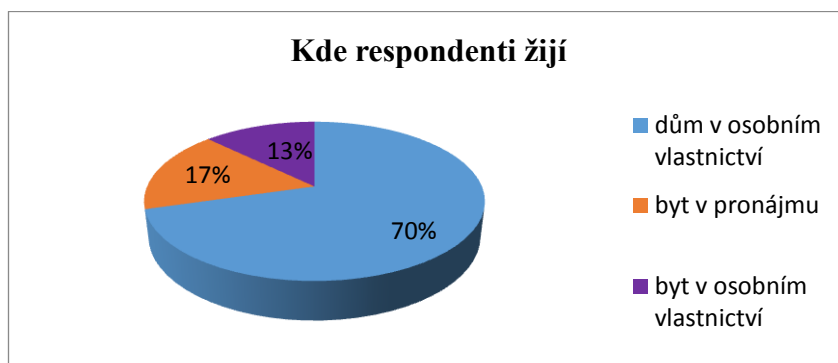
⁹⁵ Vlastní výzkum

⁹⁶ Vlastní výzkum

Otázka č. 5: Žijete v:

Další otázka členila respondenty, podle toho, zda žijí v domě či bytě a zda ho mají v osobním vlastnictví či pronájmu. Nejvíce respondentů uvedlo, že žijí v domě v osobním vlastnictví. Jednalo se o 105 respondentů. Celkem 44 respondentů uvedlo, že žijí v bytě. Z toho 25 v pronájmu a 19 v osobním vlastnictví.

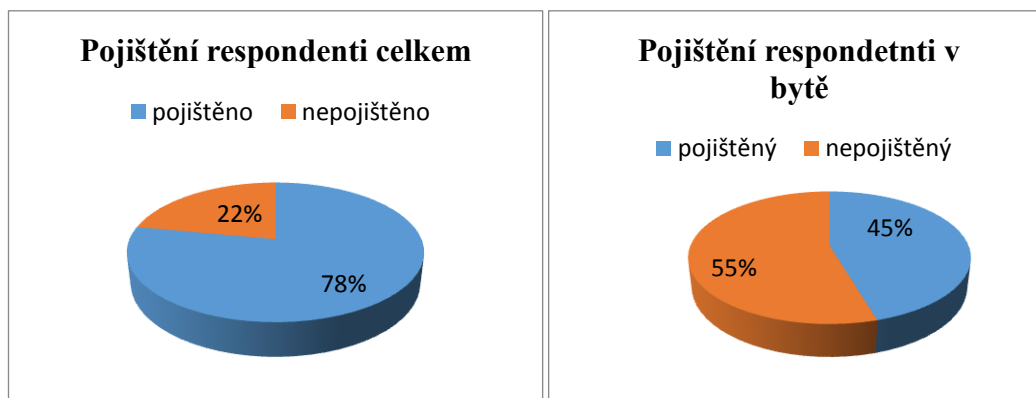
Graf č. 4: Kde respondenti žijí⁹⁷



Otázka č. 6: Žijete v pojištěném domě/bytě?

Z celkového počtu 150 respondentů žije v pojištěném domě nebo bytě 117 respondentů. Pojištěný dům má celkem 97 respondentů a 9 respondentů žije v nepojištěném domě. Byť má pojištěno pouze 20 respondentů a z toho 16 respondentů má byť v osobním vlastnictví a 4 respondenti v pronájmu. Nepojištěný byť má 24 respondentů a z toho 21 respondentů v pronájmu a 3 respondenti v osobním vlastnictví.

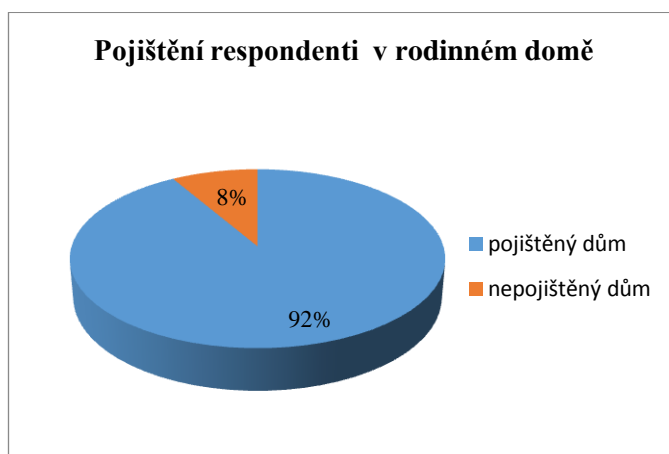
Graf č. 5 - 6: Pojištění respondenti celkem, Pojištění respondenti v bytě⁹⁸



⁹⁷ Vlastní výzkum

⁹⁸ Vlastní výzkum

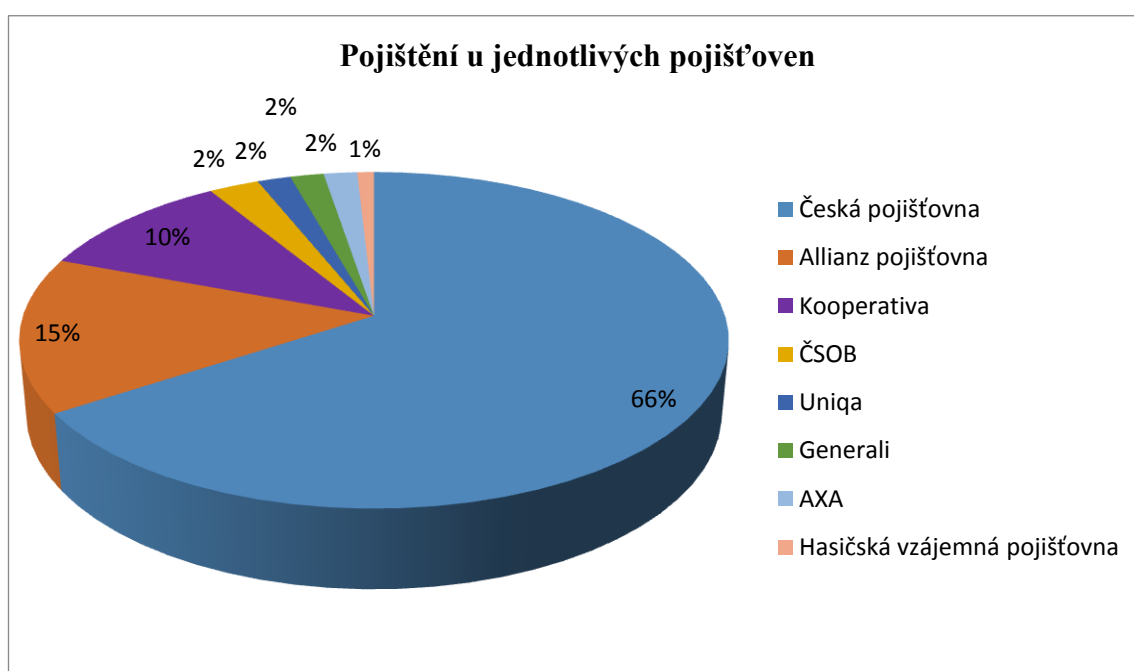
Graf č. 7: Pojištění respondenti v rodinném domě⁹⁹



Otázka č. 7: U jaké pojišťovny máte dům/byt pojištěný?

Nejvíce respondentů má svůj byt/dům pojištěný u České pojišťovny, a. s. Celkem je u této pojišťovny pojištěno 75 respondentů. Na druhém místě s počtem 17 respondentů se umístila Allianz pojišťovna, a. s. Pojišťovnu Kooperativa, a. s. uvedlo 12 respondentů. Dále uvedli 3 respondenti ČSOB pojišťovnu, a. s. a po 2 respondentech pojišťovnu Uniqa, Generali pojišťovnu, a. s. a AXA pojišťovnu, a. s. Hasičkou vzájemnou pojišťovnu, a. s. uvedl 1 respondent.

Graf č. 8: Výše pojištěných u jednotlivých pojišťoven¹⁰⁰



⁹⁹ Vlastní výzkum

¹⁰⁰ Vlastní výzkum

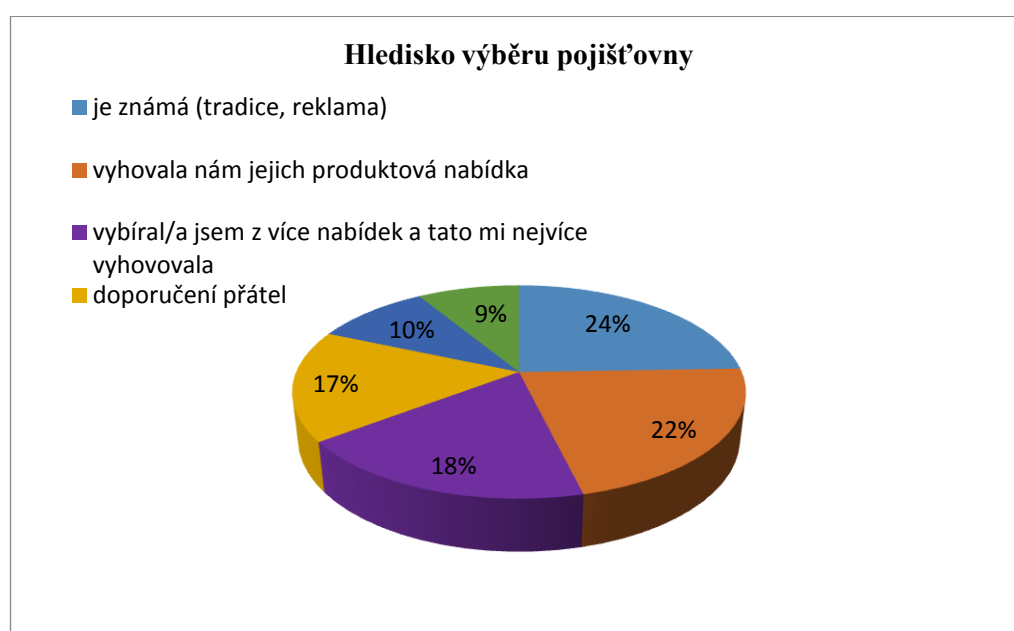
Rodinný dům má 61 respondentů pojištěno u České pojišťovny, a. s., u Allianz pojišťovny, a. s. má pojištěno dům 13 respondentů a u Kooperativy pojišťovny, a. s. 12 respondentů. Dále po 2 respondentech uvedli ČSOB pojišťovnu, a. s. a pojišťovnu Uniqa, Generali a AXA. Jeden respondent uvedl Hasičskou vzájemnou pojišťovnu, a. s.

Byt má 14 respondentů pojištěno u České pojišťovny, a. s. a 5 respondentů u Allianz pojišťovny, a. s. Jeden respondent uvedl ČSOB pojišťovnu, a. s.

Otázka č. 8: Podle jakého hlediska jste pojišťovnu vybírali?

Osmá otázka se týkala hlediska, podle kterého respondenti pojišťovnu vybírali. Vybrat mohli až 3 možnosti z uvedených variant. Nejčastěji byla zvolena možnost „je známá (tradice, reklama)“ v počtu 45 respondentů. Respondenti volili tuto možnost nejčastěji ve spojení s Českou pojišťovnou, a. s. Dále uvedlo 40 respondentů, že si pojišťovnu vybrali, protože jim vyhovovala její produktová nabídka. Z více nabídek, vybíralo tu nejvhodnější 34 respondentů. Dále uvedlo 31 respondentů, že pojišťovnu jim doporučili přátelé. Tato možnost byla volena spíše u ostatních pojišťoven než u České pojišťovny. Pouze 18 respondentů vybralo možnost, že si pojišťovnu vybírali podle ceny a 16 respondentů uvedlo jako důvod blízkost pobočky.

Graf č. 9: Hledisko výběru pojišťovny¹⁰¹

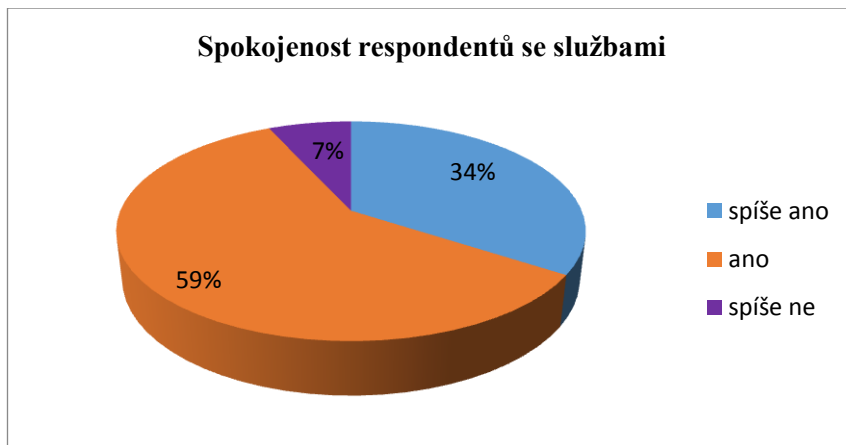


¹⁰¹ Vlastní výzkum

Otázka č. 9: Jste se službami spokojeni?

Na otázku, jak jsou respondenti spokojeni se službami, uvedlo 40 respondentů možnost spíše ano. Spokojeno je 69 respondentů a 8 jich uvedlo možnost spíše ne.

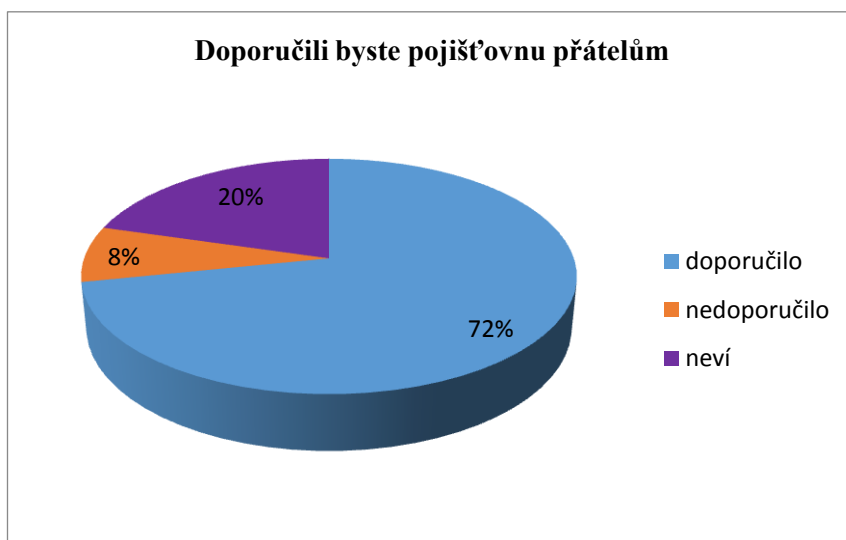
Graf č. 10: Spokojenost respondentů se službami¹⁰²



Otázka č. 10: Doporučil/a byste vaši pojišťovnu svým přátelům?

Svým přátelům by pojišťovnu doporučilo 84 respondentů, 9 by jich nedoporučilo a 24 respondentů neví.

Graf č. 11: Kolik respondentů by doporučilo pojišťovnu přátelům¹⁰³



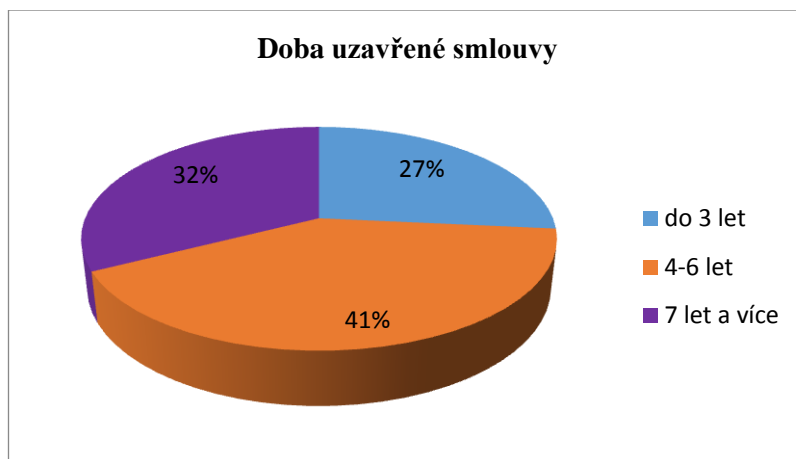
¹⁰² Vlastní výzkum

¹⁰³ Vlastní výzkum

Otázka č. 11: Jak starou máte smlouvu s touto pojišťovnou?

Nejvíce respondentů, a to 48, má smlouvu s pojišťovnou uzavřenou 4-6 let. 38 respondentů uvedlo možnost více jak 7 let a 31 respondentů do 3 let.

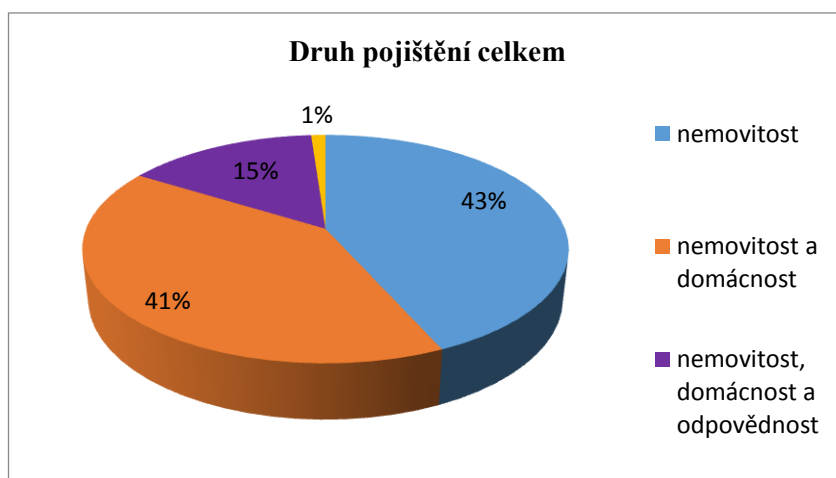
Graf č. 12: Doba uzavřené smlouvy s pojišťovnou¹⁰⁴



Otázka č. 12: Máte základní pojištění domu/bytu, nebo pojištění na více pojistných rizik?

Nejčastěji respondenti uvedli, že mají pojištění nemovitosti. Tuto možnost uvedlo 46 respondentů. Nemovitost a domácnost uvedlo 43 respondentů. Nemovitost, domácnost a odpovědnost 16 respondentů a domácnost 12 respondentů.

Graf č. 13: Druh pojištění u celkového počtu pojištěných respondentů¹⁰⁵

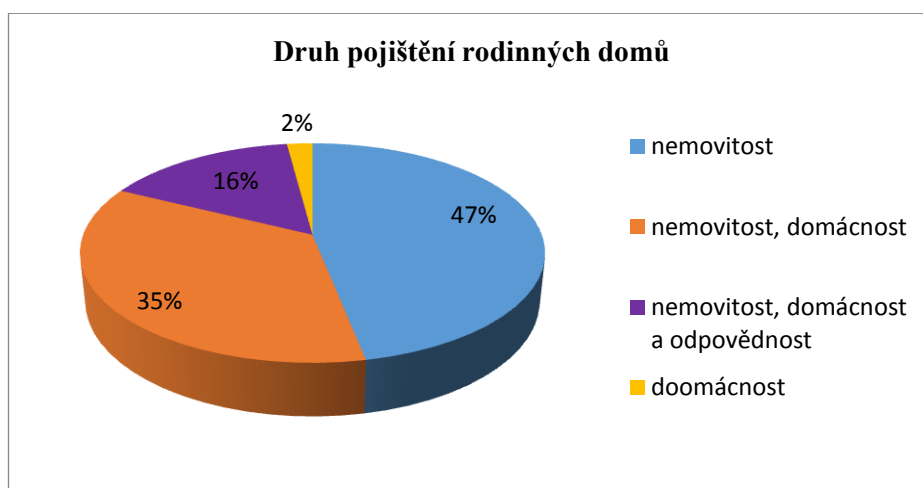


¹⁰⁴ Vlastní výzkum

¹⁰⁵ Vlastní výzkum

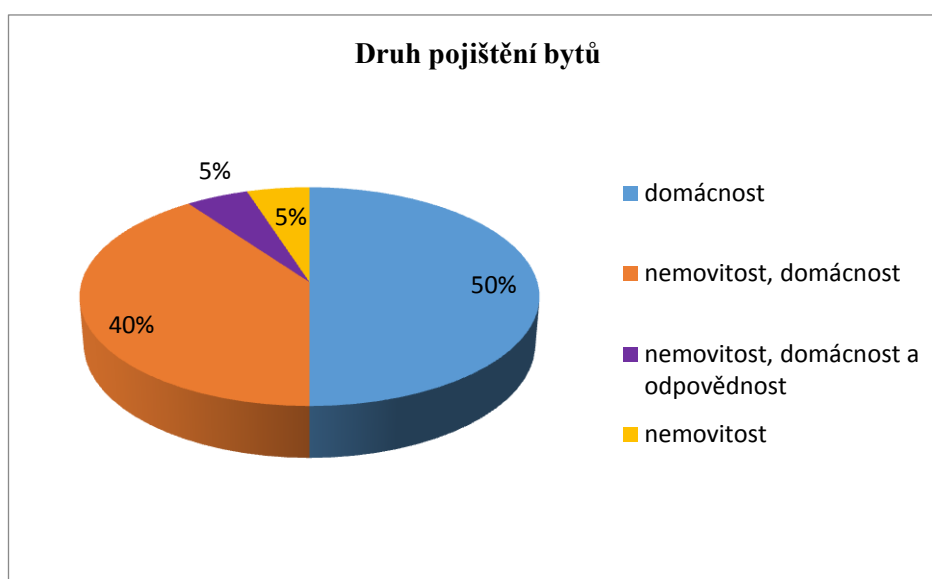
Respondenti žijící v pojištěném rodinném domě mají nejčastěji pojištění nemovitosti. Tuto možnost zvolilo 45 respondentů. Pojištění nemovitosti a domácnosti uvedlo 34 respondentů. Pojištění nemovitosti, domácnosti a odpovědnosti 15 respondentů a pojištění domácnosti 2 respondenti.

Graf č. 14: Druh pojištění rodinných domů¹⁰⁶



Respondenti žijící v pojištěném bytě mají nejčastěji pojištění domácnosti. Tuhle možnost zvolilo 10 respondentů. Pojištění nemovitosti a domácnosti zvolilo 8 respondentů a pojištění nemovitosti, domácnosti a odpovědnosti nebo jen pojištění nemovitosti uvedl vždy 1 respondent.

Graf č. 15: Druh pojištění bytů¹⁰⁷



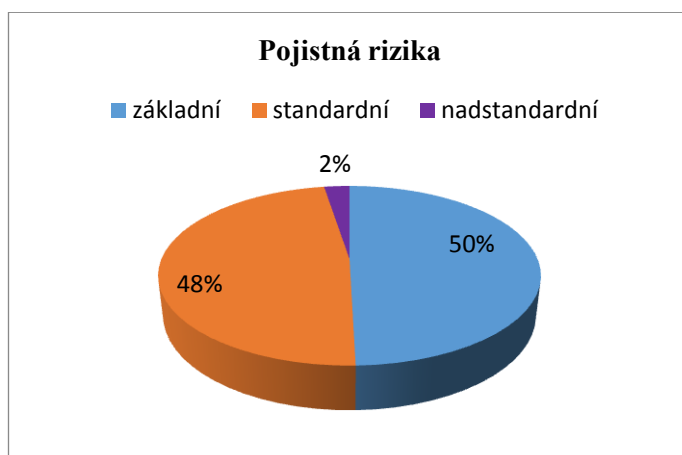
¹⁰⁶ Vlastní výzkum

¹⁰⁷ Vlastní výzkum

Otázka č. 13: Na jaká rizika máte pojištění sjednáno?

Nejčastěji mají respondenti základní pojištění. Tuto možnost vybralo 58 respondentů. Standardní pojištění zvolilo 56 respondentů. Nadstandardní pojištění zvolili pouze 3 respondenti.

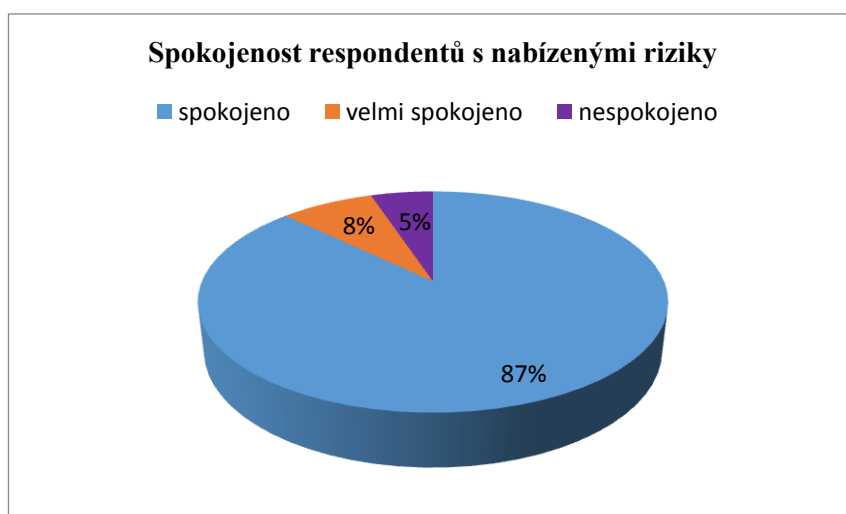
Graf č. 16: Pojistná rizika¹⁰⁸



Otázka č. 14: Jste spokojeni s nabídkou pojišťovny nebo postrádáte určitá pojistná rizika?

S nabídkou je spokojeno 102 respondentů a 9 respondentů je velmi spokojeno. Pouze 6 respondentů uvedlo, že jsou nespokojeni s nabídkou pojišťovny.

Graf č. 17: Spokojenost respondentů s nabízenými riziky¹⁰⁹



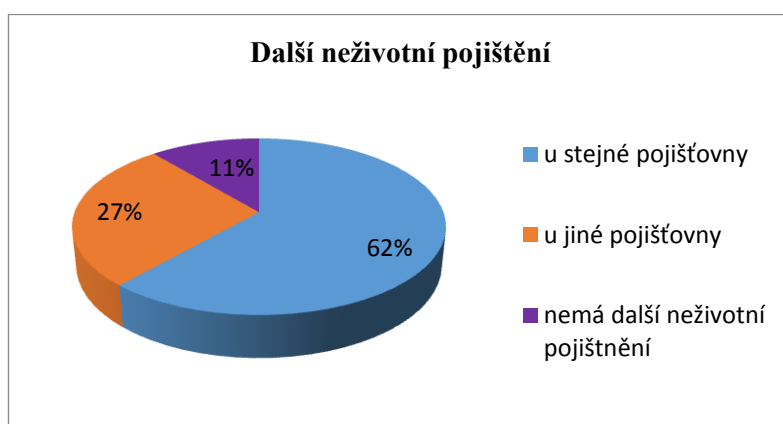
¹⁰⁸ Vlastní výzkum

¹⁰⁹ Vlastní výzkum

Otázka č. 15: Máte některá další neživotní pojištění uzavřena u stejné pojišťovny jako pojištění domu/bytu (cestovní, úrazové, pojištění automobilu)?

Další neživotní pojištění u stejné pojišťovny má 72 respondentů a u jiné pojišťovny 32 respondentů. Další neživotní pojištění nemá 13 respondentů.

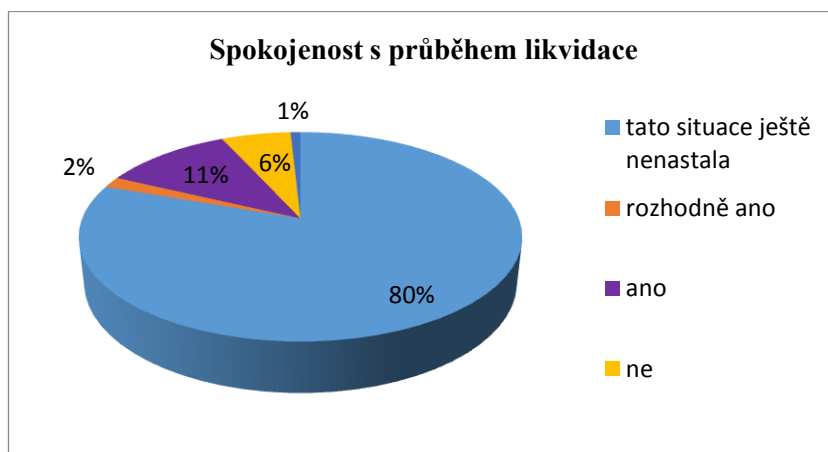
Graf č. 18: Další neživotní pojištění¹¹⁰



Otázka č. 16: Byli jste spokojeni s průběhem likvidace (hrazení pojistné částky v případě škody, rychlost vyřízení, pomoc – náhradní ubytování)?

Na otázku byli jste spokojeni s průběhem likvidace, odpovědělo 94 respondentů, že tato situace ještě nenastala. Možnost rozhodně ano zvolili 2 respondenti a ano 13 respondentů. Možnost ne uvedlo 7 respondentů a spíše ne 1 respondent.

Graf č. 19: Spokojenost s průběhem likvidace¹¹¹



¹¹⁰ Vlastní výzkum

¹¹¹ Vlastní výzkum

6.2 Vyhodnocení hypotéz

Zvolené hypotézy se na základě dotazníkového šetření potvrdily. Hypotézu, že až 90 % rodinných domů v osobním vlastnictví je pojištěno, ztvrdzuje otázka č. 6: Žijete v pojištěném domě/bytě?, na kterou celkem 97 respondentů ze 106 odpovědělo, že žijí v pojištěném domě. To činí 92 % respondentů. Hypotéza, že nejčastěji jsou lidé pojištěni u České pojišťovny, a. s., která má na trhu 50% podíl v pojištění rodinných domů a bytů, se potvrdila otázkou č. 7: U jaké pojišťovny máte dům/byt pojištěný?, na kterou celkem 75 respondentů odpovědělo, že mají dům/byt pojištěný u České pojišťovny, a. s. Její podíl ve srovnání s ostatními uvedenými pojišťovnami činí 66 %.

6.3 Vyhodnocení výzkumu

Dotazník vyplnili jak ženy, tak muži ve věkovém rozpětí 18 až 61 a více let. Většina respondentů uvedla příjem 15 000,- Kč až 25 000,- Kč nebo méně. Nejvíce respondentů žije v rodinném domě. Méně jak polovina respondentů v bytě. Častěji v pronájmu než v osobním vlastnictví. Téměř pro všechny respondenty je pojištění majetku důležité. Přesto v pojištěném domě nebo bytě žije 117 respondentů ze 150, což je 78 %. Důvodem je, že respondenti žijící v bytě, jsou často nepojištěni. Jedná se většinou o respondenty žijící v pronájmu. Oproti tomu až 92 % respondentů žijících v rodinném domě je pojištěno. Nejvíce respondentů je pojištěno u České pojišťovny, a. s. Tuto pojišťovnu uvedlo celkem 75 respondentů ze 117 pojištěných, což činí 66 %. Zbývající respondenti jsou pojištěni nejčastěji u Allianz pojišťovny, a. s. a pak u Kooperativy, a. s. Dále respondenti uváděli pojišťovnu ČSOB, Uniqa, Generali, AXA a jeden respondent uvedl Hasičskou vzájemnou pojišťovnu. Nejčastěji respondenti uvedli, že si pojišťovnu vybrali proto, že je známá (tradice, reklama). Tuto možnost volili většinou respondenti, kteří jsou pojištěni u České pojišťovny. Dalším častým důvodem bylo, že jim vyhovovala produktová nabídka, anebo že vybírali z více nabídek. Respondenti pojištění u jiné než České pojišťovny, a. s. volili většinou možnost, že jim pojišťovnu doporučili přátelé. Jen málo respondentů uvedlo, že si pojišťovnu vybrali z důvodu ceny nebo blízkosti pobočky. Téměř všichni respondenti jsou se svou pojišťovnou spokojeni, a to i s její nabídkou pojistných rizik a doporučili by ji svým přátelům. Většina respondentů má u této pojišťovny i další neživotní pojištění. Nejčastěji mají respondenti uzavřenou smlouvu s pojišťovnou 4 až 6 let nebo více. Jedná se nejčastěji o pojištění

nemovitosti nebo nemovitosti a domácnosti sjednané na základní nebo standardní rizika. S likvidací byli respondenti spíše spokojeni, ale našli se i nespokojení respondenti. Většina respondentů však uvedla, že tato situace ještě nenastala.

6.4 Závěrečné vyhodnocení

Nejvíce respondentů je pojištěno u České pojišťovny, a. s. Tato pojišťovna nabízí celkem 5 variant pojištění. Nejlevnější je varianta Start. Jedná se o nejlevnější pojištění ze všech nabízených variant tří největších pojišťoven u nás. Tato pojistná varianta nabízí pojištění jen nejzákladnějších živlů. Pojišťovna Allianz, a. s. ani Kooperativa pojišťovna, a. s. ve své nabídce takovéto nejzákladnější pojištění vůbec nenabízí. Česká pojišťovna také nabízí největší a nejdražší pojištění. Jedná se o variantu Exclusive Max. Podle dotazníkového šetření má většina respondentů u pojištění nemovitosti sjednané pojištění na základní nebo standardní rizika. Když vynechám základní pojištění nabízené pouze touto pojišťovnou, tak se jako výhodné pojištění v poměru cena a pojistná rizika jeví pojištění od pojišťovny Kooperativa. Mezi pojistnými riziky najdeme pojištění elektromotoru proti přepětí a zkratu, působení kouře, náraz dopravního prostředku, přetlak nebo zamrznutí kapalin v potrubí nebo topných těles. Bohužel nenabízí v této variantě pojištění proti krádeži, vloupání a loupeži, které najdeme u pojišťovny Allianz. Obě pojišťovny jak Kooperativa, tak Allianz nabízí levnější variantu pojištění než Česká pojišťovna. Přesto nejvíce respondentů je pojištěno právě u České pojišťovny. Nabízí nejzákladnější pojistná rizika a jako jediná pojištění skel proti poškození a zničení. Lidem nejspíše tato varianta vyhovuje a dle dotazníkového šetření je vidět, že lidé dají na tradici, reklamu a pojišťovně důvěřují. Přestože druhou největší pojišťovnou je Kooperativa pojišťovna v průzkumu pomocí dotazníkového šetření skončila až na třetím místě. Nabízí dvě varianty pojištění. Pojištění Prima a Komfort. Varianta pojištění Prima se dá zařadit mezi základní pojištění. Varianta pojištění Komfort se dá zařadit mezi standardní až nadstandardní variantu pojištění. Přestože většina respondentů uvedla v dotazníkovém šetření, že má standardní pojištění, které nabízí Kooperativa levnější a na více rizik než Česká pojišťovna, tak je u pojišťovny Kooperativa minimum respondentů. Allianz pojišťovna je ze tří uvedených pojišťoven nejmenší. Přesto se v dotazníkovém šetření dostala před pojišťovnu Kooperativa. Nabízí tři varianty pojištění. Pojištění Normal, Optimal, Exkluziv. Kde varianta pojištění Normal je základní pojištění, varianta pojištění Optimal je standardní pojištění a varianta

pojištění Exkluziv je nadstandardní varianta pojištění. Pokud hledáte základní pojištění, ve kterém se nachází pojištění proti krádeži, vloupání a loupeži, najdete ho právě u pojišťovny Allianz.

ZÁVĚR

Pojištění majetku je v současné době velmi důležité. Neustále musíme čelit jak nepříznivým přírodním jevům, tak nedokonalosti lidské společnosti. Stále častěji se Česká republika potýká s povodněmi a vichřicemi. Poškození majetku vandaly či krádeže se u nás vyskytují také poměrně často. Vedle zajištění života je pojištění majetku velmi důležitou oblastí, a proto je důležité jí věnovat dostatečně velkou pozornost. Zejména pojištění bydlení a vybavení domácností. Přijít o střechu nad hlavou je jedna z nejhorších událostí, která může nastat a proti které se dá pojistit.

Z tohoto důvodu jsem si vybrala bakalářskou práci na téma „Pojištění majetku na českém finančním trhu“. Hlavním cílem práce je analyzovat nabídku vybraných komerčních pojišťoven v pojištění majetku občanů na českém finančním trhu a porovnání konkurenčních nabídek těchto pojišťoven z pohledu výhodnosti pro klienta.

K analýze pojištění jsem zvolila tři největší pojišťovny na našem trhu. Jedná se o Českou pojišťovnu, a. s., Komerční pojišťovnu, a. s. a Allianz pojišťovnu, a. s. Nejvíce produktů zabývajících se pojištěním majetku nabízí Česká pojišťovna, a. s. Ve své produktové nabídce nabízí jak pojištění domu, bytu a domácnosti, tak pojištění chaty a chalupy, ale i pojištění pro studenty, pojištění sportovního a individuálního vybavení a individuální pojištění movitých věcí. Oproti tomu pojišťovna Kooperativa, a. s. nabízí pojištění domácností, rodinného domu, pojištění Optima (pojištění rodinného domu a domácnosti), bytového domu, pojištění rekreační budovy a domácnosti a pojištění bytové jednotky. Pojišťovna Allianz, a. s. nabízí také pojištění bytu jak v osobním vlastnictví, tak i družstevního bytu, pojištění rodinného domu a pojištění rekreační budovy, pojištění odpovědnosti, ale i pojištění plavidla.

Nejčastějším a nejzákladnějším pojištěním je pojištění rodinných domů. Toto tvrzení potvrdilo dotazníkové šetření, ze kterého vyplynulo, že většina osob vlastnících rodinný dům má na tuto nemovitost sjednané aspoň základní pojištění a časté je také standardní pojištění. Nadstandardní pojištění má minimum osob. Pro většinu rodinných domů je toto pojištění zbytečné a vzhledem k průměrným příjmům osob drahé. Přestože minimum respondentů vybralo možnost, že si zvolili tuto pojišťovnu kvůli ceně, není v jejich silách takto vysoké pojistné platit.

Vzhledem k množství parametrů, které s pojištěním rodinných domů souvisí, nelze jednoznačně vybrat, která pojišťovna je pro pojištění domu nejlepší. Kromě sledovaných kritérií, jimiž jsou hlavně pojistná rizika a cena, vstupují do rozhodování i další faktory. Jedná se například o tradici pojišťovny, věrnost, reklamu, image, blízkost pobočky od místa bydliště, rychlost vyřízení, reference a mnohé další faktory. Každá pojišťovna nabízí jinou produktovou nabídku, pojištění na různá rizika, za jinou cenou a vstupuje na trh i s jinými výhodami. To se potvrdilo i v této práci. Přestože jako výhodné pojištění pro nejčastější druh pojištění, jímž je základní nebo standardní pojištění rodinných domů, vyšlo pojištění u pojišťovny Kooperativa, a. s., tak více jak polovina respondentů je pojištěna u České pojišťovny, a. s.

Před uzavřením pojištění je dobré si uvědomit, jaká rizika hrozí právě naší nemovitosti, na která je nezbytné se pojistit, a na ta se zaměřit. V současné době je na trhu z čeho vybírat. Pojištění nemovitosti se dá dnes sjednat téměř na jakákoliv hrozící rizika. Věřím, že tato práce by mohla napomoci při výběru toho nejvhodnějšího pojištění.

SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

Literární zdroje

1. BÖHM, A., *Pojišťovnictví a regulace finančních trhů*. Vyd. Praha : Professional Publishing, 2010. 184 s. ISBN 978-80-7431-035-5.
2. ČEJKOVÁ, V., ŘEZÁČ, F., ZUZANÁK, A., *Pojištění pro podnikatele*. Břeclav : Moraviapress, 1998. 212 s. ISBN 80-86181-13-8.
3. ČEJKOVÁ, V., NEČAS, S., *Pojistný trh*. Vyd1. Brno : MU ESF v Brně, 2005. 105 s. ISBN 80-210-3661-3.
4. ČEJKOVÁ, V., *Pojistný trh*. Praha : Grada Publishing spol. s r. o., 2002. 119 s. ISBN 80-247-0137-5.
5. DAŇHEL, J., *Pojistná teorie*. Vyd. 2. Praha : Professional Publishing, 2006. 332 s. ISBN 80-86946-00-2.
6. DUCHÁČKOVÁ, E., *Pojišťovnictví*. Praha : Vysoká škola ekonomická, 1995. 126 s. ISBN 80-7079-066-0.
7. DUCHÁČKOVÁ, E., *Principy pojištění a pojišťovnictví*. Praha : Ekopress, 2009. 224 s. ISBN 978-80-86929-51-4.
8. HRADEC, M., ZÁRYBNICKÁ, J., *Vybrané statě z pojišťovnictví*, Praha : Vysoká škola finanční a správní o.p.s., 2003. 116 s. ISBN 80-86754-09.
9. HRADEC, M., ZÁRYBNICKÁ, J., KŘIVOHLÁVEK, V., *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha : Vysoká škola finanční a správní, o.p.s., 2005. 216 s. ISBN 80-86754-48-0.
10. CHALOUPECKÝ, J., MARVAN, M., *Dějiny v Pojišťovnictví v Československu 3, (1945-1992)*. Praha : Česká pojišťovna, 1997. ISBN 80-238-8592-8.
11. MARVAN, M., *Dějiny pojišťovnictví v Československu do roku 1918*. Praha : Novinář, 1989. 364 s.
12. NĚMEČEK, A., JANATA, J., *Oceňování majetku v pojišťovnictví*. Praha : C. H. Beck, 2010. 172 s. ISBN 978-80-7400-114-7.
13. SCHELLE, K., *Vývoj právní úpravy pojišťovnictví*. Brno : Masarykova univerzita, 1994. 47 s. ISBN 80-210-1014-2.
14. STEMPEL, J., SWISHER, P. N., KNUTSEN, E. S., *Principes of Insurance Law*, Vyd. 4., New Providence, NJ : LexisNexis, 2012. 1376 s. ISBN 978-1-4224-7261-3.
15. WALTER, J., *Základy pojišťovnictví*. Praha : Vysoká škola ekonomická, 1994. 97 s. ISBN 80-7079-305-8.

Elektronické zdroje

1. AC CORPORATE, a. s. *Pojištění majetku občanův* [online]. 2014 [cit. 2014-05-15]. Dostupné z WWW: <<http://accorp.cz/pojisteni/pojisteni-majetku-obcanu>>.
2. ALLIANZ POJIŠŤOVNA, a. s. *O společnosti* [online]. Praha: 2013 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.allianz.cz/vse-o-allianz/allianz/o-spolecnosti.html>>.

3. ALLIANZ POJIŠŤOVNA, a. s. *Výroční zpráva* [online]. Praha: 2013 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <http://www.allianz.cz/file/24402/AZ_P_CZ.pdf>.
4. ALLIANZ POJIŠŤOVNA, a. s. *Pojištění majetku a odpovědnosti* [online]. Praha, 2013 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.allianz.cz/produkty/majetek/>>.
5. ALLIANZ POJIŠŤOVNA, a. s. *Pojištění budovy* [online]. Praha: 2013 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.allianz.cz/produkty/majetek/pojisteni-nemovitosti.html>>.
6. ALLIANZ POJIŠŤOVNA, a. s. *Pojištění domácnosti* [online]. Praha: 2013 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.allianz.cz/produkty/majetek/pojisteni-domacnosti.html>>.
7. ALLIANZ POJIŠŤOVNA, a. s. *Pojištění bytového domu* [online]. Praha: 2013 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.allianz.cz/produkty/majetek/pojisteni-bytovych-domu.html>>.
8. ALLIANZ POJIŠŤOVNA, a. s. *Kalkulace* [online]. Praha, 2013 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<https://online.allianz.cz/web/pojisteni-majetku-a-odpovednosti/?0>>.
9. ALLIANZ POJIŠŤOVNA, a. s. *Pojištění domácnosti* [online]. Praha: 2013 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.allianz.cz/produkty/majetek/pojisteni-domacnosti.html>>.
10. ALLIANZ POJIŠŤOVNA, a. s. *Pojištění odpovědnosti* [online]. Praha: 2013 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.allianz.cz/produkty/majetek/pojisteni-bytovych-domu.html>>.
11. ALLIANZ POJIŠŤOVNA, a. s. *Pojištění plavidla* [online]. Praha: 2013 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.allianz.cz/produkty/majetek/plavidla.html>>.
12. ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Profil* [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/profil>>.
13. ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Výroční zpráva* [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/50003/vyrocnizprava-2013.pdf>>.
14. ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Majetek* [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/obcane/p?majetek>>.

15. ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Pojištění domu* [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/p?pojisteni-domu>>.
16. ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Pojištění domácnosti* [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/p?pojisteni-domacnosti>>.
17. ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Pojištění bytu* [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/p?pojisteni-bytu>>.
18. ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Pojištění chaty a chalupy* [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/p?pojisteni-chaty-chalupy>>.
19. ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Pojištění pro studenty* [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/p?jednoduche-pojisteni-pro-studenty>>.
20. ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Individuální pojištění movitých věcí* [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/p?individualni-pojisteni-movitych-veci>>.
21. ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Pojištění jízdních kol* [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/pojisteni-jizdnich-kol>>.
22. ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Kalkulačka* [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<https://online.ceskapojistovna.cz/pojisteni-majetku>>.
23. ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Varianty pojištění domácnosti* [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/majetek/varianty-pojisteni-domacnosti>>.
24. ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Historie a vývoj České pojišťovny* [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <www.ceskapojistovna.cz/historie-a-vyvoj-cp>.
25. FINANCE MEDIA, a. s. *Pojištění majetku* [online]. 2014 [cit. 2014-05-15]. Dostupné z WWW: <<http://www.finance.cz/pojisteni/majetek/pojisteni-nemovitosti/vyse-pojistneho/>>.
26. FINANČNÍ VZDĚLÁVÁNÍ *Účastníci pojištění* [online]. 2007 [cit. 2014-05-12]. Dostupné z WWW: <<http://www.financnivzdelavani.cz/webmagazine/page.asp?idk=425>>.

27. FINCENTRUM, a. s. *Na kolik nemovitost pojistit* [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-05-15]. Dostupné z WWW: <<http://www.hypindex.cz/pojistit-nemovitost-stejnou-za-1300-kc-i-pres-5000-kc/>>.
28. KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s. *Základní informace* [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/o-nas/zakladni-informace/>>.
29. KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s. *Výroční zpráva* [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <http://www.koop.cz/data/files/file_1023_GENERAL.pdf>.
30. KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s. *Pojištění majetku občanů* [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-majetku-obcanu/>>.
31. KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s. *Pojištění rodinného domu* [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-majetku-obcanu/pojisteni-rodinneho-domu/>>.
32. KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s. *Pojištění rodinného domu a domácnosti* [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-majetku-obcanu/optimum-pojisteni-rodinneho-domu-a-domacnosti/>>.
33. KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s. *Pojištění bytového domu* [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-majetku-obcanu/pojisteni-bytoveho-domu/>>.
34. KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s. *Pojištění rekreační budovy a domácnosti* [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-majetku-obcanu/pojisteni-rekreacni-budovy-a-domacnosti/>>.
35. KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s. *Pojištění bytové a nebytové jednotky* [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-majetku-obcanu/pojisteni-bytove-a-nebytove-jednotky/>>.
36. KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s. *Kalkulace* [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<https://insure.koop.cz/Nemovitost/>>.

37. KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s. *Pojištění rodinného domu* [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-majetku-obcanu/pojisteni-rodinneho-domu/>>.
38. KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s. *Pojištění domácnosti* [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-majetku-obcanu/pojisteni-domacnosti/>>.
39. PARTNERS MEDIA, s. r. o. *Na čem záleží při stanovení pojistného při pojištění domácnosti* [online]. 2014 [cit. 2014-05-15]. Dostupné z WWW: <<http://www.penize.cz/15679-na-cem-zalezi-pri-stanoveni-pojistneho-pri-pojisteni-domacnosti>>.
40. POJIŠŤENÍ V PRAXI. CZ *Analýzy* [online]. 2014 [cit. 2014-09-30]. Dostupné z WWW: <<http://www.pojistenivpraxi.cz/cesky-pojistny-trh-stale-ceka-na-vyrazne-oziveni/>>.
41. S SERVIS, s. r. o. *Pojištění majetku* [online]. 2014 [cit. 2014-05-15]. Dostupné z WWW: <<http://www.s-servis.cz/produkty/pojisteni-majetku-a-odpovednosti-obcanu>>.

SEZNAM TABULEK A GRAFŮ

Tabulky

Tabulka č. 1: Komparace základního pojištění	48
Tabulka č. 2: Komparace standardního pojištění	50
Tabulka č. 3: Komparace nadstandardního pojištění	52

Grafy

Graf č. 1: Věk respondentů	55
Graf č. 2: Výše příjmu respondentů	56
Graf č. 3: Je pojištění majetku důležité	56
Graf č. 4: Kde respondenti žijí	57
Graf č. 5: Pojištění respondenti celkem	57
Graf č. 6: Pojištění respondenti v bytě	57
Graf č. 7: Pojištění respondenti v rodinném domě	58
Graf č. 8: Pojištění u jednotlivých pojišťoven	58
Graf č. 9: Hledisko výběru pojišťovny	59
Graf č. 10: Spokojenost respondentů se službami	60
Graf č. 11: Kolik respondentů by doporučilo pojišťovnu přátelům	60
Graf č. 12: Doba uzavřené smlouvy s pojišťovnou	61
Graf č. 13: Druh pojištění u celkového počtu pojištěných respondentů	61
Graf č. 14: Druh pojištění rodinných domů	62
Graf č. 15: Druh pojištění bytů	62
Graf č. 16: Pojistná rizika	63

Graf č. 17: Spokojenost respondentů s nabízenými riziky	63
Graf č. 18: Další neživotní pojištění	64
Graf č. 19: Spokojenost s průběhem likvidace	64

PŘÍLOHY

Příloha I - Varianty pojištění stavby.....	78
Příloha II - Varianty pojištění domácností	80
Příloha III - Varianty pojištění domácnosti	82
Příloha IV - Pojištění rodinného domu	84
Příloha V - Pojištění domácností	85
Příloha VI - Pojištění budovy	86
Příloha VII - Pojištění domácností	88
Příloha VIII - Dotazník	90

Příloha I - Varianty pojištění stavby¹¹²

Rozsah pojištění	Start	Standard	Exclusive	Exklusive Plus	Exclusive Max
Živelní škody	ano	ano	ano	ano	ano
Povodeň a záplava		ano	ano	ano	ano
Vodovodní škody		ano	ano	ano	ano
Pojištění skel „all-risk“		ano	ano	ano	ano
Asistence Standard		ano	ano	ano	ano
Krádež, vloupání, loupež		X	ano	ano	ano
Poškození nebo zničení stavebních součástí		X	ano	ano	ano
Přepětí		X	ano	ano	ano
Asistence Nadstandard			ano	ano	ano
Poškození zateplené fasády hlodavci				ano	ano
Poškození a zničení zahrady				ano	ano

¹¹² ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Varianty pojištění domácnosti* [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/majetek/varianty-pojisteni-domacnosti>>.

Asistence Exclusive			lze připojistit	lze připojistit	ano
Vandalismus			X	X	ano
Sprejerství					ano
Náhrada výdajů za ztrátu vody					ano
Náraz vozidla					ano
Odpovědnost za škodu z běžného života	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit	ano

Poznámky: X lze připojistit pouze na pobočce ČP nebo u obchodního zástupce. Mezi živelní škody patří: požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla případně jeho části nebo nákladu, vichřice, krupobití, sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemin, sesouvání nebo zřícení sněhových lavin, pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů, tíha sněhu nebo námrazy, zemětřesení.

Příloha II - Varianty pojištění domácností¹¹³

Rozsah pojištění	Start	Standard	Exclusive	Exklusive Plus	Exklusive Max
Živelní škody	ano	ano	ano	ano	ano
Povodeň a záplava		ano	ano	ano	ano
Vodovodní škody		ano	ano	ano	ano
Krádež, vloupání, loupež		ano	ano	ano	ano
Asistence Standard		ano	ano	ano	ano
Pojištění skel „all- risk“		X	ano	ano	ano
Přepětí		X	ano	ano	ano
Asistence Nadstandard			ano	ano	ano
Odcizení věcí loupeží „na ulici“ kdekoliv v ČR		X	ano	ano	ano
Zatečení atmosférických srážek				ano	ano
Pojištění věcí v autě					ano

¹¹³ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Varianty pojištění domácnosti* [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/majetek/varianty-pojisteni-domacnosti>>.

Pojištění sklokeramické desky					ano
Porucha chladícího zařízení				X	ano
Vandalismus			X	X	ano
Sprejerství v rámci vandalismu					ano
Asistence Exclusive			lze připojistit	lze připojistit	ano
Odpovědnost za škodu z běžného života	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit	ano
Fixace ceny na 5 let					ano
Peníze za jednoduchou škodu do 2 dnů					ano
Elektronický archiv domácnosti					ano

Poznámka: X lze připojistit pouze na pobočce ČP nebo u obchodního zástupce. Mezi živelní škody patří: požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla případně jeho části nebo nákladu, vichřice, krupobití, sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemin, sesouvání nebo zřícení sněhových lavin, pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů, tíha sněhu nebo námrazy, zemětřesení.

Příloha III - Varianty pojištění domácnosti¹¹⁴

Rozsah pojištění	Start	Standard	Exclusive	Exklusive Plus	Exklusive Max
Živelní škody	ano	ano	ano	ano	ano
Povodeň a záplava		ano	ano	ano	ano
Vodovodní škody		ano	ano	ano	ano
Krádež, vloupání, loupež		ano	ano	ano	ano
Asistence Standard		ano	ano	ano	ano
Pojištění skel „all-risk“		X	ano	ano	ano
Přepětí		X	ano	ano	ano
Asistence Nadstandard			ano	ano	ano
Odcizení věcí loupeží „na ulici“ kdekoliv v ČR		X	ano	ano	ano
Zatečení atmosférických srážek				ano	ano
Pojištění věcí v autě					ano

¹¹⁴ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Varianty pojištění domácnosti*. [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/majetek/varianty-pojisteni-domacnosti>>.

Pojištění sklokeramické desky					ano
Porucha chladícího zařízení				X	ano
Vandalismus			X	X	ano
Sprejerství v rámci vandalismu					ano
Asistence Exclusive			lze připojistit	lze připojistit	ano
Odpovědnost za škodu z běžného života	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit	ano
Fixace ceny na 5 let					ano
Peníze za jednoduchou škodu do 2 dnů					ano
Elektronický archiv domácnosti					ano

Poznámka: X lze připojistit pouze na pobočce ČP nebo u obchodního zástupce. Mezi živelní škody patří: požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla případně jeho části nebo nákladu, vichřice, krupobití, sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemin, sesouvání nebo zřícení sněhových lavin, pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů, tíha sněhu nebo námrazy, zemětřesení.

Příloha IV - Pojištění rodinného domu¹¹⁵

Pojistné nebezpečí	Prima	Komfort
Živelní, vodovodní	ano	ano
Pojištění elektromotorů proti zkratu nebo přepětí	ano	ano
Krádež, loupež		ano
Vandalismus		ano
Přepětí, podpětí		ano
Zatečení atmosférických srážek		ano
Aerodynamický třesk		ano
Poškození vnějšího pláště budovy jakýmkoliv zvířetem		ano
Úhrada vodného a stočného		ano
Havárie rozvodů		ano

¹¹⁵KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s. *Pojištění rodinného domu* [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-majetku-obcanu/pojisteni-rodinneho-domu/>>.

Příloha V - Pojištění domácností¹¹⁶

Pojistné nebezpečí	Prima	Komfort
Živelná nebezpečí, vodovodní	ano	ano
Krádež, loupež	ano	ano
Vandalismus	ano	ano
Přepětí		ano
Podpětí		ano
Zatečení atmosférických srážek		ano
Únik vody z akvária či jiné nádrže		ano
Havárie rozvodů		ano
Výměna zámků		ano
Poškození nebo zničení osazených skel		ano

¹¹⁶KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s. *Pojištění domácnosti* [online]. Praha: 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-majetku-obcanu/pojisteni-domacnosti/>>.

Příloha VI - Pojištění budovy¹¹⁷

Varianty pojištění budovy	Normal	Optimal	Exkluziv
Požár, výbuch, imploze, úder blesku, pád letadla	ano	ano	ano
Vichřice, krupobití, voda z vodovodního zařízení	ano	ano	ano
Krádež vloupáním, loupež	ano	ano	ano
Loupežné přepadení		ano	ano
Povodeň, záplava, sesuv půdy, zemětřesení		ano	ano
Tíha sněhu, pád předmětu		ano	ano
Náraz vozidla, mráz, rozbití skla		ano	ano
Rázová vlna nadzvukových letadel			ano
Znečištění kouřem, atmosférické srážky			ano
Voda z kanalizace, zkrat v elektromotorech			ano
Přepětí, podpětí, vandalismus, poškození fasády			ano

¹¹⁷ ALLIANZ, a. s. *Pojištění domácnosti* [online]. Praha: 2013 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.allianz.cz/produkty/majetek/pojisteni-nemovitosti.html>>.

Chybná funkce sprinteru, ztráta vody			ano
---	--	--	-----

Příloha VII - Pojištění domácností¹¹⁸

Varianty pojištění domácností	Normal	Optimal	Exklusive
Požár, výbuch, imploze, úder blesku, pád letadla	ano	ano	ano
Vichřice, krupobití, voda z vodovodního zařízení	ano	ano	ano
Krádež vloupáním, loupež	ano	ano	ano
Loupežné přepadení		ano	ano
Povodeň, záplava, sesuv půdy, zemětřesení		ano	ano
Tíha sněhu, pád předmětu		ano	ano
Náraz vozidla, mráz		ano	ano
Rázová vlna nadzvukových letadel			ano
Znečištění kouřem, atmosférické srážky			ano
Voda z kanalizace, voda z akvária			ano
Předpětí, podpětí, vandalismus, rozbití skla			ano

¹¹⁸ ALLIANZ, a. s. *Pojištění domácností* [online]. Praha: 2013 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.allianz.cz/produkty/majetek/pojisteni-domacnosti.html>>.

Chybná funkce sprinteru, porucha chladícího zařízení			ano
---	--	--	-----

Příloha VII - Dotazník¹¹⁹

Dobrý den,

jmenuji se Michaela Krajdlová. V současné době jsem studentkou Vysoké školy Evropských a regionálních studií o. p. s. Tímto bych Vás chtěla poprosit o vyplnění dotazníku týkajícího se pojištění domu či bytu, ve kterém žijete. Dotazníkové šetření bude sloužit pouze pro účel mé bakalářské práce. Dotazník je anonymní. Děkuji Vám za vyplnění.

1. Pohlaví

- Žena
- Muž

2. Věk

- 18 – 30
- 31 – 45
- 46 – 60
- 61 a více

3. Vaše čisté měsíční příjmy

- 15 000 a méně
- 15 000 – 25 000
- 25 000 – 35 000
- 35 000 a více

4. Je podle Vás pojištění majetku důležité?

- Ano
- Ne

5. Žijete v:

- Dům v osobním vlastnictví
- Dům v pronájmu
- Byt v osobním vlastnictví
- Byt v pronájmu

6. Žijete v pojištěném domě/bytě?

- Ano v pojištěném domě
- Ano v pojištěném bytě
- Ne (V tomto případě pro Vás dotazník končí. Děkuji Vám za váš čas.)

¹¹⁹ Vlastní tvorba

7. U jaké pojišťovny máte dům/byt pojištěný?

- Česká pojišťovna, a. s.
- Allianz pojišťovna, a. s.
- Kooperativa pojišťovna, a. s.
- Jiná (uved'te jaká

8. Podle jakého hlediska jste pojišťovnu vybírali? (můžete zaškrtnout až 3 možnosti)

- Je známá (tradice, reklama)
- Blízkost pobočky
- Doporučení přátel
- Vyhovovala nám jejich produktová nabídka
- Nejvýhodnější cena
- Vybíral/a jsem z více nabídek a tato mi nejvíce vyhovovala

9. Jste se službami spokojeni?

- Ano
- Ne
- Spíše ne
- Spíše ano

10. Doporučil/a byste vaši pojišťovnu svým přátelům?

- Ano
- Ne
- Nevím

11. Jak starou máte smlouvu s touto pojišťovnou?

- Do 3 let
- 4 – 6 let
- 7 a více let

12. Máte základní pojištění domu/bytu, nebo pojištění na více pojistných rizik?

- Jen pojištění nemovitosti
- Jen pojištění domácnosti
- Pojištění nemovitosti i domácnosti
- Pojištění nemovitosti, domácnosti i odpovědnosti

13. Na jaká rizika máte pojištění sjednané?

- Základní rizika: živelní škody – např. požár, výbuch, přímí úder blesku, krupobití atd.
- Standardní rizika: základní rizika + např. krádež, vloupání, pojištění skel, povodeň, vodovodní škody atd.
- Nadstandardní rizika: základní a standardní rizika + např. pojištění věcí v autě, pojištění fasády, pojištění zahrady, vandalismus, úhrada vodného a stočného atd.

14. Jste spokojeni s nabídkou pojišťovny nebo postrádáte určitá pojistná rizika?

- Velmi Spokojen
- Spokojen
- Nespokojen
- Velmi nespokojen

15. Máte některé další neživotní pojištění uzavřena u stejné pojišťovny jako pojištění domu/bytu (cestovní, úrazové, pojištění automobilu)?

- Nemám další pojištění
- Ano
- Ne

16. Byli jste spokojeni s průběhem likvidace (hrazení pojistné částky v případě škody, rychlost vyřízení, pomoc – náhradní ubytování)?

- Rozhodně ano
- Ano
- Ne
- Spíš ne
- Tato situace ještě nenastala