

Recenzenti: prof. Ing. Jaroslav Daňhel, CSc.  
JUDr. Jaromír Trojan

Vydání knihy bylo schváleno vědeckou radou nakladatelství.

*Všechna práva vyhrazena. Žádná část této knihy nesmí být reprodukována žádnou formou, elektronickým, optickým, audio, mechanickým či jiným způsobem, včetně systémů na ukládání a vyhledávání informací, bez písemného souhlasu vydavatele. Neoprávněné užití této knihy bude trestně stíháno.*

Eva Ducháčková

### **Pojištění a pojišťovnictví**

2. vydání

Vydalo nakladatelství Ekopress, s. r. o.

K Oboře 578, Osnice, Jesenice

Odpovědná redaktorka Iva Kapcová

Obálka a sazba Karel Novák

Výtiskly Tiskárny Havlíčkův Brod, a. s.

[www.ekopress.cz](http://www.ekopress.cz)

© prof. Ing. Eva Ducháčková, CSc., 2015, 2025

© Ekopress, s. r. o., 2015, 2025

ISBN 978-80-87865-93-4

# Obsah

<b>Předmluva</b> .....	15
<b>1 Úvod</b> .....	17
<b>2 Riziko</b> .....	23
2.1 Pojem riziko v rámci pojistné teorie .....	23
2.2 Risk management .....	30
2.2.1 Identifikace rizika .....	30
2.2.2 Ocenění a kvantifikace rizik .....	34
2.2.3 Redukce a kontrola rizika .....	36
2.2.4 Finanční eliminace důsledků realizace rizik .....	36
<b>3 Pojištění</b> .....	41
3.1 Pojem pojištění .....	41
3.2 Členění pojištění .....	43
3.3 Sociální pojištění .....	44
<b>4 Komerční pojištění</b> .....	49
4.1 Členění komerčního pojištění .....	49
4.2 Účastníci pojistného vztahu .....	51
4.3 Pojistný produkt, pojistná smlouva a pojistné podmínky .....	53
4.4 Pojistná doba a pojistné období .....	54
4.5 Vznik a zánik pojištění .....	55
4.6 Asistenční služby v pojištění .....	55
<b>5 Pojistné plnění a formy pojištění</b> .....	57
5.1 Pojistné plnění .....	57
5.2 Formy pojištění .....	57
5.3 Pojištění obnosová .....	58
5.4 Škodová pojištění .....	58
5.5 Doplňkové formy pojištění .....	64
<b>6 Pojistné</b> .....	69
6.1 Požadavky na velikost pojistného .....	69
6.2 Kalkulace pojistného .....	70
6.3 Netto pojistné .....	70
6.4 Správní náklady .....	74
6.5 Vyjádření pojistného .....	76
<b>7 Technické rezervy</b> .....	78
7.1 Význam technických rezerv pojišťoven .....	78

7.2	Jednotlivé druhy pojistně technických rezerv	79
7.2.1	Rezerva na nezasloužené pojistné	80
7.2.2	Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí	81
7.2.3	Rezerva na životní pojištění	82
7.2.4	Rezerva na bonusy a slevy	83
7.2.5	Technické rezervy u životního pojištění, kde jsou nositelem investičního rizika pojistníci	84
7.2.6	Ostatní technické rezervy	84
7.3	Technické rezervy na českém pojistném trhu	85
7.4	Investování technických rezerv	87
<b>8</b>	<b>Zajištění</b>	<b>91</b>
8.1	Charakteristika zajištění	91
8.2	Poskytovatelé zajištění	95
8.3	Členění zajištění	98
8.4	Zajištění proporcionální a neproporcionální	99
8.5	Zajištění na českém pojistném trhu	106
8.6	Fronting	108
8.7	Pojišťovací pooly	109
8.8	Finanční zajištění	111
8.9	Soupojištění	113
8.10	Alternativní nástroje zajištění	114
<b>9</b>	<b>Podnikatelská rizika pojišťoven</b>	<b>117</b>
9.1	Podnikatelská rizika pojišťovny	117
9.1.1	Pojistně technické riziko (upisovací riziko)	118
9.1.2	Tržní riziko	122
9.1.3	Kreditní riziko	122
9.1.4	Riziko likvidity	123
9.1.5	Operační rizika	123
9.1.6	Ostatní podnikatelská rizika	124
9.1.7	Risk management pojišťovny	124
9.2	Finanční analýza pojišťovny	126
9.3	Solventnost pojišťovny	136
9.4	Implementace Solvency II na českém pojistném trhu	141
<b>10</b>	<b>Životní pojištění</b>	<b>145</b>
10.1	Charakteristika životního pojištění	145
10.2	Základní podoby životního pojištění	151
10.2.1	Pojištění pro případ smrti	151
10.2.2	Pojištění pro případ dožití	153
10.2.3	Smíšené životní pojištění	155
10.2.4	Modifikované podoby smíšeného životního pojištění	156
10.2.5	Připojištění k životnímu pojištění	160

10.3	Stanovení pojistného v klasickém životním pojištění . . . . .	161
10.4	Penzijní produkty . . . . .	170
<b>11</b>	<b>Neživotní pojištění . . . . .</b>	<b>178</b>
11.1	Charakteristika neživotního pojištění . . . . .	178
11.2	Neživotní pojištění osob . . . . .	178
11.2.1	Úrazové pojištění . . . . .	178
11.2.2	Komerční nemocenské pojištění . . . . .	181
11.2.3	Komerční zdravotní pojištění . . . . .	182
11.2.4	Pojištění schopnosti splácet . . . . .	185
11.3	Pojištění majetku . . . . .	186
11.3.1	Pojištění majetku obyvatelstva . . . . .	186
11.3.2	Pojištění podnikatelských a průmyslových rizik – majetkové pojištění . . . . .	192
11.3.3	Pojištění zemědělských rizik . . . . .	196
11.4	Pojištění finančních ztrát . . . . .	199
11.4.1	Pojištění pro případ přerušení provozu (šomážní pojištění) . . . . .	199
11.4.2	Pojištění pohledávek (úvěru) . . . . .	203
11.4.3	Pojištění záruk . . . . .	205
11.4.4	Pojištění právní ochrany . . . . .	208
11.5	Pojištění odpovědnosti za škody . . . . .	210
11.5.1	Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla . . . . .	211
11.5.2	Pojištění odpovědnosti za škody při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání . . . . .	214
11.5.3	Profesní odpovědnostní pojištění . . . . .	215
11.5.4	Obecné odpovědnostní pojištění . . . . .	215
11.6	Stanovení pojistného v majetkových pojištěních . . . . .	218
<b>12</b>	<b>Pojišťovnictví . . . . .</b>	<b>224</b>
12.1	Obsah pojišťovnictví . . . . .	224
12.2	Pojišťovny . . . . .	225
12.3	Pojišťovací zprostředkovatelé (brokeři) . . . . .	225
12.4	Propojování finančních služeb (bankopojištění) . . . . .	237
<b>13</b>	<b>Regulace pojišťovnictví . . . . .</b>	<b>239</b>
13.1	Význam regulace v pojišťovnictví a vývoj v přístupu k regulaci . . . . .	239
13.2	Vymezení obsahu regulace pojišťovnictví . . . . .	240
13.3	Legislativní rámec podnikání v pojišťovnictví v podmínkách ČR . . . . .	244
13.3.1	Právní úprava pojistné smlouvy . . . . .	244
13.3.1.1	Základní pojmy v souvislosti s pojistnou smlouvou . . . . .	245
13.3.1.2	Pojistný zájem . . . . .	246
13.3.1.3	Pojistná smlouva a její obsah . . . . .	246
13.3.1.4	Obnosové a škodové pojištění . . . . .	247
13.3.1.5	Vznik, zánik pojištění a přerušení pojištění . . . . .	249

13.3.2 Právní úprava provozování pojišťovací činnosti a navazujících činností . . . . .	251
13.3.3 Právní úprava distribuce pojištění a zajištění. . . . .	257
13.4 Dohled v pojišťovnictví . . . . .	258
13.5 Institute na ochranu pojištěných (klientů pojišťoven) . . . . .	261
<b>14 Pojistný trh . . . . .</b>	<b>263</b>
14.1 Vývoj na pojistném trhu z celosvětového pohledu . . . . .	263
14.2 Pojištěnost v komerčním pojištění . . . . .	266
14.3 Vývojové trendy na pojistných trzích . . . . .	267
14.3.1 Insurtech . . . . .	267
14.3.2 Změny přístupů k regulaci pojišťovací činnosti ze strany států . . . . .	268
14.3.3 Využití nových metod při prodeji pojistných produktů. . . . .	268
14.3.4 Růst počtu a důsledků živelních katastrof. . . . .	269
14.3.5 Uplatnění bankopojištění . . . . .	272
14.3.6 Využití alternativních nástrojů eliminace rizika . . . . .	272
14.3.7 Změny ve struktuře světového pojistného trhu z pohledu vývoje jednotlivých regionů . . . . .	272
14.4 Pojistný trh ČR . . . . .	277
<b>Základní pojmy . . . . .</b>	<b>279</b>
<b>Použité zdroje . . . . .</b>	<b>285</b>
<b>Resume . . . . .</b>	<b>289</b>

## Předmluva

Komerční pojištění hraje roli v tržní ekonomice. S růstem materiálního bohatství společnosti, se zvyšováním životní úrovně se zvyšuje potřeba řešení důsledků nahodilých událostí. V podmínkách České republiky se po roce 1990 význam komerčního pojištění postupně zvyšuje a také se mění struktura pojistného trhu, jak z pohledu postavení jednotlivých pojistitelů na trhu, tak zejména z pohledu pojistných produktů. Současně dochází ke změnám v přístupech k regulaci komerčního pojištění ze strany státu.

Kniha Pojištění a pojišťovnictví je určena především k seznámení se základními principy fungování komerčního pojištění. Má objasnit obsah jednotlivých pojmů užívaných v komerčním pojištění, vysvětlit vztahy v rámci komerčního pojištění a pojišťovnictví jako specifického finančního odvětví ekonomiky. Kniha seznamuje čtenáře se základním členěním komerčního pojištění, obecnými přístupy ke stanovení pojistného a pojistných plnění, zajištěním a pojmem solventnost pojišťoven. Objasňuje obsah pojmu pojistný trh, vývojové trendy na pojistných trzích a většinou podobu základních pojistných produktů.

Kniha je prvotně uzpůsobena pro potřeby výuky základního kurzu Pojišťovnictví, vyučovaného na katedře bankovníctví a pojišťovnictví Vysoké školy ekonomické v Praze, jako vysokoškolská učebnice. Současně může být využita širokou veřejností v případě zájmu o seznámení se s principy fungování komerčního pojištění a pojišťovnictví.

Praha 2025

autorka