

BKF\_ZOZJ v PS 2022

# Význam odvětví pojišťovnictví a pojistný trh

doc. Ing. Eva Vávrová, Ph.D.

# Pojišřovnictví

- Je odvětví tržní ekonomiky, které zajišřuje prostřednictvím přenosu rizik z ekonomických subjektů na pojišřovací instituce stabilizaci vývoje ekonomiky,
- je odvětvím finančních služeb, jež poskytuje občanům, podnikatelům a jiným subjektům.

Zahrnuje: komerční pojišřovny (včetně jejich klientů)

zajišřovny

distributory pojišřění a zajišřění (pojišřovny a zprostředkovatele) a samostatné likvidátory

profesní asociace a komory

dohled v pojišřovnictví

# Pojištění

Definice: Pojištění je nástroj finanční eliminace negativních důsledků nahodilosti.

Z právního hlediska pojištění představuje závazkový právní vztah, v němž mají účastníci rovné postavení.

Pojištění stabilizuje ekonomickou situaci podnikatelských subjektů v případě realizace negativní nahodilé události, u jednotlivců či rodin stabilizuje jejich životní úroveň.

Je založeno na tvorbě, rozdělení a použití peněžních prostředků.

Jde o finanční službu, kdy je nabízen produkt = pojistná ochrana (poněkud abstraktní = kupující platí službu, o níž neví, zda se v budoucnu realizuje).

# Základní terminologie:

## Nahodilá skutečnost

- skutečnost, která je možná a u které není jisté, zda v době trvání soukromého pojištění vůbec nastane, nebo není známa doba jejího vzniku

## Škodná událost

- skutečnost, ze které vznikla újma/škoda a která by mohla být důvodem vzniku práva na pojistné plnění

## Pojistná událost

- nahodilá skutečnost blíže označená v pojistné smlouvě nebo ve zvláštním právním předpisu, na který se pojistná smlouva odvolává, se kterou je spojen vznik povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění

## Pojistné riziko

- představuje míru pravděpodobnosti vzniku pojistné události vyvolané pojistným nebezpečím

Předmětem pojištění je pouze **čisté riziko** náhodného charakteru, nikoli spekulativní riziko

- a) Pojistné riziko s absolutní nahodilostí (např. požár)
- b) Pojistné riziko s relativní nahodilostí (např. úmrtí)

## Pojistná smlouva

- je dvoustranný právní úkon, na jehož základě vzniká a trvá smluvní pojištění. Je to 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

Nedílnou součástí pojistné smlouvy jsou:

- a) Všeobecné pojistné podmínky (VPP)** – obsahují standardní znění ujednání a podmínek pojistného vztahu, specifikují práva a povinnosti jak pojistitele, tak pojištěného nebo pojistníka
- b) Smluvní ujednání** – dále upřesňují podmínky pojistného vztahu, mohou rozšiřovat nebo omezovat rozsah výluk uvedených ve VPP, případně obsahovat další ujednání

## Pojistka

- je písemné potvrzení o uzavření pojistné smlouvy

## **Pojistitel**

- je PO, která je oprávněna provozovat pojišťovací činnost, tj. komerční pojišťovna

## **Pojistník**

- je FO nebo PO, která uzavřela pojistnou smlouvu s pojistitelem a platí pojistné

## **Pojištěný**

- je osoba, na jejíž život, zdraví, majetek, odpovědnost za újmu/škodu nebo jiné hodnoty pojistného zájmu se pojištění vztahuje
- má právo na pojistné plnění bez ohledu na to, zda pojištění sjednal sám nebo jiná osoba

## **Oprávněná osoba**

- je osoba, které v důsledku pojistné události vznikne právo na pojistné plnění

## **Obmyšlený**

- je osoba určená pojistníkem v pojistné smlouvě, které vznikne právo na pojistné plnění v případě smrti pojištěného

## **Pojistná doba**

- je doba, na kterou bylo soukromé pojištění sjednáno

## **Pojistné období**

- je časové období dohodnuté v pojistné smlouvě, za které se platí pojistné

## Pojistné

- je úplata za soukromé pojištění (cena za poskytnutou pojistnou ochranu)
  - a) **běžné pojistné** – pojistné stanovené za pojistné období
  - b) **jednorázové pojistné** – pojistné stanovené na celou dobu, na kterou bylo soukromé pojištění sjednáno

## Pojistné plnění

- náhrada od pojistitele v souladu s pojistnou smlouvou a pojistnými podmínkami v případě, že dojde k pojistné události (v podobě náhrady újmy/škody nebo v podobě výplaty pojistné částky)

## Časová cena

- 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

## Nová cena

- cena, za kterou lze v daném místě a v daném čase věc znovu pořídit jako věc stejnou nebo novou, stejného druhu a účelu

## **Pojistná částka (není exaktně vymezena)**

- je v pojistné smlouvě dohodnuté nejvyšší plnění z pojistné události
- je využívána jako základna pro výpočet pojistného.

## **Pojistná hodnota**

- nejvyšší možná majetková újma, která může v důsledku pojistné události nastat

## **Přepojištění**

- vzniká, když pojistná částka je vyšší než pojistná hodnota pojištěného majetku

## **Podpojištění**

- vzniká, když pojistná částka v době pojistné události je nižší než pojistná hodnota



## Pojistný trh

Pojistný trh je místem, kde se střetává nabídka a poptávka po **pojistných produktech** (= finanční službě pojištění, po pojistné ochraně).

Subjekty, které se nacházejí na pojistném trhu, jsou:

- Na straně **nabídky** – pojistitelé, zajistitelé a distributoři pojištění a zajištění (tzn. i zprostředkovatelé)
- Na straně **poptávky** – fyzické osoby, právnické osoby a sdružení (kdokoli, kdo má potřebu se pojistit pro krytí určitého rizika).

Cenou za pojistnou ochranu je **pojistné**.

## Pojistný trh jako součást finančních trhů

Pro zařazení pojistného trhu do systému finančních trhů je důležité členění z hlediska jednotlivých segmentů na:

- **Peněžní trh** – trh s úvěry, půjčkami a cennými papíry s dobou splatnosti do 1 roku
- **Kapitálový trh** – trh s úvěry, půjčkami a cennými papíry s dobou splatnosti nad 1 rok
- **Devizový trh** – trh s cizími měnami a s finančními instrumenty v cizích měnách
- **Komoditní trh** – trh s cennými kovy a jinými komoditami
- **Pojistný trh** – trh pojištění a zajištění

# Faktory ovlivňující pojistný trh

## 1. Vnější faktory

- Vývoj a objem hrubého domácího produktu
- Vývoj inflace
- Vývoj nezaměstnanosti
- Počet obyvatel (věková struktura, střední délka života)
- Příjmy obyvatelstva
- Objem výdajů domácností a jejich struktura
- Situace v ostatních segmentech finančních trhů

## 2. Vnitřní faktory

- Pojišťovací a zajišťovací činnost, jiné činnosti (distribuce)
- Zájem o pojištění vytvářený pojistníky/pojištěnými
- Chápání významu pojištění ze strany klientů
- Regulace a dohled nad pojistným trhem
- Činnost asociací, komor

# Členění pojistného trhu

Dle kritéria předmětu činnosti komerční pojišťovny se pojistný trh dělí na dva segmenty:

1. Věcný pojistný trh
2. Investiční pojistný trh

## ad 1. **Věcný pojistný trh**

Předmětem podnikání na věcném pojistném trhu je:

- pojišťovací činnost
- zajišťovací činnost
- zábranná činnost
- distribuce pojištění a zajištění  
(zprostředkovatelská činnost)
- činnosti související s pojištěním, které slouží k podpoře a rozvoji pojištnictví, rozšiřování a zkvalitňování pojišťovacích služeb

## ad 2. **Investiční pojistný trh**

Probíhá zde investování dočasně volných peněžních prostředků v podobě technických rezerv na finančním trhu.

### **Technické rezervy**

- se tvoří v komerčních pojišťovnách z přijatého pojistného
- užívají se na výplatu pojistných plnění, ke krytí vlastních nákladů a zisku
- jsou vytvářeny zvlášť v odvětví neživotních pojištění a zvlášť v odvětví životních pojištění

Skladba finančního umístění byla před novelizací uvedena přímo v zákoně č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví. Komerční pojišťovna musí dodržovat pro investování prostředků technických rezerv určité zásady.

## ad 2. **Investiční pojistný trh**

Způsob investování technických rezerv  
komerčních pojišťoven se odvíjí od  
investičních pravidel:

1. Zásada bezpečnosti
2. Zásada rentability
3. Zásada likvidity
4. Zásada diverzifikace

## ad 2. **Investiční pojištný trh**

Komerční pojišťovny mohou investovat zejména do:

- dluhopisů vydaných členským státem nebo centrální bankou
- pokladničních poukázek
- půjček, úvěrů a jiných pohledávek
- směnek
- nemovitostí
- hypotečních zástavních listů
- akcií
- vkladů u bank
- předmětů a děl umělecké a kulturní hodnoty
- půjček pojištěným



# Legislativní rámec pojistného trhu

- vytváří základní prostředí pro subjekty, které na něm působí
- ovlivňuje strukturu nabídky a poptávky, definuje práva a povinnosti subjektů pojistného trhu

Každá země má své zákony upravující poj. odvětví a druhy pojištění, regulaci subjektů pojistného trhu, dohled v pojišťovnictví.

## Dohled nad pojistným trhem

Většinou vykonává stát prostřednictvím některého ze svých orgánů nebo úřadů (např. ministerstvo financí nebo samostatný úřad).

Mezi základní činnosti dohledu patří:

- a) Povolovací činnost
- b) Kontrolní činnost
- c) Legislativní činnost
- d) Ostatní činnosti

## **Ukazatele úrovně pojistného trhu**

- na jejich základě se hodnotí vývoj pojistného trhu
- umožňují popsat rozsah trhu, jeho úroveň i význam
- slouží obecně k hodnocení účinnosti použitých zdrojů a vynaložených prostředků
- s jejich pomocí lze sestavit statistické řady popisující vývoj na pojistném trhu

# Základní ukazatele úrovně pojistného trhu

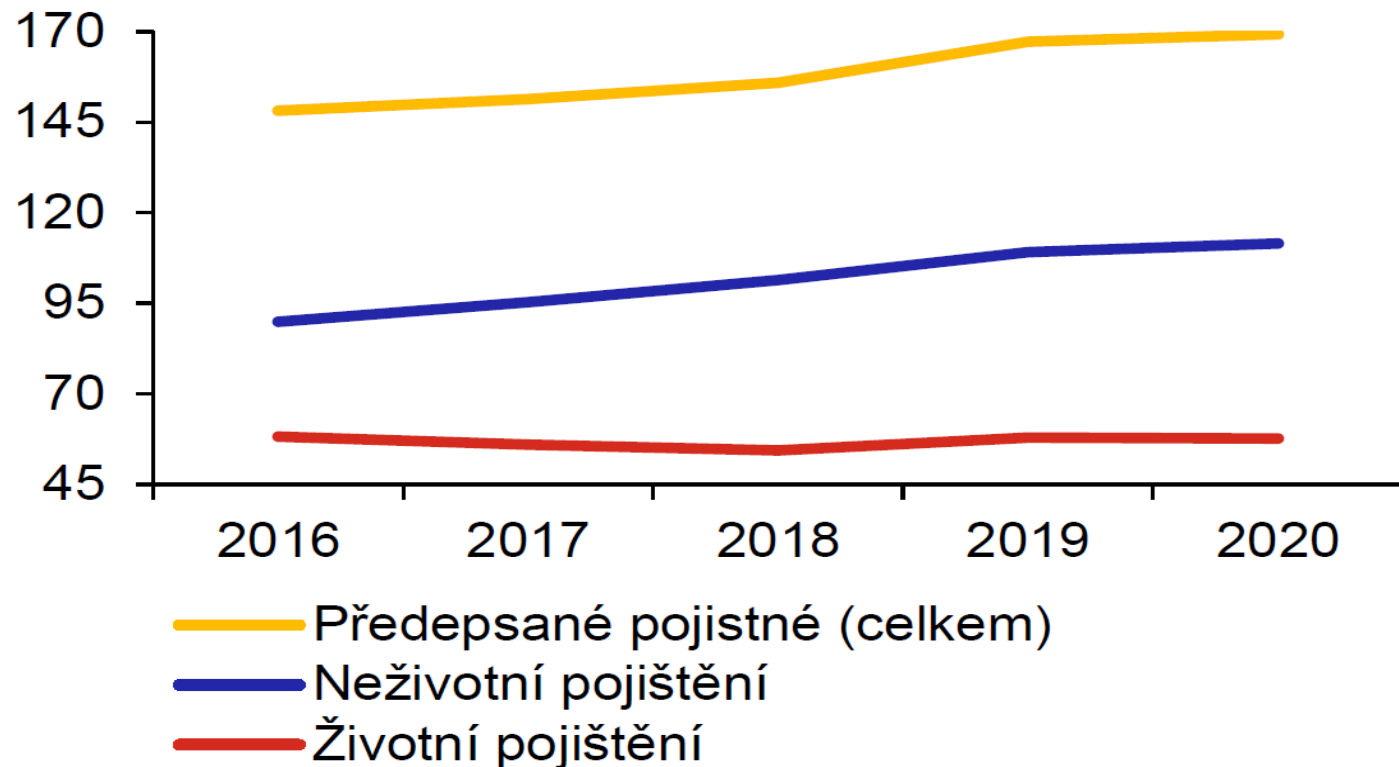
- Předepsané pojistné
- Pojistné plnění
- Škodovost
- Pojištěnost (propojištěnost)
- Koncentrace pojistného trhu

## Doplňkové ukazatele

- Počet komerčních pojišťoven
- Počet zaměstnanců v pojišťovnictví
- Průměrné pojistné na 1 obyvatele
- Počet uzavřených pojistných smluv
- Průměrné pojistné na jednu pojistnou smlouvu
- Počet vyřízených pojistných událostí
- Průměrné pojistné plnění na jednu pojistnou událost

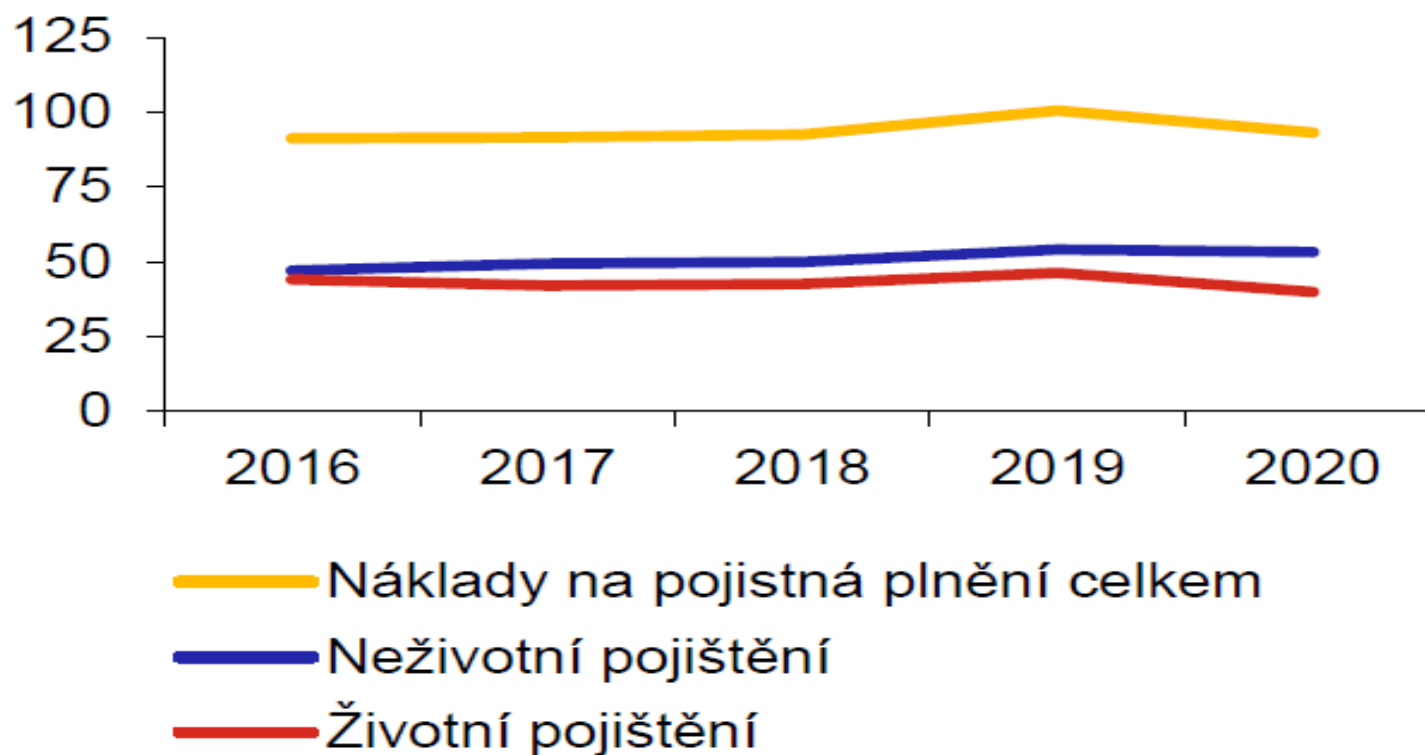
# Předepsané pojistné

**Graf B.13 Hrubé předepsané pojistné**  
(v mld. Kč)



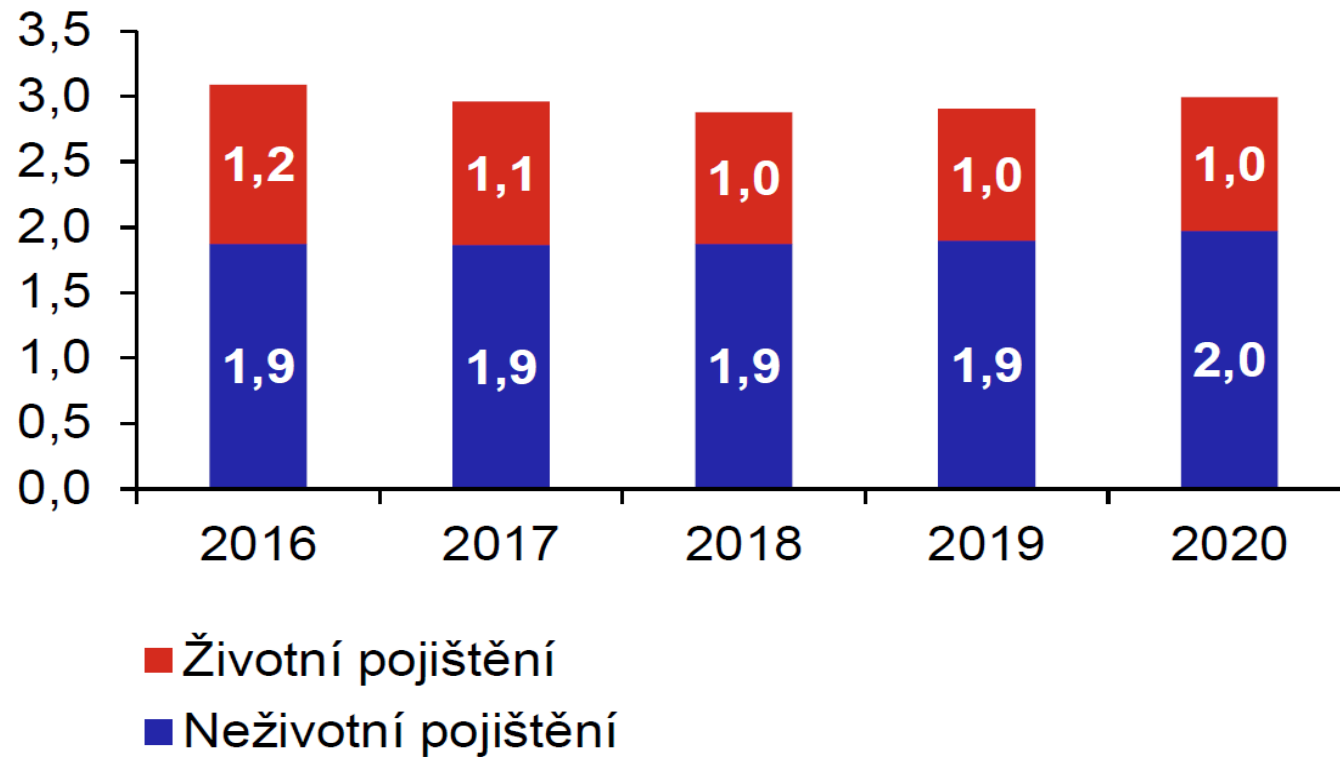
# Pojistné plnění

**Graf B.17 Hrubá výše nákladů na pojistná plnění**  
(v mld. Kč)



# Pojištění

**Graf B.14 Podíl předepsaného pojistného na HDP**  
(v %)



# Pojištěnost v 2015-2017

## CELKOVÁ PROPOJIŠTĚNOST V ČR

(v mld. Kč)

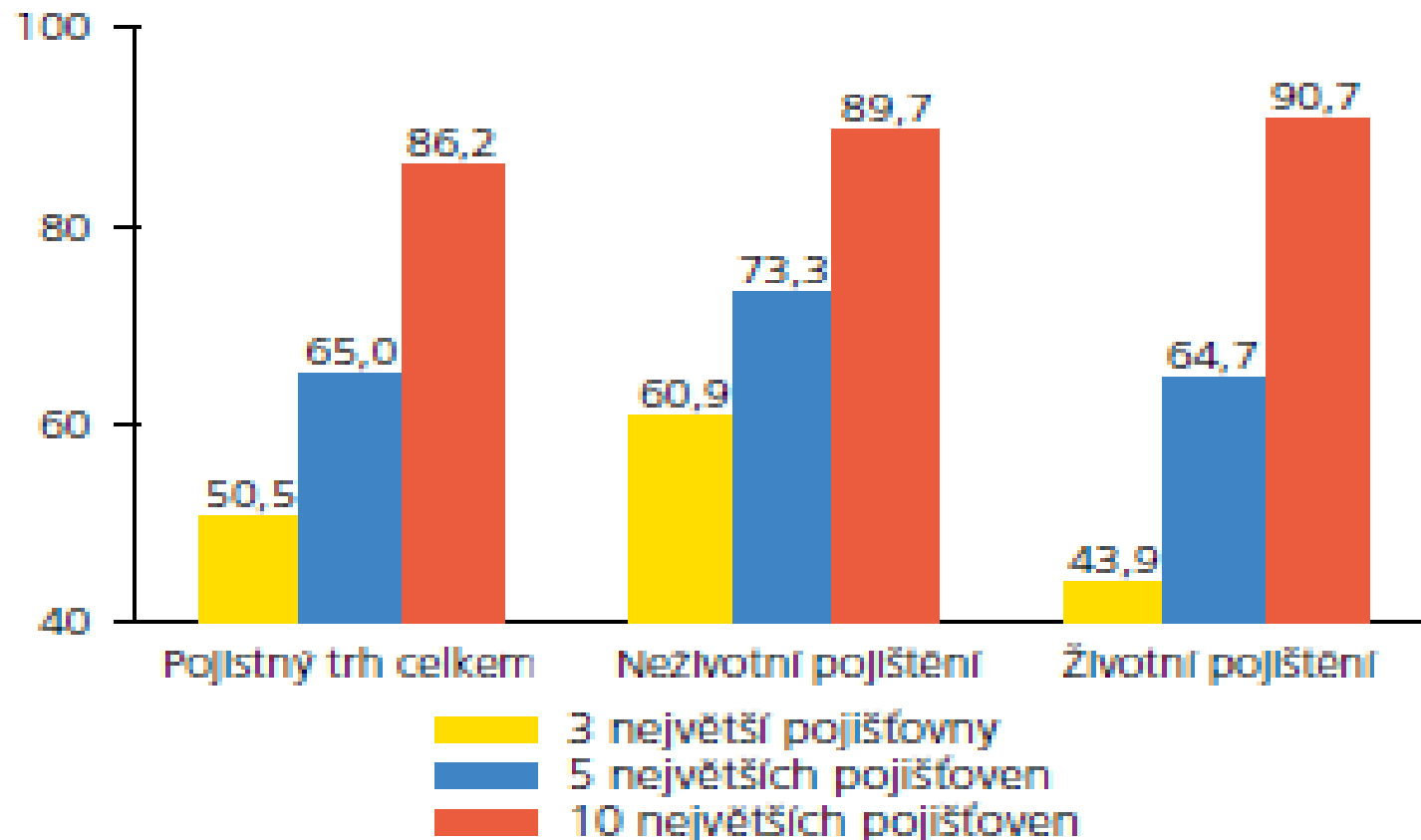
	2015	2016	2017	Změna 2017/2016 (v %)
Předepsané pojistné	152,0	148,2	151,4	+2,1
HDP (v běžných cenách)	4 595,8	4 773,2	5 055,0	+5,9
		v %		
Předepsané pojistné/HDP	3,3	3,1	3,0	x



# Koncentrace pojistného trhu

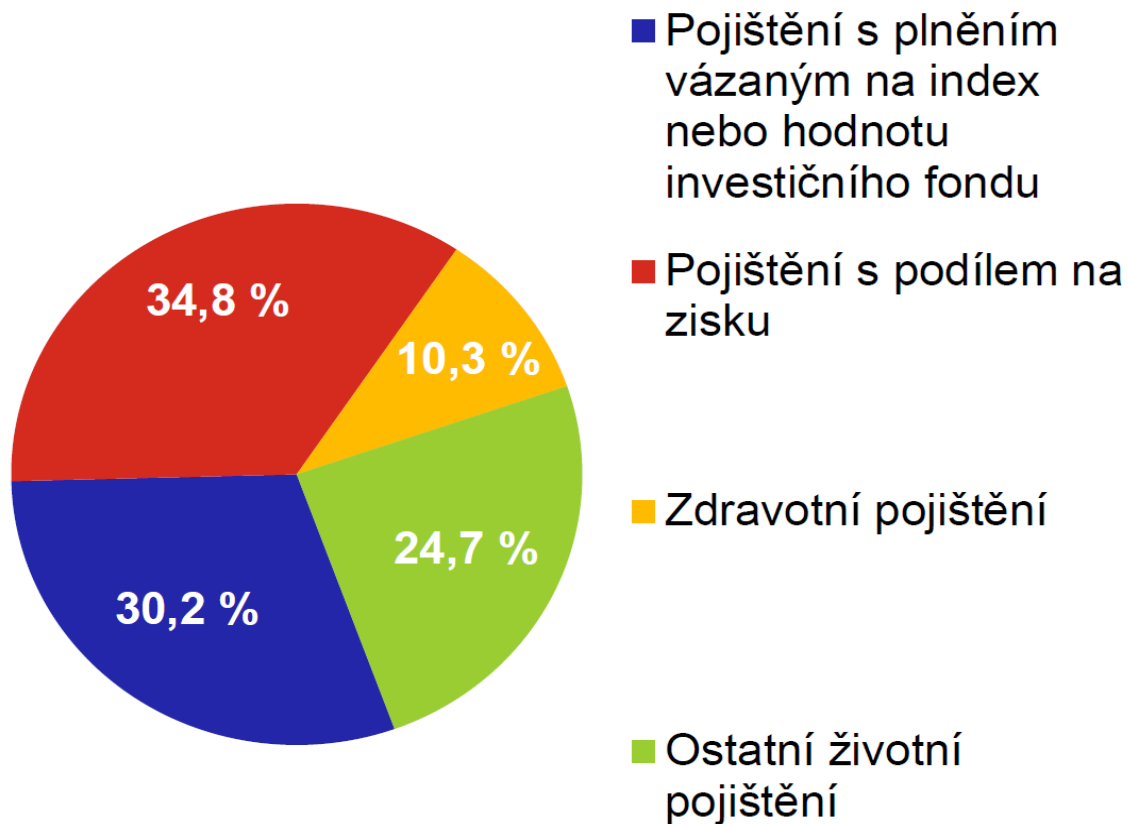
## Koncentrace na trhu dle předepsaného pojistného k 31. 12. 2012

(v %)



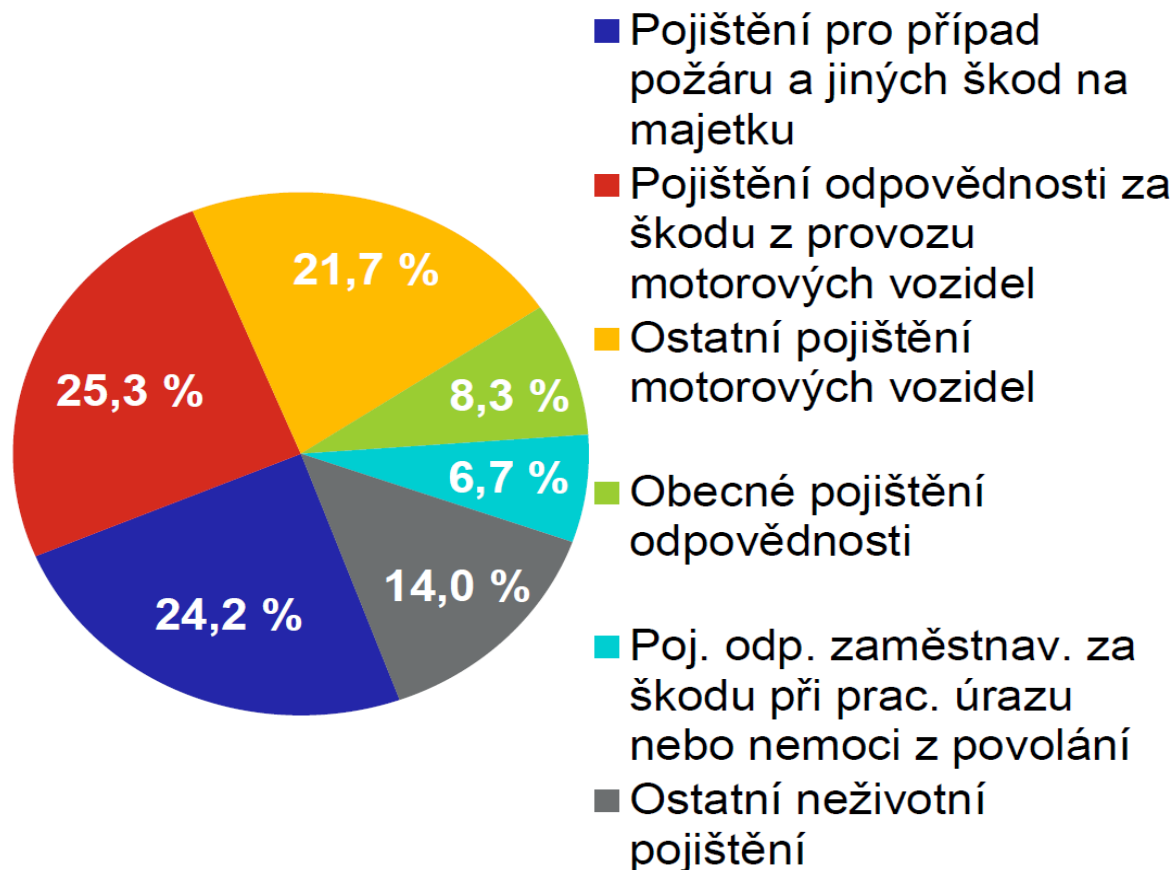
# Odvětví životního pojištění

Graf B.15 Odvětví životního pojištění tuzemských pojišťoven



# Odvětví neživotního pojištění

**Graf B.16 Odvětví neživotního pojištění tuzemských pojišťoven**

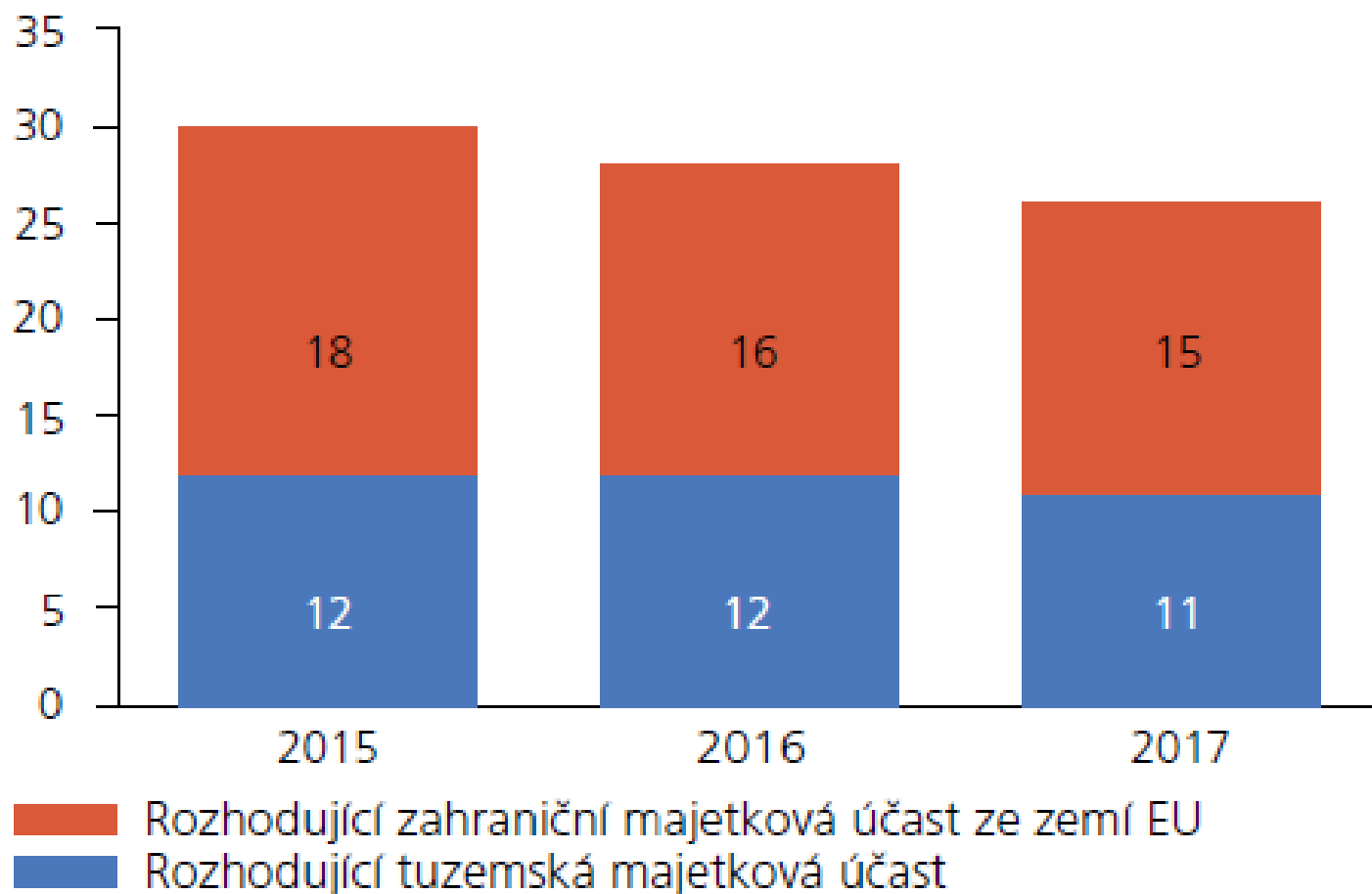


## POČET POJIŠŤOVEN PODLE ZAMĚŘENÍ

	2015	2016	2017
CELKOVÝ POČET POJIŠŤOVEN	53	52	48
z toho:			
neživotní	32	32	28
životní	7	6	6
se smíšenou činností	14	14	14
POČET TUZEMSKÝCH POJIŠŤOVEN	30	28	26
z toho:			
neživotní	14	13	11
životní	2	1	1
se smíšenou činností	14	14	14
POČET POBOČEK POJIŠŤOVEN Z EU A TŘETÍCH STÁTŮ	23	24	22
z toho:			
neživotní	18	19	17
životní	5	5	5
se smíšenou činností	0	0	0

Pozn.: Bez ČKP, EGAP a VIG

## VLASTNICKÁ STRUKTURA TUZEMSKÝCH POJIŠŤOVEN



## Vlastnická struktura tuzemských pojišťoven dle podílu na základním kapitálu

(k 31. 12. 2013)

<b>Stát</b>	<b>Podíl na ZK (v mil. Kč)</b>	<b>Podíl na ZK (v %)</b>
Nizozemsko	6 333 000	26,1
Rakousko	5 832 554	24,1
ČR	4 996 069	20,6
Belgie	2 921 401	12,1
Francie	2 433 642	10,0
SRN	1 066 000	4,4
Slovinsko	360 000	1,5
Irsko	155 820	0,6
Dánsko	120 000	0,5
<b>KAPITÁL CELKEM</b>	<b>24 218 486</b>	<b>100,0</b>

# Pojistný trh v ČR

České pojišťovnictví se vyvíjí v tržním prostředí v souladu s normami Evropské unie.

Kompatibilita byla dosažena v ekonomice pojištění, tj. v účetnictví pojišťoven, v zásadách hospodaření s technickými rezervami a ve vykazování solventnosti.

Rozšířila se mezinárodní spolupráce, především prostřednictvím **České asociace pojišťoven ČAP**.

# Česká asociace pojišťoven

- Česká asociace pojišťoven představuje sdružení k organizaci a podpoře vzájemné pomoci, spolupráce a zabezpečení zájmů pojišťoven a zajišťoven.
- zahájila činnost k 1. lednu 1994
- od r. 1998 je řádným členem Insurance Europe (dříve CEA = Federace evropských pojistitelů)

## Složení:

- 28 řádných členů asociace
- 3 členové se zvláštním statutem: Česká kancelář pojistitelů + VIG Re + EGAP
- do členů se zvláštním statutem se řadí i Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s. (= EGAP)
- podíl členských pojišťoven ČAP na celkovém předepsaném pojistném v ČR je 98 %



# Česká asociace pojišťoven

## Posláním asociace je:

- koordinovat, zastupovat, hájit a prosazovat společné zájmy pojišťoven ve vztahu k orgánům státní správy a dalším osobám i ve vztahu k zahraničí.

## Základní úkoly:

- Aktivní v legislativním procesu, připomínky k právním předpisům týkajícím se pojištnictví, pojištění a jiných zájmů pojišťoven či nezbytné úpravy české i evropské legislativy pomáhají stabilizovat podmínky na českém pojistném trhu.
- Dbá na prevenci a vytváří nástroje zábrany škod.
- Zajišťuje vzájemnou výměnu a sdílení informací za účelem prevence a odhalování pojistného podvodu a dalšího protiprávního jednání.
- Sjednocuje pravidla a postupy členských pojišťoven v oblasti technické, informační i statistické; nastavuje samoregulační standardy sektoru.
- Objektivně a srozumitelně informuje (např. pomocí médií, webových stránek a publikací) veřejnost o vývoji pojistného trhu.
- Garant odborné informovanosti a vzdělávání na všech pracovních úrovních pojistného trhu.
- Dbá na dodržování pravidel hospodářské soutěže v souladu s právními předpisy a na dodržování zásad etického jednání a chování stanovených v *Kodexu etiky v pojištnictví*.
- Plní roli mediátora při odstraňování rozporů mezi členy asociace.

# Evropský pojistný trh

## Obecná charakteristika:

Z hlediska pojistných trhů lze Evropu rozdělit na dvě části: na západní Evropu a Evropu centrální a východní (CEE). Pokud porovnáme objem předepsaného pojistného pro obě části Evropy zvlášť, zjistíme, že západní Evropa, kde se předepíše 95,6 % veškerého evropského pojistného, zásadně určuje tendence evropského pojistného trhu.

Největší podíl na celkovém předepsaném pojistném mají tyto státy:  
Velká Británie, Německo, Francie, Itálie, Španělsko

V některých zemích jako např. v Německu převažuje neživotní pojištění, ve Francii a Velké Británii výrazně převažují produkty životního pojištění

# Evropský pojistný trh

## **Změnu struktury pojistných trhů ovlivňují:**

- změny v ekonomických podmínkách
- měnící se požadavky na pojišťovací služby ze strany klientů
- změny technických a technologických přístupů
- globalizační tendence vycházející z přechodu konkurence v rámci jednotlivých zemí na konkurenci mezinárodní a z přechodu od konkurence v rámci pojišťovacího sektoru na konkurenci v rámci celého finančního sektoru
- situace v systémech státního sociálního zabezpečení a v penzijních systémech
- výskyt a projevy živelných katastrof a teroristických činů

# Evropský pojistný trh

## **Vývojové tendence:**

- v podmínkách EU uplatňování principu jednotného evropského pojistného trhu „single licence“
- liberalizace pojistných trhů
- růst významu životního pojištění
- uplatňování nových metod prodeje pojistných produktů = bankopojištění
- zvyšování počtu a významu živelných katastrof a teroristických činů
- využívání alternativních nástrojů eliminace rizika - kaptivní pojištění, sekuritizace pojistných rizik, pojistné deriváty, finanční zajištění

# Kde najdete doplňující informace k danému tématu:

- Problematiku pojišřovnictví, pojišření, pojistného trhu, rizika a risk managementu můžete nastudovat ve skriptech VÁVROVÁ, E. *Pojišřovnictví I.* Brno: Mendelu v Brně, 2016. ISBN 978-80-7375-784-7
- Konkrétní vyjádření jednotlivých ukazatelů úrovně českého pojistného trhu k relevantnímu časovému období hledejte na webových stránkách České asociace pojišřoven [www.cap.cz](http://www.cap.cz) a ve výročních zprávách ČAP, resp. ve výročních zprávách jednotlivých pojišřoven, např. pojišřovny Kooperativa, a.s., na [www.koop.cz](http://www.koop.cz)
- Více se dozvíte o ukazatelích pojistného trhu v knize DUCHÁČKOVÁ, E. *Pojišření a pojišřovnictví.* Praha: Ekopress, 2015. ISBN 978-80-87865-25-5; nebo v publikaci ČEJKOVÁ, V. *Pojistný trh.* Praha: GRADA Publishing, 2002. ISBN 80-247-0137-5.
- K problematice pojistného trhu v České republice můžete použít internetové odkazy [www.cap.cz](http://www.cap.cz) a [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz)