

**Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní
Ústav podnikové ekonomiky a managementu**

Rizika vybraného podniku Česká pojišťovna a.s.

Stanislava Trojáková

**Bakalářská práce
2012**

Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní
Akademický rok: 2011/2012

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Stanislava TROJÁČKOVÁ**
Osobní číslo: **E09218**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Ekonomika a provoz podniku**
Název tématu: **Rizika vybraného podniku Česká pojišťovna, a.s.**
Zadávací katedra: **Ústav ekonomiky a managementu**

Zásady pro vypracování:

Úvod

- 1) Obecné pojmy
- 2) Analýza současné nabídky produktů firmy
- 3) Navrhované změny

Závěr

Rozsah grafických prací: -
Rozsah pracovní zprávy: cca 30 stran
Forma zpracování bakalářské práce: tištěná/elektronická


Seznam odborné literatury:

- Česká pojišťovna, a. s. . Ceskapojistovna [online]. 2008. Dostupný z WWW:<http://www.ceskapojistovna.cz>.
DAŇHEL, Jaroslav, a kol. Pojistná teorie. Vyd. 2. Praha 4 : Professional Publishing, 2006. 338 s. ISBN 80-86946-00-2
DUCHÁČKOVÁ, Eva. Principy pojištění a pojišřovnictví. Vyd. 3. Praha 4 : Ekopress, s.r.o., 2009. 224 s. ISBN 978-80-86929-51-4
MARTINOVIČOVÁ, Dana. Pojišřovnictví. Vyd. 1. Brno : Akademické nakladatelství CERM, 2009. 143 s. ISBN 978-80-214-3963-4.


Vedoucí bakalářské práce: doc. Ing. Rudolf Kampf, CSc.
Ústav ekonomiky a managementu

Datum zadání bakalářské práce: 25. května 2011

Termín odevzdání bakalářské práce: 30. dubna 2012


doc. Ing. Renáta Myšková, Ph.D.
děkanka

L.S.


doc. Ing. Marcela Kožená, Ph.D.
vedoucí ústavu

V Pardubicích dne 21. června 2011

PROHLÁŠENÍ

Prohlašuji, že jsem tuto práci vypracovala samostatně. Veškeré literární prameny a informace, které jsem v práci využila, jsou uvedeny v seznamu použité literatury.

Byla jsem seznámena s tím, že se na moji práci vztahují práva a povinnosti vyplývající ze zákona č. 121/2000 Sb., autorský zákon, zejména se skutečností, že Univerzita Pardubice má právo na uzavření licenční smlouvy o užití této práce jako školního díla podle § 60 odst. 1 autorského zákona, a s tím, že pokud dojde k užití této práce mnou nebo bude poskytnuta licence o užití jinému subjektu, je Univerzita Pardubice oprávněna ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložila, a to podle okolností až do jejich skutečné výše.

Souhlasím s prezenčním zpřístupněním své práce v Univerzitní knihovně Univerzity Pardubice.

V Pardubicích dne 30. 4. 2012

Stanislava Trojáková

POD KOVÁNÍ:

Tímto bych ráda podkovala panu doc. Ing. Rudolfu Kampfovi, CSc. za jeho odborné vedení mé bakalářské práce, za cenné rady a za vstřícné konzultace.

ANOTACE

Tato bakalářská práce se zabývá vymezením a objasněním pojistitelných rizik v konkrétním podniku. Teoretická část je věnována teoretickým aspektům pojišťovnictví a jejich vymezení. Praktická část se zaměřuje na analýzu a popsání pojistitelných rizik v podniku eská pojišťovna a.s.

KLÍČOVÁ SLOVA

pojišťovnictví, pojistitelství, rizika, pojistitelná rizika, životní pojistitelství, neživotní pojistitelství

TITLE

Risks of the chosen company eská pojišťovna a.s.

ANNOTATION

This bachelor thesis deals with definition and understanding of insurable risks in the concrete company. The theoretical part is devoted to theoretical aspects of insurance and their definitions. The practical part discusses analysis and description of insurable risks in the company eská pojišťovna a.s.

KEYWORDS

insurance system, insurance, risks, insurable risks, life insurance, non-life insurance

OBSAH

ÚVOD.....	10
1 POJITM NÍ A POJITMOVNICTVÍ.....	12
1.1 ZÁKLADNÍ POJMY	12
1.2 POJEM RIZIKO A JEHO SOUVISLOST S POJI TM OVNICTVÍM	13
1.2.1 Poji- ovny	13
1.2.2 Pojem riziko.....	14
1.2.3 Risk management.....	15
1.3 LEN NÍ POJI TM NÍ.....	16
1.3.1 Sociální poji- ní.....	17
1.3.2 Komer ní poji- ní.....	17
1.4 ŽIVOTNÍ A NEŽIVOTNÍ POJI TM NÍ	19
1.4.1 Životní poji- ní.....	19
1.4.2 Neživotní poji- ní.....	20
1.5 PRÁVNÍ ÚPRAVA POJI TM OVNICTVÍ.....	25
2 INFORMACE O FIRM	26
2.1 PRACOVNÍCI.....	26
2.2 OHODNOCENÍ FIRMY.....	27
2.3 VÝVOJ.....	28
2.4 AKTIVITY ESKÉ POJI TM OVNY.....	29
2.4.1 Informace o aktivitách v oblasti ochrany životního prostředí	29
2.4.2 Informace o aktivitách v oblasti kultury a sportu.....	29
2.4.3 Charitativníinnost.....	30
2.4.4 Dopravní bezpečnost.....	31
2.5 ORGANIZA NÍ SLOŽKY PODNIKU V ZAHRANI Í A DCE INÉ SPOLE NOSTI.....	31
2.5.1 Finan ní skupina P	32
3 RIZIKA V P Z HLEDISKA POJISTITELNOSTI.....	33
3.1 POJI TM NÍ OB AN	33
3.1.1 Poji- ní životních rizik.....	33
3.1.2 Poji- ní neživotních rizik	39
3.1.3 Poji- ní motorových vozidel	41
3.2 POJI TM NÍ PODNIKATEL	47
ZÁV R.....	49
POUŽITÉ ZDROJE	51

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: Hlavní pojistné - p edepsané smluvní pojistné podle objemu za rok 2011	33
Tabulka 2: Rizika u jednotlivých druhů hlavního pojistného P	38
Tabulka 3: Rizika v pojistné odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.....	42
Tabulka 4: Pojistitelná rizika v různých variantách havarijního pojistného.....	45
Tabulka 5: Objem p edepsaného pojistného havarijního pojistného za rok 2011 a podíl jednotlivých pojistovců.....	46

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1: Rozdělení rizika	14
Obrázek 2: Vztah pojistitel, pojistník, pojistný	18
Obrázek 3: Vztahy pojistník = pojistný, pojistitel	18
Obrázek 4: Graf znázorňující podíl P na p edepsaném smluvním pojistném u hlavního pojistného za rok 2011	34
Obrázek 5: Graf znázorňující vývoj p edepsaného pojistného P v pojistné odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla (meziroční indexy pro jednotlivé kvartály)	43
Obrázek 6: Graf znázorňující dopady zavedení produktových změn v P u povinného rušení na p edepsané pojistné (meziroční indexy pro jednotlivé kvartály)	44
Obrázek 7: Graf znázorňující podíl P na trhu havarijního pojistného za rok 2011	46
Obrázek 8: Graf znázorňující podíl P na trhu pojistného podnikatelů	48

SEZNAM ZKRATEK

R	eská republika
P	eská poji- ovna a.s.
EU	Evropská unie
Sb.	Sbírka zákon
PZ	eská poji- ovna ZDRAVÍ a.s.
HAV6+	Havarijní poji-t ní star-ích voz 6+
tzv.	takzvan
atd.	a tak dále
a.s.	akciová spole nost
s.p.	státní podnik
.	íslo
K	koruna eská

ÚVOD

Téma této bakalářské práce je "Rizika vybraného podniku Česká pojišťovna a.s." Riziko je nedílnou součástí jak běžného života lidí, tak i vech firem. Pojem riziko máme chápát jako nejistotu výsledku, možnou hrozbu nebo nejistotu budoucího děje. Riziko určitého podniku tedy máme představovat pro tento podnik něco, co ohrožuje jeho existenci, konkurenceschopnost, postavení na trhu atd. Riziko však postihuje i obany a zde představuje hrozbu v případech, jako například neschopnost splácet úvěr, zničení nemovitosti, odcizení movitých věcí, úraz s trvalými následky a další.

Práce je zaměřena na podnik Česká pojišťovna a.s., protože zde je možnost podívat se na rizika z toho druhého pohledu. Práce se tedy nezabývá riziky, která hrozí České pojišťovně a.s., ale těmi riziky, před jejichž negativními dopady pojišťovna chrání své klienty. Dívat se na rizika podniku i z tohoto pohledu je možné pouze u pojišťoven, jelikož jejich hlavní činností je právní ochrana svých klientů před nepříznivými dopady přískutečnění určitého druhu rizika.

Hlavním zaměřením mé bakalářské práce tedy je zmapování pojistitelných rizik České pojišťovny a.s. rozdělených z hlediska jednotlivých produktů.

Obecná část, která charakterizuje problematiku rizik z hlediska pojistitelnosti, je vytvářena na základě literárního průzkumu. Praktická část je zpracována individuálním způsobem z informací, které byly získány z dostupných vnitropodnikových dokumentů, informací od zaměstnanců České pojišťovny a.s. a okrajově z internetových stránek.

Pojišťovníctví patří mezi důležitější části finančního trhu dané země. V ekonomicky vyspělých zemích, mezi které Česká republika bezpochyby patří, působí prakticky na celou společnost prostřednictvím nabídky svých produktů. Dnešní uspěchaná doba nabízí řadu možností v oblasti techniky, sportu, práce nebo cestování a s tím jsou spojena mnohá rizika, kterými se pojišťovny zabývají.

Důležitě je uvědomit si, že se lidé díky pojištění nechrání před riziky, ale snaží se zmírnit finanční dopady, které by mělo uskutečnění daných rizik. Pojištění má pro obany i pro firmy veliký význam, jelikož doba je nejistá, a oni se snaží zabezpečit si tak co možná nejvíce bezproblémovou budoucnost.

Snahy o řešení negativních důsledků náhodilosti se projevovaly již v dávné minulosti. Pojištění samo o sobě prošlo dlouhým vývojem a postupně se začalo formovat do takové podoby, jak ho známe v současné době. Zpočátku si lidé chtěli díky pojištění zabezpečit rezervní sklady potravin pro případ živelných událostí nebo válek. Dnes se význam pojištění samozřejmě trochu liší. Lidé se spíše díky pojištěním snaží zabezpečit ochranu svého bydlení, stálou životní úroveň nebo zajistit osoby blízké. Podstata pojištění však zůstává stejná, tedy zabezpečit svou budoucnost před nečekanými dopady při realizaci určitého rizika.

Cílem této bakalářské práce je teoreticky rozebrat možná rizika, která pojišťovny kryjí. Dále popsat spolupráci česká pojišťovna a.s. a analyzovat rizika, která česká pojišťovna kryje podle jednotlivých produktů.

1 POJIŠTĚNÍ A POJIŠTĚOVNICTVÍ

1.1 Základní pojmy

V pojištnictví, stejně jako v jiných odvětvích ekonomiky, existují určité pojmy. Tyto pojmy jsou pro danou problematiku klíčové, a proto bych je chtěla v krátkosti vysvětlit.

Obmyšlený je osoba, které je vyplaceno pojistné plnění v případě úmrtí pojištěného.

Pojistitel je právnická osoba, která má oprávnění provozovat pojištění. Je to tedy pojištovna případně jiná instituce s tímto oprávněním.

Pojistná částka je maximální limit plnění v případě pojistné události.

Pojistná doba je doba, na kterou je sjednáno pojištění.

Pojistná smlouva je právní dokument v písemné formě, kterou uzavřel pojištitel s pojištěným a na jejím základě vzniká pojištní vztah.

Pojistná událost je nahodilá skutečnost, se kterou je spojen vznik povinnosti pojištitel poskytnout pojistné plnění.

Pojistné představuje finanční částku, kterou se pojištěný zavazuje platit pojištiteli za podmínek stanovených v pojistné smlouvě, je to tedy cena pojištění.

Pojistné plnění je peněžní částka, která je vyplacena pojištitel v případě, kdy dojde k pojistné události.

Pojistné podmínky jsou uvedeny v pojistné smlouvě a představují právní úpravu určitého pojištního produktu.

Pojistné riziko je takové riziko, na které může pojištovna uzavřít pojistnou smlouvu.

Pojištěný je fyzická nebo právnická osoba, která uzavřela s pojištitel pojistnou smlouvu a která se zavázala platit pojistné za pojištní ochranu.

Pojištní kmen je souhrn pojištních smluv, které pojištovna spravuje.

Pojištní produkt je druh pojištění, který se vztahuje na vymezená pojištní nebezpečí nebo na vymezené objekty pojištění.

Pojištění je právní vztah, který je zakotven v pojistné smlouvě. V této smlouvě se pojištovna zavazuje, že pojištěnému poskytne pojistné plnění v případě, kdy nastane nahodilá událost, která je blíže popsána v pojištních podmínkách. Na druhé straně právního vztahu stojí klient, který se zavazuje za tuto pojištní službu pojištovně hradit sjednanou cenu.

Poji-t ní je osoba, které vzniká na základ uzav ené pojistné smlouvy právo na pojistné pln ní, a to bez ohledu, zda poji-t ní sjednala tato osoba nebo osoba jiná (pojistník).

Po-kozený je osoba, která má nárok na vyplacení pojistného pln ní v souvislosti se sjednaným poji-t ním odpov dnosti za -kodu. [11]

1.2 Pojem riziko a jeho souvislost s poji- ovnictvím

Do poji- ovnictví adíme ve-keré poji- ovací instituce, které mají oprávn ní k podnikání v poji-t ní v dané ekonomice. *šPoji-ovnictví je specifické odv tví ekonomiky, které zabezpe uje finan ní eliminaci rizik ovliv ujících innost lidí.õ* [6]

V rámci eské republiky chápeme poji- ovnictví jako specifické odv tví ekonomiky, které se zabývá poji- ovací, zaji- ovací a zprost edkovatelskou inností v oblasti poji-t ní a s tím spojenými innostmi.

1.2.1 Poji- ovny

Poji- ovna je specifická finan ní instituce, která provozuje pojistné produkty, p ebírá na sebe rizika svých klient ů a má oprávn ní vykonávat poji- ovací innost.

Poji- ovny m ůeme d lit podle zam ení innosti na [7]:

- Univerzální poji- ovny, které se zabývají provozováním pojistných produkt ů flivotního i neflivotního charakteru.
- flivotní poji- ovny kryjí rizika pouze flivotní poji-t ní.
- Neflivotní poji- ovny provozují pouze neflivotní poji-t ní.
- Specializované poji- ovny, jak z názvu vyplývá, se specializují na ur itý druh poji-t ní, odv tví poji-t ní, na skupinu klient ů nebo na ur itá rizika. Do této skupiny poji- oven adíme i zaji- ovny, cofl jsou instituce, které provozují zaji-t ní, tedy poji-t ní poji- oven.

Dlouhodobým trendem v poji- ovnictví je poskytování komplexních slufleb a sniflování po tu poji- oven.

V eské republice je legislativn dáno, ůe poji- ovna m ůe mít právní formu akciové spole nosti nebo drufstva a zaji- ovna m ůe být zaloůena pouze jako akciová spole nosti. V drtivé v t-in ů jsou poji- ovny v na-í republice zakládány formou akciové spole nosti. [1]

1.2.2 Pojem riziko

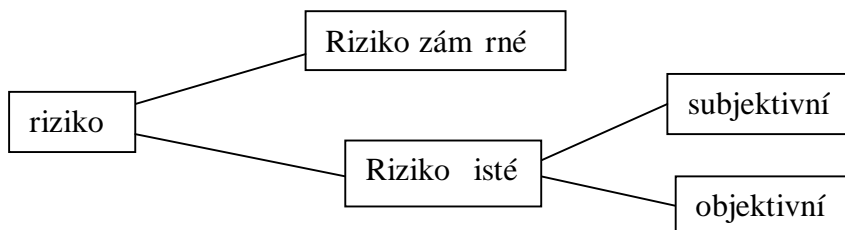
Riziko je výraz, který se začal objevovat již od 17. století, kdy se používal v souvislosti s lodní plavbou. V historii tedy označoval tento výraz určitě úskalí, kterému se museli plavci vyhnout. V pozdějších dobách se tento výraz začal používat ve významu vystavení se nepříznivým okolnostem. [12]

Pojem riziko je v oblasti pojišťovníctví klíčový, jelikož podstatou pojištění je přesun finančních dopadů rizika na pojistitele. Z toho tedy vyplývá, že pojištěním nesnižujeme dané riziko, ale zmírujeme jeho finanční dopady.

Vznik pojištění je tedy úzce spjat s existencí náhodných jevů, které mají negativní dopady, a s tím, že pravděpodobnost vzniku těchto jevů je statisticky měřitelná.

Lidé a jejich činnosti jsou ovlivňovány náhodnými jevy, které mohou mít jak pozitivní tak negativní dopady. Lidé mají z pochopitelných důvodů obavy z těchto negativních důsledků, snaží se před nimi chránit, a proto vyhledávají pojišťovny. [2] [8]

Riziko si můžeme představit jako nejistotu, kterou můžeme měřit pomocí hodnoty pravděpodobnosti, tím se liší od pravé nejistoty, která se měřit nedá. Dalo by se říci, že riziko představuje možnost vzniku události s výsledkem odchylným od cíle s určitou objektivní pravděpodobností. V této definici se mluví o odchylce od cíle, ta může být pozitivní nebo negativní. Pokud může vzniknout v důsledku nějaké situace negativní nebo pozitivní odchylka, jedná se o spekulativní (záporné) riziko. Pokud však může dojít pouze k negativním odchylkám, jedná se oisté riziko. Pojistitel přebírá ke krytí pouze ístá rizika a z tohoto důvodu zkoumá jejich povahu a charakter. ísté riziko můžeme dále dilit na subjektivní a objektivní riziko. Subjektivní riziko vzniká v závislosti na lidské činnosti, přičemž není důležitá, zda jsou následky v domění nebo nevdome. Objektivní riziko existuje nezávisle na jednání lidí. Hranice mezi subjektivním a objektivním rizikem bývá často úzká a je těžké jí stanovit a rozeznat, o jaký typ rizika se jedná. Takto definované rozdělení rizika je znázorněno na obrázku 1. [11]



Obrázek 1: Rozdělení rizika

Zdroj: Vlastní zpracování

Z výše uvedeného odstavce je patrné, že pojistitelé nemohou ještě sledky ve kterých rizik. Aby pojistitel určitě, která rizika jsou pojistitelná a která ne, musí tato rizika analyzovat, prozkoumat a poznat. K tomuto pojistitelé používají kritéria pojistitelnosti rizik [7]:

- **Kritérium nahodilosti** říká, že pojistitelné události musí mít nahodilý charakter a nesmí být závislé na vůli zainteresovaných osob. Pokud je příliš vysoká pravděpodobnost, že k události dojde, je tato událost nepojistitelná.
- **Kritérium jednoznačnosti** tvrdí, že musí být rizika jednoznačně popsitelná, prokazatelná a nesmí být zaměnitelná s jiným rizikem.
- **Kritérium nezávislosti** říká, že výskyt jednoho rizika nesmí ovlivnit výskyt jiného rizika.
- **Kritérium odhadnutelnosti** vychází z toho, že musí mít pojistitel možnost stanovit pravděpodobnost vzniku určitého rizika. Dále je důležité, aby byly škody vzniklé v důsledku realizace rizika ocenitelné.
- **Kritérium velikosti** říká, že výše škod, ke kterým může dojít při realizaci rizika, musí být pojistitel schopen unést.
- **Morální zásady** říkají, že by pojistitelé neměli napomáhat tomu, aby se pojistitelé vyhnul trestu.

1.2.3 Risk management

Lidé se rizik obávají a snaží se je nějakým způsobem ovládnout, tento postoj vedl ke vzniku v dnešní disciplíně risk managementu neboli řízení rizik. Podstata tohoto oboru spočívá v neustálé analýze ekonomické činnosti z hlediska rizik zjevných, potenciálních i skrytých. Definice rizika a risk managementu jsou v různých zdrojích odlišné. Cílem risk managementu je poznat stávající rizika, kategorizovat je a rozhodnout o tom, zda je nutné daná rizika eliminovat, redukovat, přenést nebo ponechat. Nelze zcela vyloučit všechna rizika, ale řízení rizik se snaží rizika eliminovat na unesitelnou hranici. [5]

Risk management se snaží dosáhnout bezpečné činnosti při vynaložení co nejnižších nákladů na zajištění této bezpečnosti. Risk management zahrnuje řadu činností, ty můžeme rozdělit do tří fází, které na sebe neustále navazují. Jedná se tedy o proces, který se neustále opakuje.

1. Fáze o identifikace rizika

Podstatou této fáze je analýza rizikového prostředí. Dále se zjišťuje, která rizika mohou mít negativní dopad na ekonomickou stabilitu subjektu. V této fázi bychom mohli definovat ty nejdelejší rizika, což jsou zjištěné oblasti, které mohou být ohroženy, identifikace nositelů rizik a zjištěné druhy rizik.

2. Fáze o ocenění a kvantifikace rizik

Pro správnou charakteristiku určitého rizika je důležité ho kvantifikovat. Při kvantifikaci rizika se zohlední především dva aspekty o pravděpodobnost a velikost následků. Pravděpodobností myslíme frekvenci výskytu rizika a velikost následků vyjadřuje rozsah škody, která je spojena s realizací rizika. V této fázi se zjišťuje, jakou váhu mají jednotlivá rizika a jaký dopad mohou mít jejich realizace na daný subjekt a to hlavně z finančního hlediska.

3. Fáze o kontrole a financování rizik

V této fázi je dominantní přijímání opatření, díky kterým lze předejít škodám a rozhodování o finanční eliminaci dopadů negativních nahodilých událostí. [7]

1.3 Typy pojištění

Pojištění lze členit z několika hledisek. Základní dva druhy pojištění jsou z hlediska způsobu financování a z právního hlediska.

Podle způsobu financování můžeme pojištění dělit na [2]:

- **Pojištění sociální,**
- **Pojištění komerční.**

Podle právního hlediska dělíme pojištění na [14]:

- **Pojištění dobrovolné** o pro toto pojištění je charakteristické, že jeho sjednání závisí pouze na vůli ekonomického subjektu
- **Pojištění povinné** o zákon udává povinnost sjednání toho pojištění
 - o **Smluvní povinné pojištění** o ze zákona vyplývá povinnost sjednání pojistné smlouvy pro určité ekonomické subjekty, v tomto případě si pojišťovnu vybírá ekonomický subjekt sám (například povinné ručení u osobních automobilů)
 - o **Zákonné pojištění** o povinnost pojištění vyplývá ze zákona, ale nesjednává se pojistná smlouva (například sociální a zdravotní pojištění)

1.3.1 Sociální pojištění

Podle podmínek sociálního pojištění jsou rizika, která mají sociální charakter. Z realizace sociálních rizik vyplývají tyto potřeby:

- potřeby související s dlouhodobou pracovní neschopností,
- potřeby související s krátkodobou pracovní neschopností,
- potřeby související s pracovními úrazy a nemocemi z povolání,
- potřeby zdravotní péče,
- potřeby související s nezaměstnaností.

Jelikož mohou být sociální rizika ze strany občanů podceňována, je sociální pojištění zařazeno do povinného pojištění. Rozsah sociálních rizik zahrnutých v sociálním pojištění se liší u jednotlivých států.

Charakteristickým rysem pro sociální pojištění je, že se rezervy nevytvářejí zcela v závislosti na riziku. To znamená, že se výše pojistného neurčuje podle velikosti rizika, ale stanovuje se pro všechny účastníky stejným způsobem. Vichnický zákon platí stejné procento příspěvků na pojištění, ale pojistné náhrady jsou vypláceny pouze těm účastníkům, kteří jsou postiženi určitým sociálním rizikem. Tato věta přesně vystihuje podstatu principu solidarity, což je zároveň hlavní rozdíl mezi sociálním a komerčním pojištěním, jelikož u komerčního pojištění se princip solidarity nevyskytuje, tam se pojistné stanovuje v závislosti na velikosti rizika. [2]

V České republice se krytí sociálních rizik realizuje takto [7]:

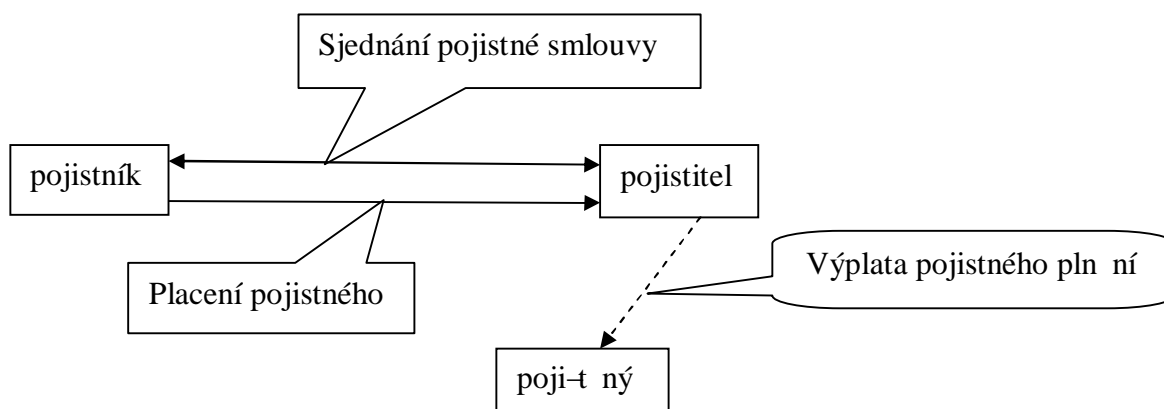
- Sociální pojištění je zaměřené na krytí potřeb dlouhodobé pracovní neschopnosti (sociální dlouhodobé pojištění), potřeb krátkodobé pracovní neschopnosti (sociální nemocenské pojištění) a potřeb nezaměstnanosti (pojištění nezaměstnanosti).
- Zdravotní pojištění kryje potřeby zdravotní péče. Tento systém je v České republice oddělen v rámci zdravotních pojištění.
- Potřeby, které souvisejí s pracovními úrazy a nemocemi z povolání kryjí komerční pojišťovny.

1.3.2 Komerční pojištění

Pro komerční pojištění je charakteristická zásada ekvivalence. Tato zásada říká, že výše pojistného je stanovena na základě velikosti rizika. U komerčního pojištění se uzavírá pojistná smlouva a toto pojištění má v zásadě dobrovolnou podobu, může být ale i povinné. [2]

Ke komerčnímu pojištění patří i pojem pojistný zájem, který představuje vztah osoby k určitému majetkovému předmětu tedy vztah pojistného k pojistnému majetku. Tento pojem je zakotven v soukromém právu. Na pojistný zájem můžeme nahlížet ze dvou rovin, z objektivní a subjektivní. Objektivní hledisko představuje potřebu dopředu se ekonomicky zabezpečit před negativními důsledky nahodilých jevů. Subjektivní hledisko znamená uvědomění si potřeby pojistné ochrany. Pojištění představuje specifický druh smlouvy, je to tedy sátek a pro kupujícího je důležitým aspektem cena, která může značnou měrou ovlivnit pojistný zájem. [7]

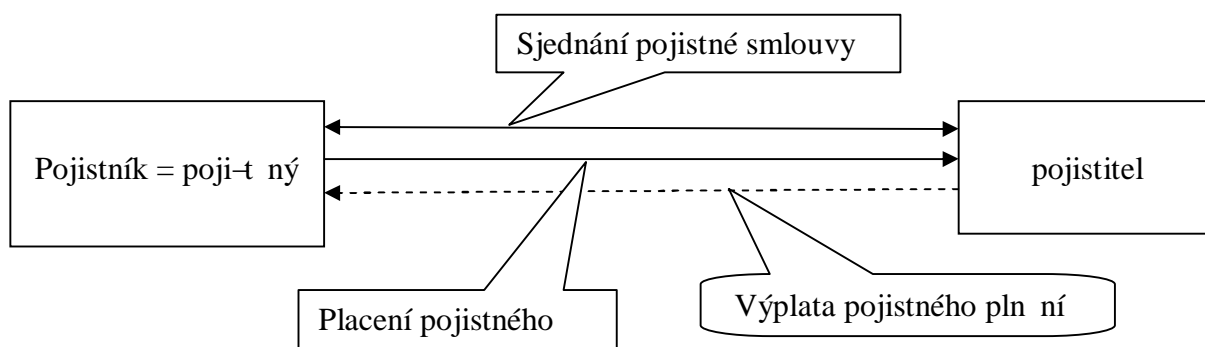
Účastníci pojistného vztahu mohou být pojistitel, pojistník, pojistný, obmyšlený a poskytnutý. Tyto pojmy jsou vysvětleny v kapitole Základní pojmy. Pojistník a pojistný mohou, ale nemusí, být jedna osoba. Právý případ, kdy je pojistník někdo jiný než pojistný, je, když otec platí pojištění svému dítěti. V takovém případě je pojistitel otec a pojistné je dítě. Tuto situaci znázorňuje obrázek 2.



Obrázek 2: Vztah pojistitel, pojistník, pojistný

Zdroj: [7]

Ve většině případů se však stává, že pojistník a pojistný je jedna a ta samá osoba. Znamená to tedy, že ten kdo platí pojistné, chrání před negativními dopady určité nahodilé události svou osobu. Tento model je znázorněn na obrázku 3.



Obrázek 3: Vztahy pojistník = pojistný, pojistitel

Zdroj: [7]

Komerční pojištění máme rozdělit podle dvou hledisek – podle způsobu tvorby rezerv a podle druhu krytých rizik.

Podle způsobu tvorby rezerv rozdělujeme pojištění na [11]:

- **Pojištění riziková** – U těchto pojištění není jisté, že pojistná událost nastane. Pokud během trvání pojištění nedojde k realizaci pojistné události, není pojištěnému vyplaceno žádné pojistné plnění. Znamená to tedy, že návratnost finančních prostředků je dána vznikem pojistné události.
- **Pojištění rezervotvorná** – V případě rezervotvorných pojištění se vytváří rezerva na výplatu sjednaných pojistných plnění v budoucnosti. Pro tento druh pojištění je charakteristické, že se pojistné plnění vyplácí vždy.

Podle druhu krytých rizik rozlišíme na:

- živností pojištění,
- Neživotní pojištění.

1.4 životní a neživotní pojištění

1.4.1 životní pojištění

životní pojištění kryje rizika, která ohrožují lidské životy. Rozlišíme zde dvě rizika a to riziko úmrtí a riziko dožití. V praxi se často používá kombinace těchto rizik i s neživotními riziky. životní pojištění lze považovat za nástroj krytí potřeb lidí ve stáří. Výše pojistného plnění se určuje podle velikosti pojistné částky, nikoliv podle velikosti věku. Finanční obnos, který bude vyplacen v případě smrti pojištěného nebo v případě dožití se sjednaného okamžiku, se stanovuje předem. [2]

Pojištění pro případ úmrtí

U pojištění pro případ úmrtí se považuje za pojistnou událost smrt pojištěného a nahodilost pojistné události nespočívá v tom, zda smrt nastane, ale kdy nastane. Pojistné plnění je vyplaceno osobě uvedené pojistníkem v pojistné smlouvě, tedy obmyšlenému. Účelem tohoto pojištění je nejčastěji zabezpečení pozostalých, úhrada závazků pojištěného nebo úhrada nákladů souvisejících s úmrtím a pohřbením. [7]

Poji-t ní pro p ípad doflití

V p ípad poji-t ní pro p ípad doflití se za pojistnou událost považuje doflití se sjednaného dne konce pojistné smlouvy.

Odborná literatura dále uvádí odvozená poji-t ní pro p ípad doflití, a to [7]:

- d chodové poji-t ní ó Podstatou je postupná výplata sjednané ástky od okamfiku doflití se ur ítého v ku poji-t ným.
- v nové poji-t ní ó Toto poji-t ní se sjednává na doflití se finan n závislé osoby (asto dít te) ur ítého v ku. Pojistník (jeden z rodi) sjednává poji-t ní ve prosp ch svého dít te.

V konceptu flivotního poji-t ní se v praxi nej ast ji provád jí pojistné smlouvy, které spojují rizika smrti a rizika doflití. Dále se také spojují v jedné pojistce flivotní rizika i s riziky neflivotními. Nej ast ji se k flivotnímu poji-t ní z izují p ipoji-t ní invalidity, p ipoji-t ní úrazu, p ipoji-t ní pro p ípad smrti následkem úrazu a dal-í. [13]

1.4.2 Neflivotní poji-t ní

Neflivotní poji-t ní kryje rizika neflivotního charakteru. Neflivotní poji-t ní je velice r znorodé. Sou asným trendem je spojovat nabídku produkt flivotního i neflivotního poji-t ní, cílem této kombinace je nabízet komplexní pojistnou ochranu.

Neflivotní poji-t ní d líme na [7]:

- neflivotní poji-t ní osob,
- poji-t ní majetková,
- poji-t ní finan ních ztrát a záruk,
- poji-t ní odpov dnosti za -kody,
- poji-t ní právní ochrany.

Neflivotní poji-t ní osob

Úrazové poji-t ní

Toto poji-t ní zahrnuje výplatu pojistného pln ní v p ípad , fle v d sledku úrazu do-lo k p echodnému nebo trvalému po-kození nebo smrti poji-t ného.

Pojem úraz vymezují pojistní podmínky, kde uvádí i výluky pojistného plnění (například úrazy v souvislosti s válkou, sebevraždou, úmyslným trestným činem nebo sebepoškozením, pod vlivem omamných látek, nebo pracovní úrazy).

Výše pojistného plnění u smrti vyplývá ze sjednané pojistné částky. U trvalých následků vyplývá výše pojistného plnění také ze sjednané pojistné částky, ale dále i z procenta úmrtí podle míry trvalých následků zdraví (například ztráta sluchu jednoho ucha je 15 % a ztráta sluchu obou uší je 45 % pojistné částky). Úrazové pojištění může být sjednáno jako samostatný druh pojištění nebo v rámci sdružených pojištění především s životními riziky, v rámci pojištění motorových vozidel nebo v rámci cestovního pojištění.

Výše pojistného bývá stanovena podle rizikovosti, což pojistní podmínky odvozují od druhu vykonávaných činností pojištěným. Klient je zařazen do tarifní skupiny a ty si každá pojistovna vytváří sama (například: v 1. skupině je nevýrobní oblast, kde převládá duševní činnost, ve 2. skupině je výrobní oblast, kde převládá manuální práce a ve 3. skupině je sportovní oblast, kde je velmi vysoké a extrémní riziko úrazu)

Soukromé nemocenské pojištění

Jedná se o výplatu pojistného plnění v případě nemoci od sjednaného dne po uplynutí karenční doby.

Soukromé zdravotní pojištění

Nejčastěji druhem je pojištění léčebných výloh při cestě do zahraničí, pojištění závažných onemocnění (rakovina, infarkt) nebo pojištění nadstandardního pokoje.

Pojištění majetku

Pojištění majetku zahrnuje krytí rizik, při kterých vznikly škody na majetku. Typickými rozumíme poškození, zničení, ztrátu vcných hodnot nebo finanční ztráty.

Mezi nejčastější rizika v rámci tohoto pojištění patří:

- firemní rizika,
- vodovodní rizika,
- rizika havarijní,
- rizika odcizení a vandalství,
- strojní rizika.

Do pojištění majetku spadá pojištění majetku obyvatelstva, pojištění průmyslových a podnikatelských rizik a pojištění zemědělských rizik.

Pojištění majetku obyvatelstva

Mezi nejvýznamnější produkty tohoto pojištění patří:

- **Pojištění domácností** - Podmínkou pojištění domácností je soubor movitých věcí, které tvoří zařízení domácnosti a slouží k provozu domácnosti. Téměř každý člověk je spojen s určitou domácností, proto se pojištění tohoto pojištění týká celého obyvatelstva. Pojistné plnění se vztahuje většinou na škody způsobené požárem, výbuchem, úderem blesku, vichřicí, sesuvem půdy, povodní, pádem stromu, párou z etáňového topení, odcizením atd. Pokud jsou v domácnosti podmínky, které se svou cenou vymykají standardnímu vybavení domácnosti, jsou tyto podmínky hrazeny jen do určité výše. Jedná se například o starožitnosti nebo výpočetní techniku. Na tyto podmínky si může pojištěný sjednat tzv. doplňkové pojištění neboli připojištění.
- **Pojištění budov** - Podmínkou pojištění jsou nemovitosti jako například rodinné domy (včetně vedlejších objektů jako je garáž, klna, í), byty a bytové domy, rekreační objekty, objekty ve výstavbě a objekty určené k podnikání. Toto pojištění zahrnuje krytí pojistných nebezpečí jako je požár, úder blesku, záplava, pád stromu, vichřice, odcizení (stavebních součástí) a další.
- **Havarijní pojištění** - Havarijní pojištění kryje škody na motorových vozidlech. Konstrukce havarijního pojištění vychází z principu špojištění nové hodnoty, což znamená, že pojištěvna vyplatí pojistné plnění ve výši nákladů na opravu, pokud nepřekročí časovou cenu vozidla před pojistnou událostí. Výše pojistného vychází ze značky vozidla, z jeho provozní ceny a stáří, z rizikosti řízení uflívajících vozidlo a ze zvolené spoluúasti.

Pojištění podnikatelských a průmyslových rizik

Do této kategorie pojištění patří:

- **flivelní pojištění** - flivelní pojištění je typický zástupce pojištění podnikatelského subjektu. Kryje škody majetku způsobené realizací flivelního rizika (požár, vichřice, blesk, povodeň, pád stromu, í). Toto pojištění bývá konstruováno na principu nové hodnoty (pojistné plnění je vyplaceno ve výši potřebné opravy nebo znovuzřízení nového majetku, který byl poškozen nebo zničen).
- **Pojištění technická** - Mezi technická pojištění patří například pojištění strojů, montážní pojištění, stavební pojištění a další.

- **Pojištění pro odcizení** - Toto pojištění se týká majetku, který byl zničen, poškozen nebo odcizen jednáním pachatele, které směřovalo ke krádeži nebo vloupání nebo loupežnému úpadku. Nutným předpokladem nároku na pojistné plnění je odcizení (poškození) způsobené soubrem, při kterém pachatel musel podniknout nějaké nebo opatření chránící majetek. Výše pojistného bývá vypočítávána podle úrovně zabezpečujících opatření, kterými je majetek chráněn (bezpečnostní zámky, elektronický alarm, atd.), podle sjednaných rizik a podle výše pojistných částek.
- **Pojištění dopravní** - Jedná se o pojištění v případě poškození, zničení nebo ztráty věci při dopravě. Toto pojištění kryje hlavně riziko havárie, ale i například řídicí rizika nebo riziko odcizení. Dopravní pojištění kryje škody při ztrátě nebo poškození přepravovaného majetku, náklady spojené se zjištěním škody, zachrannými náklady a další výdaje spojené s pojistnou událostí. Toto pojištění je provozováno v rámci vnitrostátní dopravy.

Pojištění zemědělských rizik

V rámci pojištění zemědělských produktů se uplatňuje pojištění podnikatelské sféry, ale i specifická pojištění jako je pojištění plodin nebo pojištění hospodářských zvířat.

Pojištění finančních ztrát a záruk

Pojištění pro případ přerušení provozu

Toto pojištění úzce souvisí s řídicím a strojním pojištěním, která zabezpečují náhradu příjmu v případě škody. Pojištění pro případ přerušení provozu kryje tzv. následné škody, což znamená, že zabezpečuje náhradu finanční újmy, která vznikla na základě přerušení provozu, ke kterému došlo v důsledku poškození pojistného majetku řídicím nebo jinou událostí.

Výše pojistné částky se odvozuje od tzv. hrubého zisku, který v sobě obsahuje užší zisk a fixní náklady (nájemné, mzdy zaměstnanců). Pojištění může zahrnovat i krytí tzv. dodatečných nákladů, to jsou náklady, které podnik vynaložil při náhradním řešení situace při přerušení provozu (penále svým odběratelům, které musel podnik zaplatit za opožděné dodávky materiálu).

Poji-t ní úv ru

š Obsahem poji-t ní úv ru je krytí finan ních ztrát v p ípad nesplacení poskytnutého úv ru.õ [7] Úv rové riziko je kryto i v rámci jiných pojistných produkt , nap íklad v flivotním poji-t ní, které kryje úv rové riziko v souvislosti s úmrtím dluhníka, nebo v poji-t ní p ípadné invalidity, které kryje úv rové riziko v návaznosti na pracovní neschopnost dluhníka.

Poji-t ní odpov dnosti za -kody

Toto poji-t ní kryje rizika, která souvisí se skute ností, fle poji-t ný m fle zp sobit svou inností -kody jinému subjektu, p edev-ím -kody na majetku, na zdraví a na flivot , nebo finan ní -kody, za které po-kozenému odpovídá. P edm tem poji-t ní je právní vztah „odpov dnost za -kodu“.

Pojistnou událostí je vznik povinnosti poji-t ného nahradit -kodu. Poji- ovna vyplácí pln ní na základ rozhodnutí o povinnosti nahradit -kodu. Pojistné obvykle není vypláceno poji-t nému, ale p ímo subjektu, který má právo na náhradu -kody. V p ípad po-kození zdraví se jedná o náhradu ztráty výd lku, bolestné, jednorázové od-kodn ní poz stalým, atd.

Nejroz-í en j-ím poji-t ním odpov dnosti je poji-t ní odpov dnosti z provozu vozidla, které je podle zákona . 168/1999 Sb., o poji-t ní odpov dnosti z provozu vozidla povinné.

Poji-t ní právní ochrany

Poji-t ní zahrnuje krytí náklad poji-t ného v souvislosti s právními úkony a náklad spojených s prosazením pofladavk na náhradu -kod poji-t ného. Pojistné krytí obvykle zahrnuje soudní výdaje, náklady na sv dky a soudní znalce povolane soudem, náklady právního zástupce, náklady na provedení výkonu rozhodnutí a výdaje poji-t ného za cesty k soudnímu ízení.

1.5 Právní úprava pojištění a odpovědnosti

Pojištění a odpovědnost je specifická odvětví ekonomiky a vztahuje se na ni celá řada právních předpisů. Na právní úpravu pojištění a odpovědnosti v ČR působí nejenom právní předpisy České republiky, ale i Evropské unie.

Právní předpisy České republiky [3]:

Zákon č. 277/2009 Sb., o pojištění a odpovědnosti, ve znění pozdějších předpisů

Zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí, ve znění pozdějších předpisů

Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, ve znění pozdějších předpisů

Zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, ve znění pozdějších předpisů

Vyhláška č. 434/2009 Sb., kterou se provádí ta část, která ustanovení zákona o pojištění a odpovědnosti, ve znění pozdějších předpisů

Vyhláška č. 433/2009 Sb., o způsobu předkládání, formě a náležitostech výkazů pojištění a zajištění, ve znění pozdějších předpisů

Vyhláška č. 582/2004 Sb., kterou se provádí ta část, která ustanovení zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí, ve znění pozdějších předpisů

Vyhláška č. 205/1999 Sb., kterou se provádí zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem a o změnách některých souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů.

Právní předpisy Evropské unie

Se vstupem do EU se naše republika zavázala dodržovat předpisy a ustanovení, které Evropská unie vydala. Pojištění a odpovědnost v České republice upravují tedy nejenom české zákony a vyhlášky, ale i směrnice Evropského parlamentu a Evropské rady.

Do této kategorie patří například [3]:

- směrnice o zahájení a provozování podnikatelské činnosti v oblasti pojištění a zajištění, směrnice o zajištění,
- směrnice o vyhodnocování a zvládnutí povodňových rizik,
- směrnice o pojištění občanskoprávní odpovědnosti z provozu vozidel a kontrole povinnosti uzavřít pro případ takové odpovědnosti pojištění.

2 INFORMACE O FIRMĚ

Česká pojišťovna je univerzální pojišťovna s dlouholetou a bohatou tradicí v životním i neživotním pojištění. Pojišťovna poskytuje jak individuální životní a neživotní pojištění, tak i pojištění pro malé, střední a velké firmy v oblasti přímých a podnikatelských rizik a zemětřivostí. Mezi nabízené produkty patří například povinné rušení, životní pojištění, havarijní pojištění, pojištění nemovitostí a domácnosti, cestovní pojištění, úrazové pojištění, pojištění odpovědnosti a další. Klientům je nabízeno i velké množství služeb přes internet. Mohou se touto cestou informovat o své smlouvě, zaplatit pojistné, sjednat nové pojištění, přiložit dokumenty ke škodě a další.

Česká pojišťovna definuje svou podnikatelskou vizi takto: *„Klientům a partnerům chceme poskytnout jednoduchá, rychlá, férová a profesionální řešení v oblasti pojištění a investic společně s nimi, která vlivem jejich očekávání.“*[4]

Od roku 1991, kdy bylo na českém pojistném trhu poprvé zavedeno konkurenční prostředí, je Česká pojišťovna považována za největší pojišťovnu v naší republice.

Celkové přeepsané pojistné podle metodiky České asociace pojišťoven v roce 2009 činilo přes 38 miliard korun a v roce 2010 to bylo 38,4 miliard korun. V portfoliu České pojišťovny je téměř devět milionů pojistných smluv a její tržní podíl na domácím trhu přesahuje 25 procent.

V roce 2010 pojišťovna změnila své vedení, na místo výkonného místopředsedy představenstva dosadila Ing. Pavla Čeháka, MBA. Ten se zaměřil na podporu tzv. první linie, všechny složky firmy pracují na úspěchu obchodní služby. Dále provedl rozsáhlou reorganizaci v obchodní službě, například vytvořil počet zemí, kterých je nyní 7. Ty jsou rozděleny na regiony a ty dále na agentury. Touto změnou se změnil okruh řízených lidí a výsledkem je dynamizace řízení.

2.1 Pracovníci

Pro pojišťovnu pracuje přibližně 3900 zaměstnanců a 5600 obchodních zástupců, kteří pracují na živnostenský list. Tito lidé se na více než 3000 obchodních místech starají o co největší spokojenost klientů. V roce 2010 měla Česká pojišťovna přibližně 4100 zaměstnanců a 5100 obchodních zástupců.

Zaměstnanecké pozice v oblasti obchodní služby jsou například pracovníci administrativy a pracovníci na péřech. Co se týká výšich pracovních úrovní, tak jsou zaměstnanci od regionálního editela výš. Dále je zde oblast takzvaná šback office, která zahrnuje například taxátory, CPVB-centrální podatelnu a výdejnu Brno, ú etní odd lení, marketing a další.

Dále pracují zaměstnanci firmy v call centrech. U tohoto zaměstnání je vysoká fluktuace, jelikož je to velice náro né na psychiku. Pracovník call centra je v p ímém kontaktu s klientem a v naprosté většině volají klienti, kteří mají nějaký problém nebo si chtějí na něco st fovat. Dále pracují pro pojiš ovnu pracovníci, kteří mají flivnostenský list a s pojiš ovnou mají dohodu o spolupráci.

V obchodní službě pracují v drtivé většině lidé, kteří nejsou zaměstnanci, ale pracují na flivnostenský list a s pojiš ovnou mají dohodu o spolupráci. Jedná se o manaflery obchodních skupin a pojiš ovací poradce.

Manafle i obchodních skupin jsou do jisté míry samostatní. Finan ní ohodnocení manaflera skupiny je p ímo závislé na množství a kvalit ějším ízených pojiš ovacích poradc . Proto je v jeho primárním zájmu, aby měl dostate n velkou skupinu, která je aktivní a efektivní. Pojiš ovací poradci jsou v p ímém kontaktu se zákazníky pojiš ovny a mohou tak do zna né míry ovlivnit klienta a jeho kupní chování. Dále mu mohou vysv tlit p ednosti daného produktu nebo sestavit pojiš ovní klientovi p ímo na míru. Pokud se však pojiš ovací poradce chová nevhodn a neeticky, může klient získat negativní postoj nejenom k danému pojiš ovacímu poradci, ale i k cele společnosti, kterou poradce zastupuje.

2.2 Ohodnocení firmy

eská pojiš ovna si získala d v ru mnoha klient , ale i odborné ve ejnosti, což dokazuje celá řada ocen ění, které tato společnost získala.

eská pojiš ovna dosahuje v hodnocení sv tové agentury Standard a Poor's ratingu A+. Tento stupe ň dokazuje vysokou finan ní stabilitu společnosti a je to nejvyšší možná známka, kterou je možno v eské republice obdrfet. Z pr zkumu vyplývá, že je eská pojiš ovna nejd v ryhodnější pojiš ovnou v eské republice, pojiš ovna tento titul obhájila již po n kolikáté. Tento pr zkum provádí každý rok společnost Reader's Digest.

V roce 2009 získala česká pojišťovna titul Nejlepší pojišťovna roku, kterou vyhlásily Hospodářské noviny. V roce 2011 se pojišťovna umístila mezi prvními deseti nejoblíbenějšími firmami české ekonomiky v prestižní anketě Czech Top 100. Dále v tomto roce získala ocenění Pojišťovna desetiletí a Pojišťovna roku 2011. Pojišťovnou roku se stala česká pojišťovna již po n kolikáté a to v letech 2004 a 2007 a v roce 2011.

V České republice jsou to i společnosti, které se mohou pyšnit oceněním Olympijská značka, a mezi nimi je i česká pojišťovna. Dále mají toto ocenění firmy Toyota Auto a Nokia.

2.3 Vývoj

Tradice české pojišťovny se odvíjí nepřetržitě od roku 1827, kdy vznikla pojišťovna, která provozovala pouze pojištění nemovitostí. Postupem času pojišťovna rozšířila svou nabídku produktů o pojištění proti krupobití, životní pojištění a další. V roce 1881 byla pojišťovna nepříznivě zasažena v důsledku krytí škod vzniklých požárem rozestavěného Národního divadla. O deset let později dochází k rozvoji společnosti i přes to, že musela společnostelit vzniku nových konkurenčních pojišťoven. V roce 1909 se valná hromada dohodla na rozšíření činnosti pojišťovny o další odvětví pojištění, mezi které patřilo například pojištění motorových vozidel. O rok později začala pojišťovna nabízet i pojištění škod proti krádežím, vloupáním a pojištění zákonné odpovědnosti, v tomto roce byla založena i dceřiná česká vzájemná životní pojišťovna.

Po vzniku samostatného československa nabízela pojišťovna těmto věcným druhům pojištění a snažila se rozšířovat svůj vliv nejen v českých zemích, ale i na Slovensku a Podkarpatské Rusi. Po roce 1948 vznikla jediná československá pojišťovna, která si držela monopolní postavení až do roku 1991, kdy byl zákonem o pojištnictví otevřen trh a umožněn vstup dalších pojišťoven. Společnost česká pojišťovna a.s. vznikla v roce 1992.

V roce 1999 bylo na českém trhu již 42 pojišťoven. Česká pojišťovna si však i v dnešním vysoce konkurenčním prostředí stále drží své výsadní postavení.

V roce 1996 se uskutečnil vstup finanční skupiny PPF a v roce 2000 byla demonopolizace trhu povinného rušení. V dalších letech pracovala pojišťovna na budování klientského servisu a poskytování služeb na vyšší úrovni. V roce 2008 vytvořili PPF a Generali společný holdingový podnik Generali PPF Holding (jehož součástí je česká pojišťovna), který spojil pojišťovnicí a s nimi spojené aktivity obou skupin v regionu střední a východní Evropy.

V roce 2010 uskutečnila pojišťovna redefinici povinného ručení s názvem První povinné ručení bez povinností, které pomůže lidem ve všech nehodových situacích, protože nechrání jen okolí, ale i vlastníka vozidla samotného, a to v případě, kdy mu škodu způsobí klient jiné pojišťovny.

V roce 2011 uvedla česká pojišťovna na český trh jako první smartphonovou mobilní aplikaci pro potřeby pojištění motorových vozidel, která se dále vyvíjí a rozvíje.

2.4 Aktivity české pojišťovny

2.4.1 Informace o aktivitách v oblasti ochrany životního prostředí

Patří mezi velké firmy naší republiky a stejně jako jiné podniky se snaží přispívat k ochraně životního prostředí. Firma proto oslovuje čím dál více své klienty přes SMS zprávy nebo prostřednictvím e-mailu a naopak omezuje kontakt s klientem prostřednictvím dopisů, čímž se aktivně podílí na úspoře papíru. Pojišťovna tímto novodobými prostředky informuje klienta nejprve o splatnosti pojistného nebo o vyřízení pojistné události.

2.4.2 Informace o aktivitách v oblasti kultury a sportu

O české pojišťovně je známo, že patří mezi kulturní příznivce. Pojišťovna spravuje vlastní galerii a depozitárium a významně pomáhá v uchovávání českého kulturního dědictví. Výrazně se také angažovala na záchraně Karlova mostu, a podporuje divadelní projekt Letních shakespearovských slavností na Pražském hradě.

Dále česká pojišťovna vlastní jedinečnou sbírku malířských děl, která je tak rozsáhlá, že ji lze zařadit mezi největší soukromé sbírky v české republice. Sbírkou tvoří více než 4000 exponátů a nachází se zde i díla Mikoláše Alče, Václava Brožíka nebo Emila Filly. Česká pojišťovna se tak významně podílí na uchovávání českého kulturního bohatství. Dlehlitě je o tuto sbírku pečovat, což zahrnuje postupné restaurování, údržbu obrazů a provádění odborných průzkumů.

Česká pojišťovna je známá svým spojením se stálicemi i nadřazenými talenty českého sportovního nebe. Pojišťovna je hlavním partnerem extraligy ledního hokeje a titulárním partnerem Play Off. Dále významně přispívá i do oblasti kolektivních sportů a to zejména na nejprestižnější evropský dostih Velká pardubická, je generálním partnerem českého skokového poháru a patří mezi oficiální partnery olympijského týmu.

eská poji–ovna také realizuje projekt, který je zaměřen na hráče a fanouky, a tím podporuje základní pilíře sportovního a férového chování. Hlavní součástí tohoto projektu je Charta fair play, která v devíti bodech shrnuje základní aspekty sportovního chování v různých soupeřím, hokejovým autoritám v etn rozhod ích a fanou–k . V roce 2011 se poji–ovna stala generálním partnerem eského skokového poháru a dlouhodob se snaží podporovat motosport.

2.4.3 Charitativníinnost

eská poji–ovna vystupuje jako partner n kolika projekt , které se zam ůjí na hledání cest a zp sob pro zaji–t ní lep–í budoucnosti d ůtem a mladistvým.

eská poji–ovna spolupracuje s následujícími nadacemi:

Sdružení Linka bezpečí

Úelem tohoto sdružení je pomoci d ůtem a mladým lidem nejen v jejich obtížných životních situacích, ale i p i jejich každodenních starostech a problémech.

eská poji–ovna se již druhým zapojila do sbírky na pomoc d ůtem, kterou pořádá Sdružení Linka bezpečí. Tato sbírka se pořádá pod názvem Pomn nkový den. V roce 2010 byl jen v prodejní síti eské poji–ovny vybrán p i této p íležitosti obnos v celkové vý–i 215 880 korun.

Fond ohrožených d ůtí (klokánek)

Klokánek je za ízení pro d ůti, které vyžadují okamžitou pomoc. Zam stnanci eské poji–ovny se dvakrát do roka zapojují do dobrovolnických aktivit spojených s Klokánkem. Jedná se zejména o úklid, malování, mytí oken, zaji–t ní programu pro d ůti atd.

UNICEF (D ůtský fond OSN)

UNICEF je hlavní sv ůtovou organizací, která se zabývá ochranou a zlep–ováním životních podmínek d ůtí a podporou jejich v–estranného rozvoje.

Od roku 2007 podporuje eská poji–ovna prostřednictvím call centra projekt eského výboru pro UNICEF s názvem šP átelé d ůtí UNICEFě. Tento projekt pomáhá strádajícím d ůtem v nejchud–ích zemích sv ěta.

Nadace Leontinka

V roce 2008 zahájila česká pojišťovna společně s Nadací Leontinka projekt Psí oči. Tento projekt se realizuje po celé republice a jeho podstatou je přispívat na výcvik asistenčních psů pro děti a mládež se zrakovým a kombinovaným postižením. Od začátku projektu do poloviny roku 2011 byly předány psůvky v celkovém objemu více než 3,5 milionu korun.

Prevence rizikového chování dětí a mládeže

Každý rok je v České republice zraněno přes 1 milionu dětí kvůli úrazu, čtyřicet tisíc dětí musí být hospitalizováno, dva až tři tisíce z nich si odnáší trvalé následky a více než 200 dětí v důsledku zranění zemře. Do konce roku 2012 chce Nadace české pojišťovny poskytnout do více než 200 základních škol novou interaktivní učebnici, která pomůže snížit riziko úrazů.

Pomoc vedle finanční podpory využívá i firemní dobrovolnictví, tedy podpoře dobročinných projektů neziskových organizací se zapojením zaměstnanců české pojišťovny.

2.4.4 Dopravní bezpečnost

Česká pojišťovna se také podílí na prevenci dopravní bezpečnosti. Ve spolupráci s Policií ČR zajišťuje projekt šGentleman silnic, jehož cílem je motivovat motoristy i chodce k tomu, aby nebyli lhostejní vůči svému okolí. Gentlemanem silnic se stává ten, kdo osobně přispívá k záchraně života nebo jiným způsobem pomůže ostatním při závažné dopravní nehodě.

2.5 Organizační složky podniku v zahraničí a dceřiné společnosti

Česká pojišťovna je součástí Generali PPF Holdingu, který působí ve 14 zemích střední a východní Evropy. Generali PPF Holding spravuje prostřednictvím svých dceřiných společností aktiva ve výši téměř 15 miliard euro. Generali PPF Holding má sídlo v Nizozemsku a jeho hlavní organizační pobočka sídlí v ČR v Praze. Generali PPF Holding B. V. je společný podnik Assicurazioni Generali (podíl 51 %) a PPF Group (49 %).

2.5.1 Finanční skupina P

Penzijní fond České pojišťovny

Penzijní fond je s 25 % podílem na trhu největším poskytovatelem penzijního pojištění v České republice. Má téměř 1,2 milionu klientů a spravuje aktiva v objemu přesahujícím 55 miliard korun. Služby nabízí jak jednotlivcům, tak i firmám.

P Invest

P Invest patří k nejvýznamnějším tuzemským investičním společnostem a služby v oblasti kolektivního investování poskytuje již od roku 1991. V současné době spravuje 25 otevřených podílových fondů v hodnotě přes 15 mld. Kč. P Invest umožnil uje podílníkům, aby své investice ve fondech kontrolovali a ovládali prostřednictvím informačních technologií.

P Zdraví

P Zdraví je největším poskytovatelem soukromého zdravotního pojištění v ČR. Dlouhodobě dosahuje nadpolovičního tržního podílu. Úzká specializace umožnila poskytovat moderní, kvalitní a vysoce variabilní produkty, které souvisejí s poskytováním zdravotní péče a které kompenzují ztrátu příjmu po dobu nemoci a nově i nezaměstnanosti.

3 RIZIKA V P Z HLEDISKA POJISTITELNOSTI

eská poji-ovna je univerzální poji-ovnou a kryje tedy jak flivotní, tak neflivotní rizika. V nej-ir-ím pohledu m fleme rozd lit druhy poji-t ní P na poji-t ní ob an a poji-t ní podnikatel . Obchodní slufba je také rozd lena na skupiny prodávající ob anská poji-t ní a poji-t ní podnikatel . Skupin, které se specializují na poji-t ní podnikatel , je výrazn mén .

3.1 Poji-t ní ob an

Do této skupiny poji-t ní adíme poji-t ní flivotních a neflivotních rizik. Objemov zaujímá tato skupina v t-í díl na prodaných smlouvách nefl poji-t ní pr myslové.

3.1.1 Poji-t ní flivotních rizik

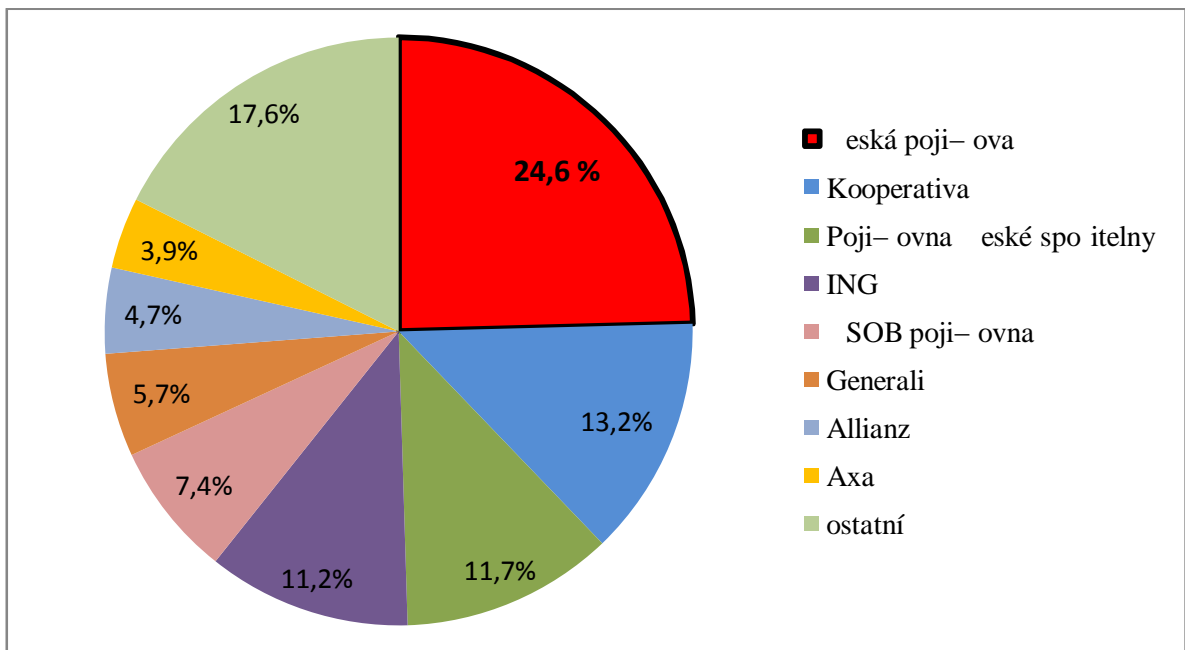
flivotní rizika se poji-ují pouze v rámci skupiny poji-t ní ob an . adíme sem b fln placená investi ní poji-t ní DIAMANT, PATRIOT a SLUNÍ KO PLUS a rizikové flivotní poji-t ní MULTIRISK a jednorázov placená poji-t ní PIETA a KOMBI. V t chto smlouvách se v-ak velmi ásto poji-ují nejen rizika flivotní, ale sjednává se i p ipoji-t ní neflivotních rizik. Obecn u v-ech flivotních pojistek neposkytuje P pojistné pln ní za riziko smrti, pokud dojde ke smrti poji-t ného sebevrafdou do 2 let trvání poji-t ní.

Postavení eské poji-ovny v oblasti flivotního poji-t ní na pojistném trhu v eské republice je zásadní. Tabulka 1 nám ukazuje podíl jednotlivých poji-oven na flivotním poji-t ní. eská poji-ovna je zde na prvním míst . Jak vidíme na obrázku 4, je podíl P cca 25 %, cofle je nejv t-í podíl ze v-ech konkuren ních spole ností.

Tabulka 1: flivotní poji-t ní - p edepsané smluvní pojistné podle objemu za rok 2011

Poji-ovna	P edepsané pojistné (tis. K)	Podíl (%)
eská poji-ovna a.s.	11 170 281	24,6
Kooperativa poji-ovna, a.s.	5 998 834	13,2
Poji-ovna eské spo itelny, a.s.	5 310 429	11,7
ING poji-ovna, a.s.	5 089 053	11,2
SOB poji-ovna, a.s.	3 355 678	7,4
Generali Poji-ovna a.s.	2 579 443	5,7
Allianz poji-ovna, a.s.	2 137 146	4,7
Axa poji-ovna a.s.	1 746 586	3,9
ostatní	7 942 480	17,6

Zdroj:vlastní zpracování, údaje p evzaty z [3]



Obrázek 4: Graf znázorňující podíl P na p edepsaném smluvním pojistném u flivotního poji-t ní za rok 2011

Zdroj: vlastní zpracování

DIAMANT

Tento typ je ze v-ech flivotních poji-t ní nejkompexn j-í a tedy nej ast ji sjednáván. Z tohoto d vodů budu v popisu dal-ích produkt ň na toto poji-t ní asto odkazovat.

Základní povinné riziko je poji-t ní pro p ípad smrti nebo doflití, kde si klient musí zvolit jedno nebo ob tato rizika. Dále se u této smlouvy dají sjednat základní rizika, která jsou jifl ale nepovinná:

- Poji-t ní závaflných onemocn ňí, p ípadn ě zánik povinnosti platit pojistné v p ípad závaflného onemocn ňí ó Závaflných onemocn ňí je v pojistných podmínkách vyjmenováno 33, cofl je nejvíce mezi konkuren ňími poji-ovny v R. Jedná se nap íklad o infarkt myokardu, cévní mozková p íhoda, zhoubné nádory, meningitida a encefalitida, tetanus a dal-í.
- Poji-t ní kritických onemocn ňí, p ípadn ě zánik povinnosti platit pojistné v p ípad kritického onemocn ňí ó Kritická onemocn ňí jsou v pojistných podmínkách definována 3, a to opakovaný infarkt myokardu (t etí a dal-í), cor pulmonale (cofl je chorobné zv t-ení pravé srde ní komory) a rakovina v pozdním stádiu.
- Poji-t ní zpro-t ní od placení (v p ípad plné invalidity podle pojistných podmínek), jehofl sou ástí je i volitelné poji-t ní plateb pojistného p i pracovní neschopnosti
- M sí ní invalidní renta ó výplata sjednané pojistné ástky kafldí m síc v p ípad plného invalidního d chodu klienta podle pojistných podmínek

Dále se dají podat pojištění sjednávané s PZ:

- Pojištění denní dávky při pracovní neschopnosti (od 29. dne pracovní neschopnosti),
- Pojištění denní podpory při pobytu v nemocnici,
- Pojištění splátek úvrhu při ztrátě příjmu, které se dá sjednat na 3, 6, 9 nebo 12 měsíců.

Klient se může pojistit pro případ, že by se z důvodu zdravotního stavu nebyl schopen o sebe postarat. Toto pojištění se nazývá zdravotní a úrazová asistence. Lze ji sjednat ve variantách MEDIK a MEDIK PLUS. MEDIK poskytuje klientovi službu lékaře na telefonu, MEDIK PLUS navíc nabízí například dopravu do nemocnice, objednání k lékaři, zajištění nákupu, dovoz léků a další.

Neodmyslitelnou součástí životního pojištění bývá i pojištění úrazových rizik a to konkrétně:

- Smrt následkem úrazu,
- Smrt následkem úrazu v motorovém vozidle,
- Trvalé následky úrazu v etně progresivního plnění,
- Trvalá invalidita následkem úrazu,
- Doba nezbytného léčení úrazu (denní plnění).

Při sjednávání úrazového pojištění dále lze navíc pojistit i riziko hospitalizace následkem úrazu.

Kromě této podoby pojištění DIAMANT existují upravené klony pro externí distribuční kanály, například pro Českou poшту, s.p. a různé makléřské společnosti. Úrazov lze pojistit až devět dalších lidí (celkem tedy 10 lidí) bez ohledu na to, jedná-li se o dospělé nebo děti.

PATRIOT

Toto pojištění je jednodušší forma pro méně náročné klienty a zahrnuje méně rizik než u pojištění DIAMANT.

U pojištění PATRIOT, na rozdíl od DIAMANTU, nelze pojistit následující rizika:

- Pojištění pro případ dožití,
- Pojištění závažných onemocnění, případně zánik povinnosti platit pojistné v případě závažného onemocnění,
- Pojištění kritických onemocnění, případně zánik povinnosti platit pojistné v případě kritického onemocnění,
- Msíční invalidní renta,

- Ve-kerá poji-t ní, která lze u poji-t ní DIAMANT sjednat s PZ (poji-t ní denní dávky p i pracovní neschopnosti, denní podpory p i pobytu v nemocnici a splátek úv ru),
- Zdravotní asistence,
- Úrazové p i poji-t ní d tí.

Poji-t ní PATRIOT má pevnou pojistnou dobu 15 let na rozdíl od poji-t ní DIAMANT, které má variabilní pojistnou dobu. Dále si zde nelze zvolit program pro umíst ní b fného a mimo ádného pojistného, ale tento je pevn nastaven jako šnový konzervativní program. Na pojistné smlouv je zavedena trvalá sleva 10% z b fn placeného pojistného. V rámci úrazových rizik nelze p i pojistit dal-í osoby.

SLUNÍ KO PLUS

Toto poji-t ní je ur eno pro d tí a sjednávají mu ho ve v t-in p ípad rodi e nebo prarodi e. Poji-t ní se vfdy sjednává do v ku dít te 26 let s tím, fle ve v ku 18 let dít te lze pojistnou smlouvu ukon it a vyplatit kapitálovou hodnotu poji-t ní. Na pojistné smlouv mohou být krom poji-t ného dít te je-t poji-t ní afl dva dosp lí, v t-inou se jedná o rodi e.

Ve-kerá rizika v tomto druhu poji-t ní jsou volitelná a jsou následující:

- Stanovení pojistné ástky pro p ípad doflití dít te,
- Poji-t ní pro p ípad závaflných onemocn ní dít te,
- Poji-t ní pro p ípad smrti 1. poji-t ného, respektive 2. poji-t ného,
- Zánik povinnosti platit b fné pojistné v p ípad smrti 1. poji-t ného, respektive 2. poji-t ného,
- Poji-t ní zpro-t ní od placení pojistného v p ípad invalidity 1. poji-t ného, respektive 2. poji-t ného,
- Úrazové poji-t ní d tí ó smrt následkem úrazu, trvalé následky úrazu, trvalá invalidita následkem úrazu, doba nezbytného lé ení úrazu,
- Poji-t ní denní podpory pro poji-t né dít p i pobytu v nemocnici bez ohledu na to, zda se jedná o úraz nebo nemoc,
- Úrazové poji-t ní dosp lých (v rozsahu, jak bylo zmín no u poji-t ní DIAMANT)
- Poji-t ní sjednávané s PZ pro dosp lého poji-t ného ó poji-t ní denní dávky p i pracovní neschopnosti, poji-t ní denní podpory p i pobytu v nemocnici a poji-t ní plateb pojistného p i pracovní neschopnosti.

MULTIRISK

Je rizikové flivotní poji-t ní, ve kterém stejn jako v DIAMANTU, lze sjednat úrazové poji-t ní afl pro deset osob. Jedná se o b fln placené poji-t ní, ale základním rozdílem oproti p edchozím je, fle se nevytvá í fládná kapitálová hodnota. Cofl tedy znamená, fle pokud nenastane pojistná událost, poji-t ní kon í, anifl by klientovi vznikl nárok na pojistné pln ní.

Jediným rozdílem v základních rizicích oproti DIAMANTU je, fle u poji-t ní MULTIRISK nelze sjednat riziko poji-t ní pro p ípad doflití, ale pouze pro p ípad smrti. Toto riziko lze sjednat ve dvou variantách:

- Pojistná ástka pro p ípad smrti s pevnou pojistnou ástkou,
- Pojistná ástka pro p ípad smrti s klesající pojistnou ástkou ó tato varianta se obvykle pouflívá p i zaji-t ní úv ru, hypotéky, apod.

Dále se zde sjednává poji-t ní PZ a zdravotní asistence ve stejném rozsahu jako u DIAMANTU. Poji-t ní úrazových rizik u d tí je totoflné jako u DIAMANTU, u dosp lých je navíc p ídána moflnost poji-t ní rizika hospitalizace následkem úrazu.

PIETA

Toto poji-t ní se také nazývá poji-t ní poh bu. Riziko je zde pouze jedno, a to poji-t ní smrti. Poji-t ní PIETA se vfldy sjednává od 1. dne v m síci a kon í vfldy afl úmrtím poji-t né osoby. Pojistné pln ní má slouflit k pokrytí náklad spojených s poh bem poji-t ného. Pojistné pln ní lze vinkulovat ve prosp ch konkrétního poh ebního ústavu.

D íve poji- ovna sjednávala obdobný typ poji-t ní pod názvem švkladové poji-t ní náklad na poh ebě, které se p estalo sjednávat 31. 3. 2002. Klienti v-ak m li o toto poji-t ní zájem, cofl potvrdili i pr zkumy provád né eskou poji- ovnou a v d sledku toho za ala eská poji- ovna toto poji-t ní op t nabízet od 1. 10. 2009 pod názvem PIETA.

KOMBI

Jedná se o jednorázov placené poji-t ní za návratný vklad, kde lze pojistit následující rizika:

- Poji-t ní pro p ípad doflití,
- Poji-t ní pro p ípad smrti,
- Úrazové poji-t ní ó rizika jsou stejná jako u poji-t ní DIAMANT a PATRIOT, ale lze zde navíc p ípojistit riziko hospitalizace následkem úrazu.

Rizika pojistitelná v rámci životního pojištění u P jsou známa v jednotlivých produktech se navzájem prolínají. Tabulka 2 znázorňuje pohled produktů a jejich možnosti z hlediska pojistitelnosti jednotlivých rizik.

Tabulka 2: Rizika u jednotlivých druhů životního pojištění P

RIZIKO	DIAMANT	PATRIOT	SLUNÍ KO PLUS	MULTIRISK	KOMBI
pojištění pro případ smrti	x	x	x	x	x
pojištění pro případ dožití	x		x		x
pojištění závažných onemocnění	x			x	
pojištění kritických onemocnění	x			x	
pojištění zproštění od placení	x	x	x	x	
pojištění plateb pojistného	x	x	x	x	
možnost invalidní renta	x			x	
pojištění denní dávky při pracovní neschopnosti	x		x	x	
dospělý - pojištění denní podpory při pobytu v nemocnici	x		x	x	
dítě - pojištění denní podpory při pobytu v nemocnici			x		
pojištění splátek úvrhu při ztrátě příjmu	x			x	
zdravotní a úrazová asistence	x			x	
dospělý - smrt následkem úrazu	x	x	x	x	x
dospělý - smrt následkem úrazu v motorovém vozidle	x	x	x	x	x
dospělý - trvalé následky úrazu	x	x	x	x	x
dospělý - trvalá invalidita následkem úrazu	x	x	x	x	x
dospělý - doba nezbytného léčení úrazu	x	x	x	x	x
dospělý - hospitalizace následkem úrazu				x	x
dítě - smrt následkem úrazu	x		x	x	x
dítě - trvalé následky úrazu	x		x	x	x
dítě - trvalá invalidita následkem úrazu	x		x	x	x
dítě - doba nezbytného léčení úrazu	x		x	x	x
dítě - hospitalizace následkem úrazu	x			x	x
možnost odchodu v případě smrti pojištěného dospělého			x		
zánik povinnosti platit pojistné v případě smrti dospělého			x		

x = zahrnuto v dané variantě

Zdroj: vlastní zpracování

3.1.2 Poji-t ní neffivotních rizik

Poji-t ní v kostce

Toto poji-t ní se jinak nazývá šbalí ek ob anaõ a skládá se z jednotlivých liniových produkt , které se mohou vzájemn kombinovat.

Liniové produkty jsou následující:

- Poji-t ní obytných budov a souvisejících staveb,
- Poji-t ní domácnosti,
- Poji-t ní byt a souvisejících prostor,
- Poji-t ní za ízení rekrea ního objektu,
- Individuální poji-t ní movitých v cí,
- Poji-t ní asisten ních služeb pro d m a byt,
- Poji-t ní odpov dnosti ó za -kodu ob an , z výkonu práva myslivosti, z výkonu povolání a individuální,
- Poji-t ní úrazu,
- Poji-t ní stálých plateb.

Nej ast ji sjednávané liniové produkty jsou poji-t ní obytných budov a souvisejících staveb, poji-t ní domácností a poji-t ní odpov dnosti za -kodu ob an .

Poji-t ní domácností se sjednává pro p ípad po-kození nebo zni ení poji-t ných v cí v d sledku uskute n ní n kterého z následujících rizik:

- Poflár, výbuch, p ímý úder blesku, pád letadla p ípadn jeho ásti nebo nákladu,
- Povode nebo záplava,
- Vich ice nebo krupobití,
- Sesouvání p dy, z ícení skal nebo zemin, sesouvání nebo z ícení sn hových lavin,
- Pád strom , stoflár nebo jiných p edm t ,
- Tíha sn hu nebo námrazy,
- Zem t esení,
- Voda vytékající z vodovodních za ízení,
- Odcizení v cí krádeflí vloupáním nebo loupeflí,
- Úmyslné po-kození nebo úmyslné zni ení v cí.

Pojištění obytných budov a souvisejících staveb kryje stejná rizika jako pojištění domácností, ale navíc jsou zde kryta ještě rizika:

- P tlak nebo zamrzání vody,
- Poškození nebo zničení stavebních součástí způsobené jednáním pachatele směřujícím k odcizení věci.

Rizika z pojištění odpovědnosti za škodu občané nejsou nijak specifikována v pojistných podmínkách, ale najdeme je vždy přímo v pojistné smlouvě.

Obecně se pojištění vztahuje na škodu způsobenou při běžných činnostech v občanském životě, a to zejména:

- V rámci vedení domácnosti nebo vzniklou z provozu jejího zařízení,
- Při rekreaci a zábavě,
- Při rekreačních sportech nebo sportech provozovaných ze zdravotních důvodů, s výjimkou škod způsobených mezi účastníky kolektivních sportů,
- Jako chodcem i cyklistou nebo při jízdě na koni,
- Jako vlastníkem nebo opatrovatelem domácích i drobných hospodářských zvířat běžně chovaných v domácnostech pro zálibu i potřebu rodiny,
- Vlastníkem, provozovatelem nebo užívatelem nemotorového plavidla (včetně windsurfingu), které nepodléhá evidenci Státní plavební správy, a to i v případě, že škoda vznikla při účasti na závodech, sportovních podnicích a ukázkových akcích svého druhu, jakof i na přípravě k nim.

Pojištění mazlíčků

Toto pojištění česká pojišťovna zavedla v roce 2008 v rámci rozšíření svého produktového portfolia. Je to nadstandardní pojištění a pojišťovna tak chce svým klientům nabídnout co nejširší možnosti pojištění rizik. Lze sjednat pojištění pouze pro psa nebo kočku.

Pojištění kryje tato rizika:

- Pojištění léčení, úrazu nebo nemoci,
- Pojištění uhynutí nebo utracení šelvy v tomto případě je podmínkou prokazatelná voda zvířete,
- Pojištění odpovědnosti za škodu - toto riziko je ale obsaženo i v pojištění odpovědnosti za škodu občanů.

Cestovní poji-t ní

Krytá rizika v rámci cestovního poji-t ní:

- Poji-t ní lé ebných výloh a asisten ní slufby,
- Poji-t ní odpov dnosti za -kodu ob ana ó za -kodu na zdraví, za -kodu na v ci, za -kodu finan ní,
- Úrazové poji-t ní ó za dobu nezbytného lé ení, za trvalé následky úrazu, za smrt následkem úrazu,
- Poji-t ní cestovních zavazadel,
- Poji-t ní zásahu horské slufby,
- Poji-t ní právní pomoci b hem cestování,
- Poji-t ní storna cesty,
- Poji-t ní p eru-ení cesty,
- Poji-t ní nevyuffité dovolené,
- Poji-t ní veterinární lé by v zahrani í,
- Poji-t ní opu-t né domácnosti.

Základním rizikem je zde poji-t ní lé ebných výloh a asisten ní slufby, ostatní rizika jsou dopl ková. Klient si volí krytí pofadovaných rizik dle typu dovolené a plánovaných aktivit.

3.1.3 Poji-t ní motorových vozidel

Poji-t ní motorových vozidel d líme na poji-t ní odpov dnosti za -kodu zp sobenou provozem vozidla a havarijní poji-t ní.

Poji-t ní odpov dnosti za -kodu zp sobenou provozem vozidla

Toto poji-t ní se také nazývá povinné ru ení a ídí se zákonem . 168/1999 Sb. o poji-t ní odpov dnosti za -kodu zp sobenou provozem vozidla, ve zn ní pozd j-ích zm n a dopln ní.

Poji-t ní kryje -kody zp sobené t etím osobám provozem poji-t ného vozidla. eská poji-ovna nabízí více variant a každá pokrývá ur itá rizika s moflností ur itých p ipoji-t ní, toto znázor uje tabulka 3.

Tabulka 3: Rizika v pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

Rizika	Start	Standard	Exclusive	Exclusive Plus	Exclusive Max
limity plnění (majetek/zdraví v mil. Kč)	35/35	50/50	100/100	120/120	150/150
1. Povinné ručení bez povinností	x (pouze vyřízení škody)	x	x	x	x
právní ochrana	x (limit 10 tis. Kč)	x (limit 10 tis. Kč)	x (limit 20 tis. Kč)	x (limit 20 tis. Kč)	x (limit 20 tis. Kč)
asistence v případě nehody	o	x	x	x	x
asistence v případě poruchy	o	o	x	x	x
úrazové pojištění řidiče	o	x	x	x	x
úrazové pojištění ostatních cestujících	o	o	x	x	x
první zavinění škoda bez vlivu na bonus				x	x
garance ceny na 3 roky				x	x
POHODA bez amortizace (úhrada škody bez odpisu amortizace)	o	o	o	o	x
šetření se zvláštní (limit 100 tis. Kč, spoluúčast 5 tis. Kč)	o	o	o	o	x

x = zahrnuto v dané variantě, o = lze připojistit

Zdroj: vlastní zpracování

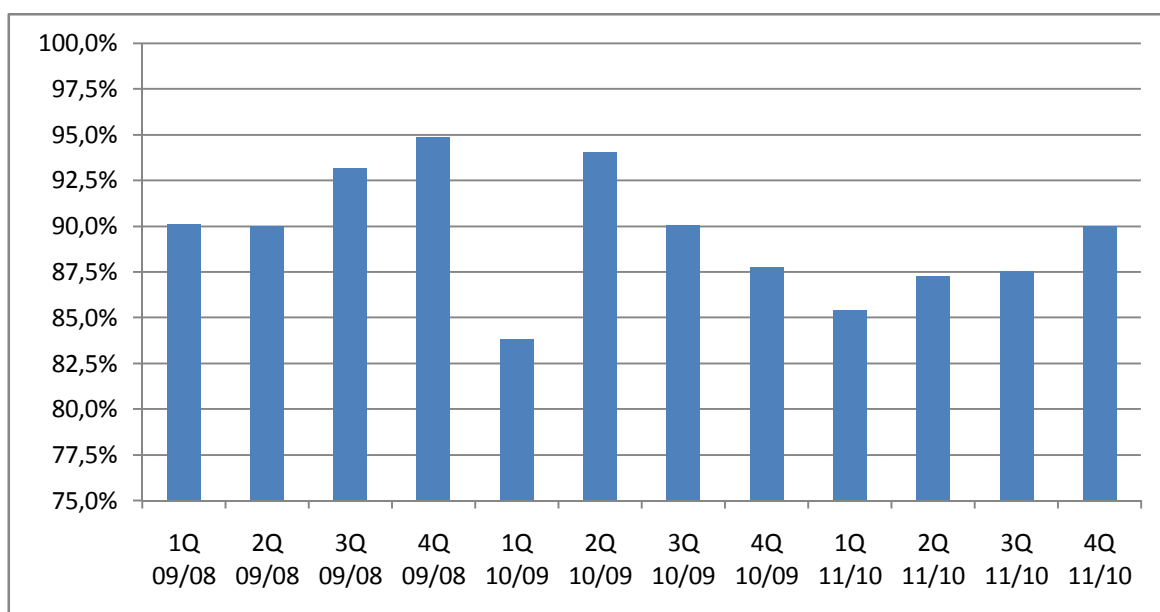
Výhody 1. Povinného ručení Bez povinností jsou:

- P nabízí klientovi pomoc a je viník nebo poškozený,
- P vyřídí celou pojistnou událost za svého klienta v etné jednání s cizí pojišťovnou
- po nehodě P zajistí klientovi bezplatný odvoz až 500 km a pokud nehodu zavinil jiný řidič, zapůjčí klientovi zdarma náhradní vozidlo na celou dobu opravy, v ostatních případech až na 3 dny,
- bonus 55 % za bezškodní průběh období po 36 měsících bezškodného průběhu získává klient extra bonus 5 % sleva z ceny pojistného,
- asistenční služba v případě nehody i poruchy a úrazové pojištění zdarma k vybraným variantám.

Dále lze ke všem variantám sjednat následující připojištění:

- pojištění elního skla nebo všech skel,
- pojištění zavazadel a věci osobní potřeby,
- pojištění pracovní neschopnosti a hospitalizace po dopravní nehodě.

Na obrázku 5 vidíme, jak se vyvíjelo p edepsané pojistné v poji-t ní odpov dnosti za -kodu zp sobenou provozem vozidla. V prvním kvartálu roku 2010 vidíme veliký propad, který byl zp soben následujícími skute nostmi. V druhé polovin roku 2009 se v eské republice p ipravovala legislativní úprava podpory prodeje nových automobil tzv.ō-rotovně, které v-ak na základ rozhodnutí vlády nebylo nezavedlo. Nicmén hodn lidí ekalo na spu-t ní -rotovného a na vým nu voz stá ích deseti let. V t-ina t chto lidí byla od 1. 1. 2000 klienty eské poji- ovny. Do toho data m la P monopol na poji-t ní odpov dnosti z provozu vozidla, který byl k 31. 12. 1999 zru-en, a v-ichni vlastníci motorových vozidel byli povinni uzav ít si nové povinné ru ení. V t-ina t chto lidí necht la m nit dlouholetý vztah s eskou poji- ovnou a nem li takovou d v ru k novým konkuren ním poji- ovnám. Zárove m la P velkou konkuren ní výhodu v tom, fle oslovovala jifl své stávající klienty. Z tohoto d vodu si v t-ina lidí nechala své auto op t pojistit u eské poji- ovny. Do roku 2010 si lidé pr b fln kupovali nová auta a sjednávali si nová povinná ru ení. Bylo v-ak i mnoho klient , kte í m li v roce 2009 jifl stará vozidla a jelikofl se chystalo -rotovné, cht li toho vyuffít a koupit si nové auto. Kdyfl v-ak nebylo na po átku roku 2010 zavedeno -rotovné, rozhodli se automobilky nabízet zvýhodn né ceny u aut st edních a nifl-ích t íd. Mnoho klient eské poji- ovny, kte í vlastnili stará auta, cht li vyuffít této nabídky a koupili si nové auto. Tím pádem si museli ud lat nové povinné ru ení a asto volili konkuren ní poji- ovny, jelikofl p sobí na na-em trhu jifl del-í dobu a jsou pro klienty jifl d v ryhodné. Celá tato popsaná situace se promítá do prvního kvartálu roku 2010 v porovnání s prvním kvartálem 2009.



Obrázek 5: Graf znázor ující vývoj p edepsaného pojistného P v poji-t ní odpov dnosti za -kodu zp sobenou provozem vozidla (meziro ní indexy pro jednotlivé kvartály)

Zdroj: vlastní zpracování, údaje p evzaty z [3]

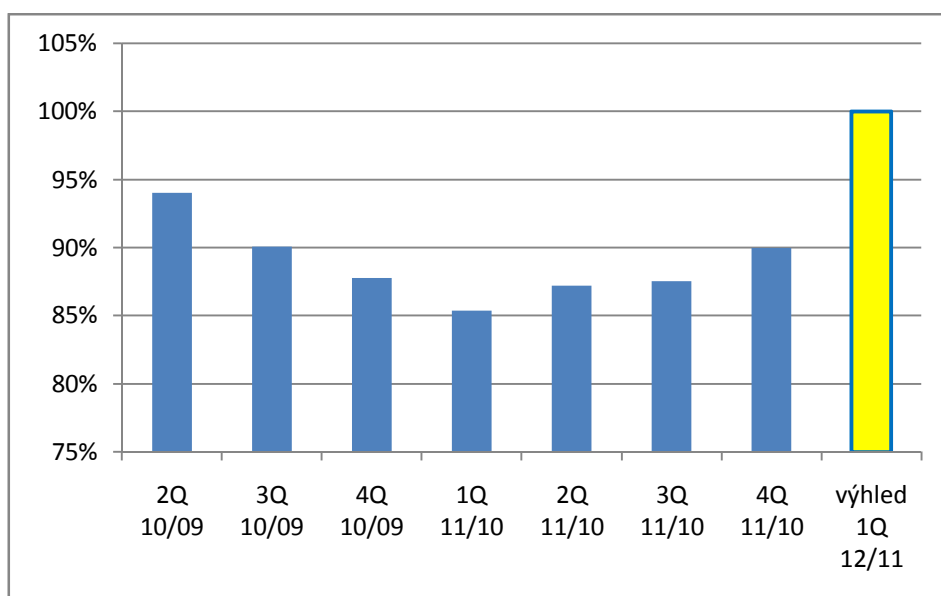
Objem p edepsaného pojistného v poji-t ní odpov dnosti za -kodu zp sobenou provozem vozidla se v eské poji-ovn dlouhodob snifloval a s nástupem nového generálního editela se vedení rozhodlo za ít systematicky pracovat na vylep-ení postavení P na trhu s povinným ru ením.

Prvním zásadním krokem na p elomu roku 2010/2011 byla tzv. redefinice povinného ru ení. Jednalo se o to, fe povinné ru ení chrání v tomto p ípad klienta P nejen jako viníka, ale i jako po-kozeného, cofl se zavedlo pod názvem 1. Povinné ru ení Bez povinností.

Dal-ím krokem bylo na podzim 2011 zavedení nových prémiových sazeb Exclusive Plus a Exclusive Max, která kryjí dal-í rizika. K t mto druh m poji-t ní, které se sjednávají minimáln na t i roky, klienti obdrflí zdarma SmartPhone v etn aplikace špoji-ovnaø. Tato aplikace umofl uje klientovi sjednat cestovní a úrazové poji-t ní, vyhledat nejblifl-í pobo ku nebo spravovat vlastní pojistné smlouvy. Dal-ím benefitem je, fe je u t chto sazeb zaru eno, fe se pojistné po celé t i roky nezvý-í.

V sou asné dob plánuje poji-ovna roz-í ení produktové ady o dal-í prémiovou sazbu, která bude krýt i dal-í rizika a stane se nej-ír-í variantou povinného ru ení nabízeného eskou poji-ovnou. Toto poji-t ní se plánuje zavést v druhém kvartálu 2012.

D vodem v-ech t chto krok je snaha o zastavení propadu p edepsaného pojistného povinného ru ení s následným výhledem r stu. Jak vidíme na obrázku 6, tempo propadu se sniflovalo po celý rok 2011 a z interních zdroj P jsem zjistila, fe p edpoklad na první kvartál 2012 zaznamená zastavení meziro ního propadu.



Obrázek 6: Graf znázor ující dopady zavedení produktových zm n v P u povinného ru ení na p edepsané pojistné (meziro ní indexy pro jednotlivé kvartály)

Zdroj: vlastní zpracování

Havarijní pojištění

Havarijní pojištění je kódové pojištění, což znamená, že se hradí vzniklá škoda. Klient si v pojistné smlouvě sjednává pojistnou částku. Pokud je škoda nižší než pojistná částka, je klientovi vyplacena částka nebo limit plnění odpovídající skutečné škodě, ale pokud je škoda vyšší než pojistná částka nebo limit plnění, je klientovi vyplacena obnos maximálně ve výši pojistné částky nebo limitu plnění. Havarijní pojištění si lze sjednat ve více variantách, které se nazývají balíky pojištění a kryjí různá rizika, jak vidíme v tabulce 4. Nejzákladnější a pouštěvaná varianta je All Risk.

Tabulka 4: Pojistitelná rizika v různých variantách havarijního pojištění

Rizika	Balíky havarijního pojištění			
	Havárie a flivel	Odcizení a flivel	All Risk	Havarijní pojištění starších vozů 6+
havárie + vandalismus	x		x	x
odcizení		x	x	x
neoprávněné uflití vozidla		x	x	x
flivel	x	x	x	x
asistence v případě nehody	x (zdarma)	x (zdarma)	x (zdarma)	x (zdarma)
úrazové pojištění idie i ostatních cestujících	x (zdarma)	x (zdarma)	x (zdarma)	x (zdarma)

Zdroj: vlastní zpracování

Pojištění All Risk a Havarijní pojištění starších vozů 6+ (tzv. HAV 6+) kryjí stejná rizika, proto uvádím jejich rozdíly. HAV 6+ je levnější variantou pojištění All Risk, ale sjednat si ji může pouze klient s vozidlem starším 6 a více let od první registrace. All Risk se sjednává na obecnou cenu vozidla, která je vyjádřena pojistnou částkou, a HAV 6+ se sjednává na limit plnění, což je 60 000 Kč nebo 80 000 Kč nebo 100 000 Kč. Dalším základním rozdílem je, že u All Risk si klient volí spoluúčast v rozmezí 1 % - 20 % (minimálně 1 000 Kč až 20 000 Kč) a u HAV 6+ je pevně stanovena spoluúčast 5 % (minimálně 5 000 Kč).

K havarijnímu pojištění je možné sjednat následující doplňková pojištění:

- Úrazové pojištění,
- Pojištění elního skla nebo vech skel,
- Pojištění zavazadel a v cí osobní pot eby,
- Pojištění asisten ních slufleb,
- Pojištění pracovní neschopnosti a hospitalizace po dopravní nehodě.

Dále lze sjednat další pojistění k variantám havarijního pojistění mimo HAV 6+:

- Pojistění pojistitelů pro opravu vozidla,
- Plná úhrada opravy v zahraničí,
- Pojistění GAP a výplata pojistného plnění ve výši nákupu nového vozu platí po dobu tří let od pořízení, lze sjednat na maximálně tříměsíční staré auto,
- Zrušení výluky škodnosti vozidla jako pracovního stroje.

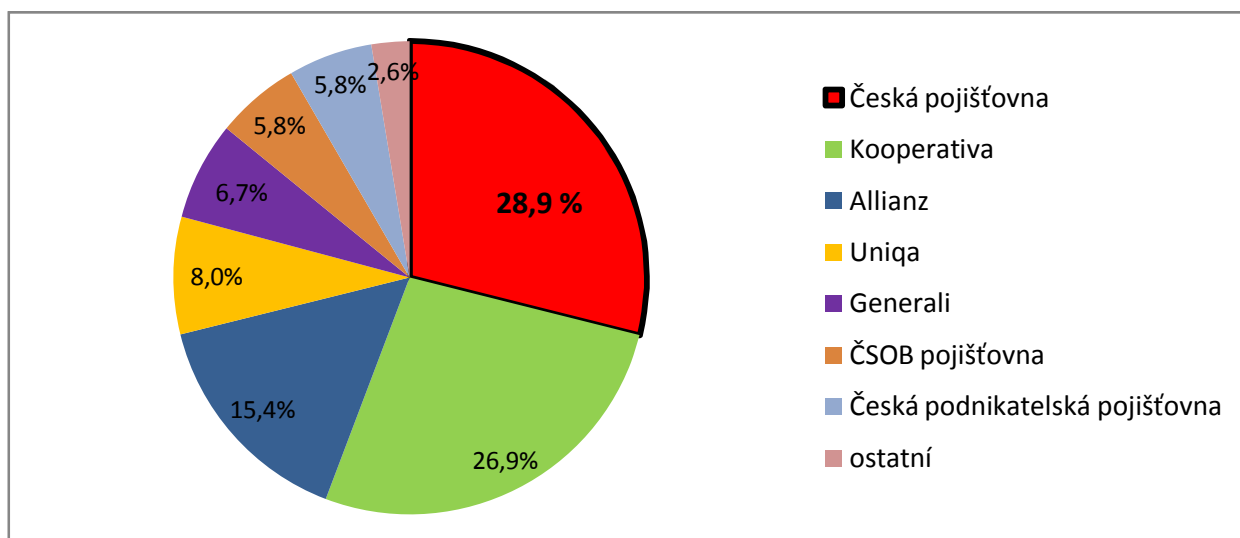
Ve které typy havarijního pojistění platí po celé Evropě i v Turecku. Havarijním pojistěním nelze však pojistit historická vozidla a závodní automobily, ale povinné ručení u nich sjednat lze.

Na trhu havarijního pojistění zaujímá česká pojistitelna téměř 29 %, což vidíme v tabulce 5. A je nejvyšší podíl ze všech pojistitelů, což hezky znázorňuje obrázek 7.

Tabulka 5: Objem přeplaceného pojistného havarijního pojistění za rok 2011 a podíly jednotlivých pojistitelů

Pojistitel	Přeplacené pojistné (v tis. Kč)	Podíl (%)
česká pojistitelna	4 302 137	28,91%
Kooperativa	3 997 747	26,87%
Allianz	2 289 058	15,38%
Uniqa	1 192 326	8,01%
Generali	994 709	6,68%
SOB pojistitelna	858 436	5,77%
česká podnikatelská pojistitelna	858 089	5,77%
ostatní	387 560	2,60%

Zdroj: vlastní zpracování, údaje převzaty z [3]



Obrázek 7: Graf znázorňující podíl na trhu havarijního pojistění za rok 2011

Zdroj: vlastní zpracování

3.2 Pojištění podnikatel

Toto pojištění se týká právnických osob a fyzických osob podnikajících. Rizika v pojištění podnikatel můžeme rozdělit na malá rizika, střední rizika, velká rizika a pojištění zemětřivých rizik (zemětřivá rizika).

Zda patří podnikatel do malých nebo středních rizik se určí podle velikosti majetku a obrátu. Do středních rizik se řadí podnikatelé, kteří mají majetek nejméně 150 milion korun a obrát nejméně 50 milion korun. Do malých rizik řadíme i povinnosmluvní pojištění odpovědnosti například pro advokáty nebo lékaře, jejichž rozhodnutí a činy mohou mít podstatný vliv na jiné lidi. Velkými riziky se zabývá speciální odbor české pojišťovny sídlící v Praze. Pro velká rizika je typické, že se na jejich krytí podílí více pojišťoven (tzv. soupojištění). Do této skupiny řadíme například české dráhy, elektrárny (EZ), chemické závody nebo velké podniky s mezinárodními vlastnickými vztahy.

Pojištění podnikatel patřící do skupiny malých, středních nebo velkých rizik kryje tato rizika:

- požár, výbuch chemický, výbuch fyzikální, přímý úder blesku, pád letadla,
- záplava, povodeň, vichřice, krupobití,
- sesouvání písky, zřícení skal nebo zeminy, pád stromů, stříhání a jiných předmětů
- zemětřesení, tíha sněhu, voda vytékající z vodovodního zařízení,
- krádež, loupež, úmyslné poškození (vandalismus), zpronevěra,
- pád věcí, náraz na vozidlo, náraz dopravního prostředku,
- vada materiálu, vnitřní mechanické poruchy, výrobní vada, konstrukční chyba
- roztržení odstředivou silou, vniknutí cizího předmětu,
- zkrat, nepřítomnost, indukce, odpovědnost.

Zemětřivá pojištění dělíme na pojištění plodin a pojištění hospodářských zvířat.

Pojištění plodin kryje následující rizika:

- krupobití a požár,
- vichřice, záplava, povodeň, sesuv písky,
- jarní mraz od 21. 3. do 20. 6. u vybraných plodin (například olejka),
- mraz (pouze u vinné révy).

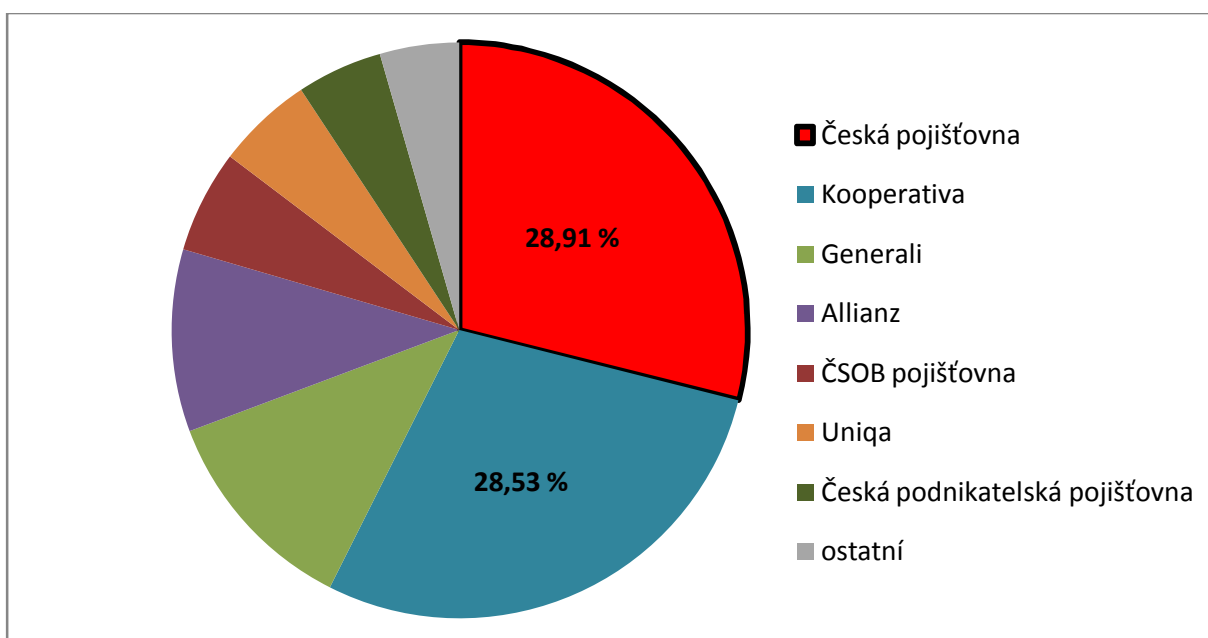
U pojištění hospodářských zvířat lze pojistit skot, prasata, ovce, kozy, drůbež (kachny a husy) a krávy proti následujícím základním rizikům:

- nákazy dle veterinárního zákona,
- hromadná infekční onemocnění nezahrnutá v nálezích,
- zasažení elektrickým proudem, neohlášené přerušení dodávky elektrické energie z veřejné distribuční sítě, akutní otrava,
- živelní událost,
- pohřbí (pouze pro drůbež a krávy),
- jednotlivé choroby (akutní neinfekční nemoc, úraz, porodní choroba).

Dále se nechají hospodářská zvířata pojistit na:

- odcizení krávečí (pro pastevně chovaný skot),
- salmonela v prostředí (pouze pro drůbež).

Na trhu pojištění podnikatelů zaujímá Česká pojišťovna největší podíl ze všech pojišťoven, ale Kooperativa je za ní v těsném závěsu. Procentuální rozdíl těchto dvou pojišťoven ohledně podílu na trhu je pouze 0,38 %, což hezky znázorňuje obrázek 8. Tyto dvě pojišťovny tedy dohromady zaujímají na trhu pojištění podnikatelů více než 57 %.



Obrázek 8: Graf znázorňující podíl pojišťoven na trhu pojištění podnikatelů

Zdroj: Vlastní zpracování

ZÁV R

Bakalá ská práce je rozd lena na t i hlavní kapitoly. První kapitola je v nována pojmi m poji– ovnictví, poji– t ní a rizika. Jsou zde definovány základní pojmy pouflívané v poji– ovnictví a objasn na podstata risk managementu. Dále je zde vysv tlen vztah rizika a poji– ovnictví. V neposlední ad jsou zde rozd lena z n kolika hledisek poji– t ní a rizika jimi krytá. V záv ru této kapitoly se nachází legislativní rámec poji– ovnictví platný v eské republice.

V druhé kapitole je detailn p edstaven zkoumaný podnik, jímfl je spole nost eská poji– ovna a.s. Tato ást se zam uje na vývoj podniku, jeho pracovníky, jeho aktivity v r zných oblastech mimo poji– ovnictví, získaná ohodnocení firmy a organiza ní sloflky spole nosti.

T etí kapitola je zam ena na analýzu rizik, které eská poji– ovna kryje. Tato spole nost nabízí velké mnofství finan ních produkt a kaflký z nich obsazuje krytí ur itých rizik. N která rizika se v–ak objevují i u více produkt . Produkty obsahují tzv. základní rizika, která daný produkt v podstat charakterizují, a dále je moflné k poji– t ní p idat i krytí jiných stanovených rizik, cofl je definováno jako p i poji– t ní.

eská poji– ovna je univerzální poji– ovnou, cofl znamená, fl kryje mnoho rizik r zného charakteru. U této poji– ovny se mohou pojistit nejen ob ané, ale i firmy (respektive podnikatelé). Nabídka produkt pro ob dv skupiny klient je velice –iroká a mnofství pojistitelných rizik je nep eberné. U ob anského poji– t ní m flme krytá rizika d lit na dv základní skupiny ó krytí flivotních rizik a krytí neflivotních rizik.

Pro krytí flivotních rizik nabízí eská poji– ovna následující produkty: DIAMANT, PATRIOT, SLUNÍ KO PLUS, KOMBI a PIETA. P i emfl n která rizika se opakují u více produkt . eská poji– ovna má na pojistném trhu v eské republice dobré postavení. V flivotním poji– t ní zaujímá trflní podíl tém 25 %, cofl je nejvíce ze v–ech konkuren ních poji– oven. Oproti svému nejv t–ímu konkurentovi v krytí flivotních rizik (Kooperativa) je to tém o 12 % více.

Pro krytí neflivotních rizik týkajících se ob an nabízí eská poji– ovna tato poji– t ní: Poji– t ní v kostce, Poji– t ní mazlí ek a Cestovní poji– t ní. P i emfl Poji– t ní v kostce je velice komplexní produkt, který zahrnuje veliké mnofství pojistitelných rizik a skládá se z celé ady liniových produkt .

Dále do obanského pojištění patří pojištění motorových vozidel, které dříve na pojištění havarijní a pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. U obou těchto pojištění nabízí Česká pojišťovna několik variant, které se opírají ve velké krytých rizik.

Pojišťovna se neustále snaží držet si své postavení na pojistném trhu, proto se snaží klientům nabízet co nejvíce škálu pojistitelných rizik. Klient má tak více možností a nemusí uzavírat mnoho pojistných smluv u mnoha pojišťoven, což pro klienta znamená větší komfort. Na přelomu roku 2010 a 2011 přišla pojišťovna s redefinicí pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, kdy rozšířila produktovou řadu o další dvě možná pojištění tohoto typu, která však kryjí další možná rizika.

Pojišťovna se snaží svým klientům poskytnout co nejiracionálnější nabídku krytých rizik. Z toho důvodu umožní České pojišťovně pojistit nejenom sebe, ale i šmázně kvůli svým klientům proti známým rizikům, jako je například riziko nemoci, případně úhynutí.

Pojištění podnikatelů nabízí Česká pojišťovna na pojištění malých, středních, velkých a zemědělských rizik, což je popsáno v podkapitole 3.2.

Závěrem bych chtěla shrnout výsledky své práce. V kapitole 1 jsem teoreticky rozebrala rizika, která pojišťovny mohou krýt. V kapitole 2 jsem popsala společnost Česká pojišťovna a.s. a v kapitole 3 jsem vypracovala analýzu rizik, které pojišťovna kryje u jednotlivých druhů pojištění.

POUŽITÉ ZDROJE

- [1] EJKOVÁ, Viktória. *Pojistný trh*. Praha: Grada, 2002. 120 s. ISBN 80-247-0137-5
- [2] ERNOHORSKÝ, Jan. *Základy financí*. 2. vydání. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2010. 181 s. ISBN 978-80-7395-294-5.
- [3] Česká asociace pojišťoven. *AP* [online]. 2010. [cit. 2012-02-09]. Dostupný z WWW: <http://www.cap.cz/>
- [4] Česká pojišťovna a. s. *Ceskapojistovna* [online]. 2011. [cit. 2011-11-18]. Dostupný z WWW.: <<http://www.ceskapojistovna/>>
- [5] DAHEL, Jaroslav. *Pojistná teorie*. 2. vydání. Praha: Professional Publishing, 2006. ISBN 80-86946-00-2.
- [6] DUCHÁKOVÁ, Eva. *Pojišťovníctví a pojištění*. Praha: Vysoká škola ekonomická, 2000. 118 s. ISBN 80-245-0023-X.
- [7] DUCHÁKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovníctví*. 3. vydání. Praha: Ekopress, 2009. 224 s. ISBN 978-80-86929-51-4.
- [8] KAHOUN, Vilém; VURM, Vladimír; KUREKOVÁ, Božena. *Vybrané kapitoly z pojišťovníctví*. Praha: Triton, 2008. 87 s. ISBN 978-80-7387-130-7.
- [9] MARTINOVIČOVÁ, Dana. *Rizika v podnikání a možnosti jejich pojištění*. Brno: Vysoké učení technické, 2001. ISBN 80-214-2096-0.
- [10] MARTINOVIČOVÁ, Dana. *Pojišťovníctví*. Brno: Akademické nakladatelství Cerm, 2009. 143 s. ISBN 978-80-214-3963-4.
- [11] SLEPECKÝ, Jaroslav; POLÁK, Jiří. *Pojišťovníctví v České a Slovenské republice*. Břeclav: GEORG, 2010. 102 s. ISBN 978-80-89401-11-6.
- [12] SMEJKAL, Vladimír; RAIS, Karel. *Řízení rizik*. Praha: Grada, 2003. ISBN 80-247-0198-7.
- [13] VOŠENÍLEK, Václav; CHLAPEK, Alexander. *Pojišťovníctví*. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2003. 139 s. ISBN 80-7194-564-1.
- [14] ZUZAČEK, Aleš; TULCOVÁ, Jaroslava; HORA, Jan. *Průručka pro zprostředkovatele pojištění*. 2. vydání. Praha: Linde, 2011. ISBN 978-80-7201-838-3.