

VYSOKÁ ŠKOLA POLYTECHNICKÁ JIHLAVA

Katedra ekonomických studií

Srovnání produktů pojištění nemovitosti a
domácnosti

Bakalářská práce

Autor: Růžena Plavcová

Vedoucí práce: Ing. Lenka Lízalová, Ph.D.

Jihlava 2018

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Autor práce:	Růžena Plavcová
Studijní program:	Ekonomika a management
Obor:	Finance a řízení
Název práce:	Srovnání produktů pojištění nemovitosti a domácnosti
Cíl práce:	Cílem práce bude prozkoumat a analyzovat aktuální nabídku pojištění nemovitosti a domácnosti na českém pojistném trhu. Bude provedena komparace produktů a jejich vyhodnocení z pohledu modelového klienta, za použití některé z metod vícekritériálního hodnocení variant.


Ing. Lenka Lízalová, Ph.D.
vedoucí bakalářské práce


Ing. Martina Kuncová, Ph.D.
vedoucí katedry
Katedra ekonomických studií

Anotace

PLAVCOVÁ, Růžena: Srovnání produktů pojištění nemovitosti a domácnosti. Vysoká škola polytechnická v Jihlavě. Katedra ekonomických studií. Vedoucí práce: Ing. Lenka Lízalová, Ph.D. Stupeň odborné kvalifikace: bakalář. Jihlava 2018

V bakalářské práci se zabývám srovnáním pojistných produktů pojišťoven na českém trhu. Cílem je srovnání různých produktů podle kritérií modelového klienta.

V teoretické části se podíváme do historie pojišťovnictví a poté se zaměřím na pojišťovnictví v dnešní době. Další část je zaměřena na důležité pojmy a jejich vysvětlení. Zbytek teoretické části je zaměřen už pouze na neživotní pojištění.

Praktická část obsahuje konkrétní produkty pojišťoven působících na našem trhu. Produkty jsou srovnávány podle požadavků klienta a na konci vyhodnoceny.

Klíčová slova

Pojištění nemovitosti,
pojištění domácnosti,
pojištění odpovědnosti,
pojistné,
pojistné limity,
vícekriteriální rozhodování.

Annotation

PLAVCOVÁ, Růžena: Comparison of real estate and household insurance products. College of Polytechnics in Jihlava. Department of Economics Studies. Leader of bachelor thesis: Ing. Lenka Lízalová, Ph.D. Level of qualification: Bachelor's degree. Jihlava 2018.

This bachelor thesis focuses on comparison of actuarial Products which are available on the Czech market.

The theoretical part of this thesis describes the history of insurance and also the nowadays insurance is described. Next, the important terms are explained in this thesis. Lastly the theoretical part of this thesis depicts a non-life insurance policies.

The other part of this thesis focuses on particular products offered by insurance companies. These individual products are compared and then evaluated.

Key words

Insurance of house,
insurance of contents,
insurance of liability,
the premium,
insurance limits,
multi-criteria decision making.

Chtěla bych tímto poděkovat paní Ing. Lence Lízalové, Ph.D. za odborné vedení mé bakalářské práce, za cenné rady a vstřícný přístup.

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracoval/a jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem v práci neporušil/a autorská práva (ve smyslu zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů, v platném znění, dále též „AZ“).

Souhlasím s umístěním bakalářské práce v knihovně VŠPJ a s jejím užitím k výuce nebo k vlastní vnitřní potřebě VŠPJ.

Byl/a jsem seznámen/a s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje AZ, zejména § 60 (školní dílo).

Beru na vědomí, že VŠPJ má právo na uzavření licenční smlouvy o užití mé bakalářské práce a prohlašuji, že **s o u h l a s í m** s případným užitím mé bakalářské práce (prodej, zapůjčení apod.).

Jsem si vědom/a toho, že užít své bakalářské práce či poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠPJ, která má právo ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, vynaložených vysokou školou na vytvoření díla (až do jejich skutečné výše), z výdělku dosaženého v souvislosti s užitím díla či poskytnutím licence.

V Jihlavě dne 7.12.2018



.....
Podpis studenta/ky

OBSAH

Úvod.....	1
Cíl práce	2
TEORETICKÁ ČÁST.....	3
1 Historie pojištění	4
2 Komerční pojištění	6
2.1 Slovníček pojmů	8
2.2 Členění komerčního pojištění	10
2.3 Vznik a zánik pojištění	11
2.4 Formy pojištění.....	12
2.5 Druhy pojištění	12
3 Pojištění staveb.....	14
4 Pojištění domácnosti	16
5 Pojištění odpovědnosti	18
PRAKTICKÁ ČÁST.....	19
6 Představení modelového klienta.....	20
6.1 Základní informace.....	20
6.1.1 Minimální pojistné částky	20
6.2 Kritéria modelového klienta	21
7 Produkty jednotlivých pojišťoven.....	22
7.1 Allianz pojišťovna, a.s. – Allianz DOMOV	22
7.1.1 Základní informace o pojištění.....	22
7.1.2 Rizika	23
7.1.3 Pojistné částky a limity	24
7.1.4 Výluky.....	25
7.2 Česká pojišťovna a.s. – Pojištění DOMOVA.....	26
7.2.1 Základní informace o pojištění.....	26
7.2.2 Rizika	26
7.2.3 Pojistné částky a limity	27
7.2.4 Výluky.....	28
7.3 Kooperativa pojišťovna, a.s. – pojištění majetku a odpovědnosti.....	29

7.3.1	Základní informace o pojištění.....	29
7.3.2	Rizika	29
7.3.3	Pojistné částky a limity	30
7.3.4	Výluky.....	30
7.4	ČSOB Pojišťovna, a.s. – Náš domov.....	31
7.4.1	Základní informace o pojištění.....	31
7.4.2	Rizika	31
7.4.3	Pojistné částky a limity	32
7.4.4	Výluky.....	32
7.5	UNIQA pojišťovna, a.s. – Domov VARIANT.....	33
7.5.1	Základní informace o pojištění.....	33
7.5.2	Rizika	33
7.5.3	Pojistné částky a limity	34
7.5.4	Výluky.....	35
7.6	Direct pojišťovna, a.s. – pojištění majetku.....	36
7.6.1	Základní informace o pojištění.....	36
7.6.2	Rizika	36
7.6.3	Pojistné částky a limity	37
7.6.4	Výluky.....	37
8	Vícekritériální hodnocení variant.....	39
8.1	Příprava rozhodovací tabulky pro WSA.....	39
8.2	Metoda WSA	41
8.3	Vyhodnocení metody WSA.....	42
9	Závěr.....	44
10	Seznam tabulek	46
11	Seznam grafů.....	46
12	Seznam obrázků	46
14	Zdroje	47

Úvod

Bakalářská práce se zabývá problematikou pojištění. Pojištění je vlastně přenesení určitého nahodilého rizika na někoho jiného (v našem případě se jedná o pojistitele – pojišťovnu). Znamená to, že ve chvíli, kdy se stane nějaká nehoda, pojišťovna za nás pokryje finanční následky škody.

Pojištění by měl mít podle mého názoru každý občan. Když se nám rozbije například pračka nebo televize, dokážeme se s tím nějak vypořádat. Bez televize se obejdeme a vyprat můžeme u sousedů nebo si koupit novou pračku, jedná se o menší obnos, ale co bychom dělali ve chvíli, kdy přijde vichřice a odnese nám střechu. Nyní už nejde o menší obnos nebo o něco bez čeho bychom se obešli. Musíme tedy sáhnout do úspor a málo – kdo má například půl milionu bokem, kdyby náhodou. Proto existuje pojištění, které za menší úplatu poskytuje právě tu jistotu, že pokud by se něco takového stalo, tak pojišťovna to za nás zaplatí.

Ve své práci se tedy budu zabývat ze začátku pojištěním jako takovým. Kdy a kde vzniklo, jak se pojištění dál vyvíjelo a jak je tomu dnes. Důležitou částí bude slovníček pojmů, v kterém se budu snažit vysvětlit a popsat termíny používané v pojišťovnictví. Poté se podíváme na to, podle čeho pojištění dělíme a jak ho vůbec dělit můžeme. Teoretickou část zakončím popisem podmínek pojištění staveb, domácnosti a odpovědnosti, které ve své práci řeším.

Dál se přesuneme k praktické části. Kdy na začátku představím modelového klienta. Pak budu rozebírat jeho požadavky na pojištění a parametry důležité pro sestavení pojištění. V tu chvíli, už nic nebrání tomu, abychom se podívali na jednotlivé produkty pojišťoven a popsali si je. Po rozboru jednotlivých produktů se zaměřím na vícekritériální hodnocení variant, kde stanovím váhy kritérií a vypočítám jaký produkt, je pro klienta nejvýhodnější. Nakonec si ještě rozebereme, proč zrovna tento produkt.

Cíl práce

Cílem teoretické části práce je přiblížit čtenáři, co je to pojištění, kde vzniklo a základní pojistné termíny. Zatímco cílem praktické části práce je analyzovat aktuální nabídku vybraných institucí v oblasti pojištění nemovitosti a domácnosti na českém pojistném trhu. Poté bude provedena komparace produktů a jejich vyhodnocení z pohledu modelového klienta. Ke komparaci bude použita některá z metod vícekriteriálního hodnocení variant.

TEORETICKÁ ČÁST

1 Historie pojištění

Finanční instituce se v dnešní době berou víceméně jako samozřejmost. Pokud si potřebuji půjčit peníze, zajdu do banky. Pokud si potřebuji založit stavební spoření, zajdu do spořitelny a pokud potřebuji pojistit, zajdu do pojišťovny. Ve všech případech na mne v příjemném prostředí čeká obchodní poradce, který si vyslechne mé potřeby a nabídne mi vhodnou variantu pro uspokojení mých potřeb, kterou stvrdíme smlouvou. Tak jednoduše to, ale bohužel dříve nešlo.

První náznaky pojištění byli již 2500 let př. n. l. Ve starém Egyptě, právě kolem roku 2 500 př. n. l., pravidelně vybírali příspěvky ke krytí výdajů na pohřeb. Další dochované záznamy jsou z let 2 000 př. n. l. ze staré Babylónie. Záznamy byly na hliněných destičkách a jednalo se především o sdružení majitelů velbloudů, které zabezpečovalo členy proti případným ztrátám, které přinášelo obchodování pomocí karavan. Další zmínky jsou ze staré Indie z roku 1 000 let př. n. l., kde se jednalo o pojišťování úvěrů u určité kasty obchodníků. Staří Fénicičané se zase zaměřovali na pojištění lodí i nákladů. Zde to například fungovalo tak, že skupina lidí pravidelně odevzdávala do společné pokladny určitou částku peněz, a pokud došlo ke ztracení nákladu nebo zničení lodi, mohl obchodník (nebo rybář) vybrat z pokladny peníze jako náhradu a použít ke krytí ztráty.

Ovšem úplně první pojistná smlouva vznikla až několik tisíce let později. Jednalo se o námořní pojistku vydanou notářem v Pise roku 1385. Další nové smlouvy vznikají od počátku 15. století našeho letopočtu. Ty už se podobají dnešnímu stylu důchodového pojištění.

Až do roku 1676 se pojištění dělalo a uzavíralo pouze u určitých sdružení lidí, kteří měli něco společného. Například tovaryšové nebo rodiny. První řádná pojišťovna vznikla právě až roku 1676 v Hamburku jako Generální požární pokladna.

Co se týče historie pojišťovnictví v Čechách, se pohybuje okolo 18. století, kdy české země byly součástí habsburské monarchie. V tu dobu byl požár považován za největší nebezpečí, které ohrožovalo jak chudé, tak i bohaté bez rozdílu. Proto císařovna Marie Terezie začala podněcovat zakládání pojišťoven. Snažila se poškozeným pomáhat prostřednictvím různých dobročinných akcí. Nejvýznamnější však bylo založení Fondu na úhradu škod vzniklých požáry, povodněmi a nepřízní počasí.

Dále po vzoru německých států koncem 18. století začaly vznikat vdovské a sirotčí penzijní ústavy (*nejstarší byl Olomoucký všeobecný vdovský a sirotčí ústav založen roku 1793*). Po-té se již pojišťovnictví začalo více a více rozvíjet. V 19. století se na první místo, co se týče pojistných smluv i pojistného, propracovaly pojišťovny Německé říše.

Na přelomu 19. a 20. století požární pojištění, které do té doby bylo považováno za nejvýznamnější, předstihlo životní pojištění. Nejvýznamnější bylo pojištění pro případ smrti.

Oblast pojišťovnictví se dále rozvíjí až do 1. světové války, kdy je úspěšný rozvoj přerušen a dále se začíná tato oblast rozvíjet až po konci války.¹

¹ Brokerteam.cz: historie [online]. [cit. 2018-01-05]. Dostupné z: <https://www.brokerteam.cz/historie>

2 Komerční pojištění

Pojištění jako takové můžeme dělit na zákonné a dobrovolné pojištění. Pro účely této bakalářské práce budeme uvažovat pouze dobrovolné pojištění, které můžeme označit jako komerční pojištění, které je poskytováno soukromými pojišťovnami.

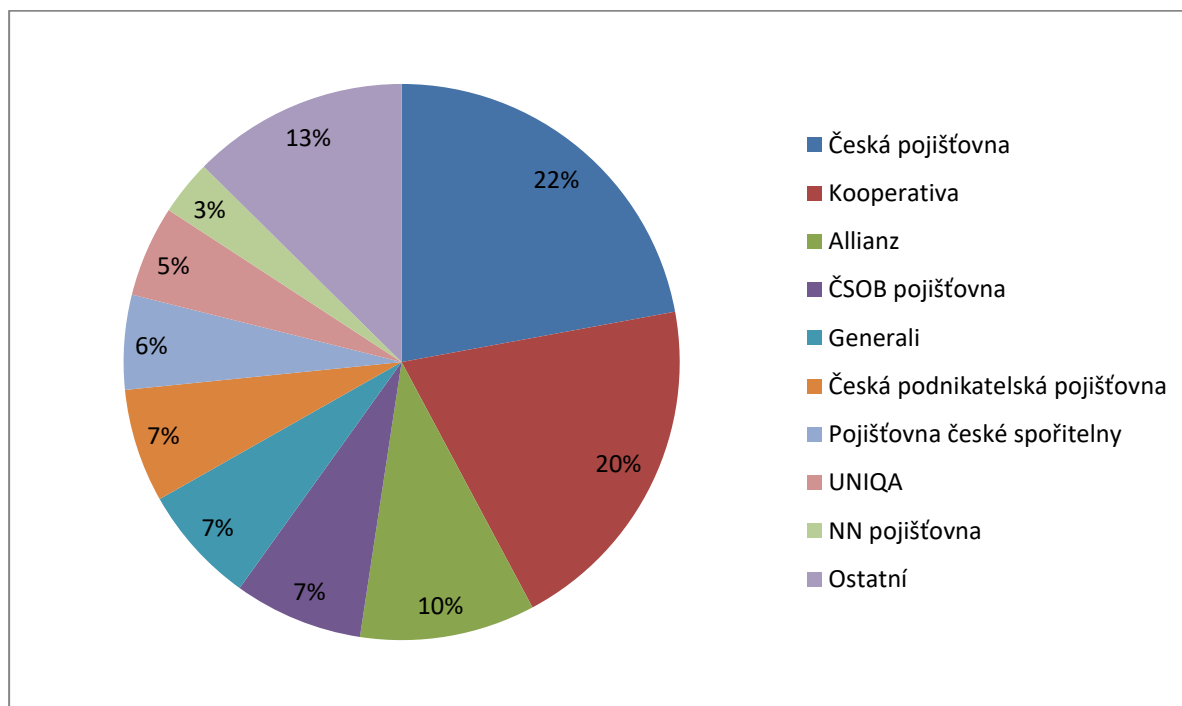
Pojištění upravuje zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví. Pojištění je vlastně přesunutí rizika, nahodilé události, na jiný ekonomický subjekt. Jedná se o vyloučení negativních dopadů těchto událostí. Těmito činnostmi se zabývají právě pojišťovny, které vystupují většinou ve formě a. s.. Na českém trhu momentálně působí 28 komerčních pojišťoven a to tyto:

Tabulka 1 - Komerční pojišťovny působící na českém trhu

→ AEGON Pojišťovna, a. s. → Allianz pojišťovna, a. s. → AXA pojišťovna, a. s. → Basler Lebensversicherungs – AG pobočka pro Českou republiku → BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a. s. → Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group → Česká pojišťovna, a. s. → Česká pojišťovna ZDRAVÍ, a. s. → ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB → D. A. S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR → Direct Pojišťovna, a. s. → ERGO pojišťovna, a. s. → ERV Evropská pojišťovna, a. s. → Exportní garanční a pojišťovací společnost, a. s.	→ Generali pojišťovna, a. s. → Hasičská vzájemná pojišťovna, a. s. → HDI Versicherung AG, organizační složka → Komerční pojišťovna, a. s. → Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group → MAXIMA pojišťovna, a. s. → MetLife Europe. d. a. c., pobočka pro Českou republiku → NN životní pojišťovna → Pojišťovna české spořitelny, a. s., Vienna Insurance Group → Pojišťovna VZP, a. s. → První klubová pojišťovna → Slavia pojišťovna, a. s. → UNIQA pojišťovna, a. s. → Wüstenrot, životní pojišťovna, a. s.
---	---

Zdroj: <http://www.cap.cz/o-nas/clenove/clenske-pojistovny>

Graf 1 - Podíl pojišťoven na českém



Zdroj: <http://www.cap.cz/>

Podle České asociace pojišťoven aktuálně má největší podíl na trhu Česká pojišťovna s 22,1%, dále Kooperativa s 20,1%, Allianz s 10,2%, ČSOB Pojišťovna 7,5%, Generali s 6,9%, a Česká podnikatelská pojišťovna s 6,6% atd... (zdroj: ČAP, data za rok 2017)

2.1 Slovníček pojmů

Obmyšlená osoba

Osoba, které po smrti pojištěného vznikne nárok na pojistné plnění.²

Podpojištění

Stav, kdy pojistná částka dohodnutá v pojistné smlouvě je nižší, než je pojistná hodnota pojištění majetku.²

Pojistitel¹

Subjekt, k jehož předmětu podnikání patří provozovat pojišťovací činnost na základě povolení České národní banky. Má právo na pojistné a povinnost vyplácet pojistné plnění v případě pojistné události.²

Pojistka

Písemné potvrzení pojistitele o uzavření pojistné smlouvy.²

Pojistná částka

V pojistné smlouvě dohodnuté nejvyšší pojistné plnění.²

Pojistná smlouva

Právní dokument vytvořený písemnou formou, jehož obsahem je smluvní ujednání a podmínky pojistného vztahu, které jsou závazné pro obě smluvní strany.³

Pojistné

Úplata za poskytování pojistné ochrany. Pojistné obvykle placeno opakovaně v dohodnutých pojistných obdobích (běžné pojistně) nebo u některých pojištění celou částku naráz (jednorázové pojistné). Pojistné je povinen platit pojistník.²

² KAMENÍKOVÁ, Blanka, Jiří POLÁCH a Miloš KRÁL. Bankovníctví a pojišťovnictví: studijní pomůcka pro distanční studium. Zlín: Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně, 2008. ISBN 978-80-7318-655-5, str. 117

³ KAMENÍKOVÁ, Blanka, Jiří POLÁCH a Miloš KRÁL. Bankovníctví a pojišťovnictví: studijní pomůcka pro distanční studium. Zlín: Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně, 2008. ISBN 978-80-7318-655-5, str. 118

Pojistník

Ten, kdo uzavřel s pojistitelem pojistnou smlouvu. Má právo dispozice s pojistnou smlouvou a povinnost platit pojistné.⁴

Pojištěný

Ten, na jehož majetek, život, zdraví nebo odpovědnost za škodu se pojištění vztahuje. V případě pojistné události má právo na pojistné plnění, není-li stanoveno jinak.⁴

Pojišťovna

Tuzemskou pojišťovnou se rozumí právnická osoba se sídlem na území České republiky, které bylo Českou národní bankou uděleno povolení k provozování pojišťovací činnosti.⁴

Poškozený

Ten, kdo utrpěl škodu, za kterou jiný podle platných právních předpisů odpovídá.⁴

Připojištění

Pojištění, které lze sjednat jednou pojistnou smlouvou s jiným (hlavním) typem pojištění. S tímto hlavním typem pojištění však netvoří jeden celek.⁴

Škodná událost

Skutečnost, ze které vzniká škoda a která by mohla být důvodem vzniku pojistné události.⁴

Vinkulace pojištění

Vázání výplaty pojistného plnění na dohodnuté podmínky, zpravidla ve prospěch věřitele pojištěného. Jde o zastavení pohledávky, jejímž předmětem je pojistné plnění.⁵

Nová cena

Cena, za kterou lze koupit v dané době a lokalitě stejnou nebo podobnou věc jako novou. Nemusí se shodovat s pořizovací cenou.⁶

⁴ KAMENÍKOVÁ, Blanka, Jiří POLÁCH a Miloš KRÁL. Bankovníctví a pojišťovnictví: studijní pomůcka pro distanční studium. Zlín: Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně, 2008. ISBN 978-80-7318-655-5, str. 118

⁵ KAMENÍKOVÁ, Blanka, Jiří POLÁCH a Miloš KRÁL. Bankovníctví a pojišťovnictví: studijní pomůcka pro distanční studium. Zlín: Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně, 2008. ISBN 978-80-7318-655-5, str. 119

Cena časová

Cena, kterou měla pojištěná věc v době pojistné události. Vychází se z ceny nové a započítávají se různé faktory, které mají vliv na znehodnocení či zhodnocení dané věci. Časová cena zdaleka nedosahuje výše ceny nové.⁶

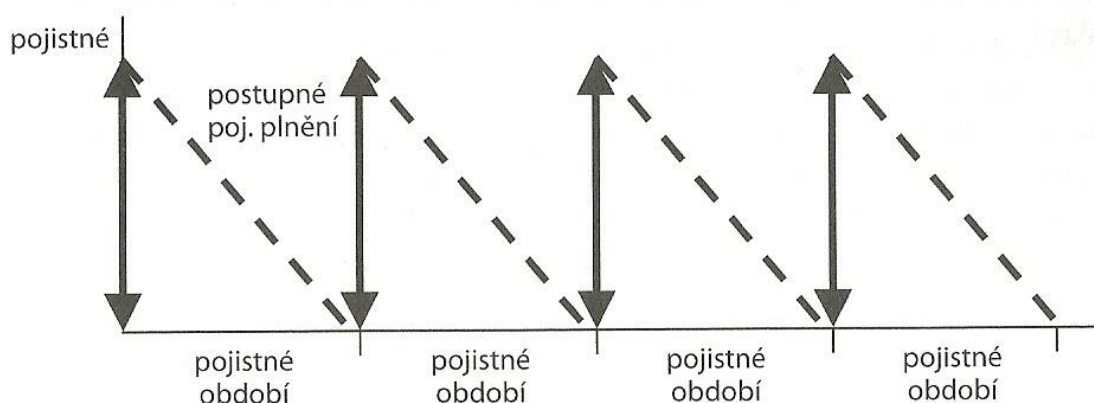
2.2 Členění komerčního pojištění

Komerční pojištění můžeme dělit podle 2 způsobů tvorby rezerv:

→ Pojištění riziková

Návratnost peněžních prostředků, které zaplatíme na pojistném, se nám vrátí jen při případném vzniku pojistné události. U tohoto druhu není jisté, zda pojistná událost nastane. Jestliže po dobu trvání pojištění nenastane žádná pojistná událost, pojistné plnění není vyplaceno. Pojistné se totiž během pojistného období spotřebuje na pokrytí rizik.

Obrázek 1 - Průběh rizikového pojištění



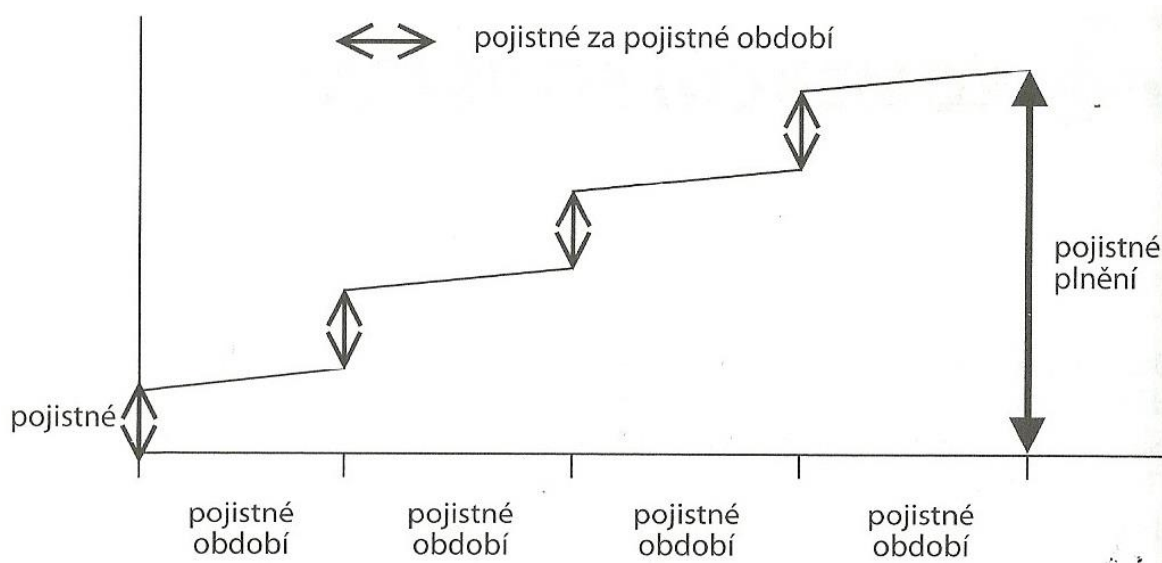
(Zdroj: DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Ekopress, 2015. ISBN 978-80-87865-25-5, str. 43)

→ Pojištění rezervotvorná

V rámci tohoto druhu pojištění se vytváří rezerva na výplatu sjednaných pojistných plnění v budoucnosti. Je tedy jisté, že pojistné plnění v budoucnu nastane. Jedná se například o dožití.

⁶ Blog.pojisteni.com: cena nova časová a obvyklá jaké jsou rozdíly [online]. [cit. 2018-01-06]. Dostupné z: <http://blog.pojisteni.com/cena-nova-casova-a-obvykla-jake-jsou-rozdily-1744>

Obrázek 2 - Průběh rezervotvorného pojištění



(Zdroj: DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Ekopress, 2015. ISBN 978-80-87865-25-5, str. 44)

2.3 Vznik a zánik pojištění

Pojištění vzniká prvním dnem od uzavření pojistné smlouvy (od 00:00), pokud nebylo dohodnuto, že pojištění vznikne později.

K zániku pojištění může dle občanského zákoníku 89/2012 Sb. dojít takto:

- Uplynutím doby pojištění
- Dohodou mezi pojistníkem a pojistitelem
- Výpovědí ze strany pojistníka nebo pojistitele
- Odmítnutím plnění ze strany pojistitele
- Nezaplacením pojistného
- Odstoupením od smlouvy ze strany pojistitele nebo pojistníka
- Zánikem pojistného nebezpečí či pojištěné věci, změnou vlastnictví věci, smrtí pojištěné osoby, zánikem pojištěné právnické osoby

2.4 Formy pojištění

V soukromém pojištění můžeme hovořit o 2 formách pojištění:

- Pojištění obnosová
- Pojištění škodová

Pojištění obnosové

Pojištění obnosová můžeme také nazvat jako pojištění na pojistnou částku. U této formy pojištění je stanovena výše pojistného plnění (pojistná částka). Znamená to, že při pojistné události se vyplácí pojistné plnění ve výši pojistné částky stanovené v pojistné smlouvě. Skutečná výše škody se nezkoumá. Tato forma se používá především u krytí potřeb, u kterých nelze přímo vyčíslit škodu. Jedná se především o pojištění osob.

Pojištění škodové

Účelem škodového pojištění je náhrada vzniklé škody. Pojištění nemůže vést k obohacení, je určeno pouze k náhradě nastalé škody. U škodových pojištění je pojistné plnění závislé na výši nastalé škody, vychází se ze vzájemných vztahů mezi výší pojistného plnění a škody. Proto se v této souvislosti mluví o krytí konkrétní potřeby. Přitom výše odškodnění nikdy nemůže být vyšší než pojistná částka stanovena ve smlouvě.⁷

2.5 Druhy pojištění

Pojištění životní

Životní pojištění zahrnuje krytí rizik ohrožující životy lidí. V rámci těchto pojištění se uplatňují výplaty pojistných plnění v případě pojistných událostí, které se dotýkají života pojištěných osob nebo jiných osob.⁸

V životním pojištění jde o krytí 2 základních událostí:

- Riziko smrti
- Riziko dožití

⁷ DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Ekopress, 2015. ISBN 978-80-87865-25-5, str. 52, 53

⁸ DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Ekopress, 2015. ISBN 978-80-87865-25-5, str. 142

Pojištění neživotní

Neživotní pojištění zahrnuje krytí celé škály pojistných nebezpečí neživotního charakteru.

Neživotní pojištění je velice různorodé a lze ho členit z různých hledisek a to například:⁹

- Rizika vztahující se k osobám, jako třeba úraz, nemoc nebo invalidita
- Majetková rizika (živelní, havarijní, strojní, odcizení, atd...)
- Rizika související s finančními ztrátami
- Rizika spojená s odpovědností za škodu

⁹ DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Ekopress, 2015. ISBN 978-80-87865-25-5, str. 178

3 Pojištění staveb

Předmětem pojištění staveb je stavba. Jedná se tedy o pojištění nemovitostí, jako jsou rodinné domy včetně vedlejších objektů (např. kolny, samostatně stojící garáže, ploty), byty a bytové domy, rekreační objekty a objekty ve výstavbě.

Pojištění staveb, obvykle zahrnuje krytí těchto rizik¹⁰:

- Požár
- Výbuch
- Úder blesku
- Pád letadla
- Záplava
- Povodeň
- Pád stromu
- Vandalství
- Záplava vodou z vodovodních potrubí
- Odcizení

Jedná se o krytí základních rizik, které se u každé pojišťovny mohou lišit. A to nejen typem rizika, ale také rozsahem krytí.

Rozsah rizik můžeme rozdělit dle DUCHÁČKOVÉ 2015, do tří modelových variant:

- Základní varianta – zahrnuje rizika požáru, blesku, výbuchu, vichřice, odcizení a vandalství
- Širší varianta – zahrnuje navíc pád předmětů, zřícení skal a vodovodní rizika
- Nejširší varianta – zvaná také jako pojištění All Risks s výlukami zejména válečných a politických rizik

Pojišťovny zároveň uplatňují v rámci pojištění staveb řadu výluk¹⁰:

- Škody na elektrických zařízeních, které vznikly působením elektrického proudu
- Škody, které vznikly z důvodů špatných stavebních základů, chybné stavební konstrukce nebo nedostatečné údržby budovy
- Škody vzniklé nedostatečnou údržbou, korozí a přirozeným opotřebením
- Škody vzniklé válečnými nepokoji a s nimi spojenými vojenskými, policejními a jinými úředními opatřeními
- Škody vyvolané účinky jaderné energie

¹⁰ DUCHÁČKOVÁ, Eva. Pojištění a pojišťovnictví. Praha: Ekopress, 2015. ISBN 978-80-87865-25-5

→ Nepřímé škody všeho druhu

Pojistná částka se skládá na základě různých postupů. Nejčastěji pojistnou částku stanovuje pojistník. Dále se dá stanovit odhadcem nebo na základě výpočtů provedených pojišťovnou (záleží na typu nemovitosti, technickém provedení stavby a rozloze v m²).

Na obrázku níže, můžeme vidět, na co všechno se pojištění stavby vztahuje. Jak si můžeme tedy všimnout, nevztahuje se pouze na stavbu jako takovou a na stavební součásti, ale také na věci zabudované přímo ve stavbě, jako je například sanitární zařízení nebo vestavěná kuchyňská linka.

Obrázek 3 Soubor věcí spadající do pojištění stavby



(Zdroj: [Www.cppservis.cz](http://www.cppservis.cz): pojištění majetku a odpovědnosti [online]. [cit. 2018-10-07].
Dostupné z: <https://www.cppservis.cz/pojisteni-majetku-a-odpovednosti/domex>)

4 Pojištění domácnosti

Každého člověka pojí nějaká domácnost. Proto je pojištění domácnosti jedno ze základních druhů pojištění majetku. Domácností se myslí soubor movitých věcí tvořících zařízení domácnosti.

Pojištění domácnosti se obvykle vztahuje na škody způsobené¹¹:

- Požárem, úderem blesku, výbuchem
- Vichřicí, krupobitím, tíhou sněhu, sesuvem půdy, zřícením skal
- Povodní nebo záplavou
- Pádem letadel, stromů, stožárů a podobných předmětů včetně jejich částí
- Vodou z vodovodního zařízení a odpadních potrubí, kapalinou nebo párou z etážového nebo dálkového topení
- Odcizením

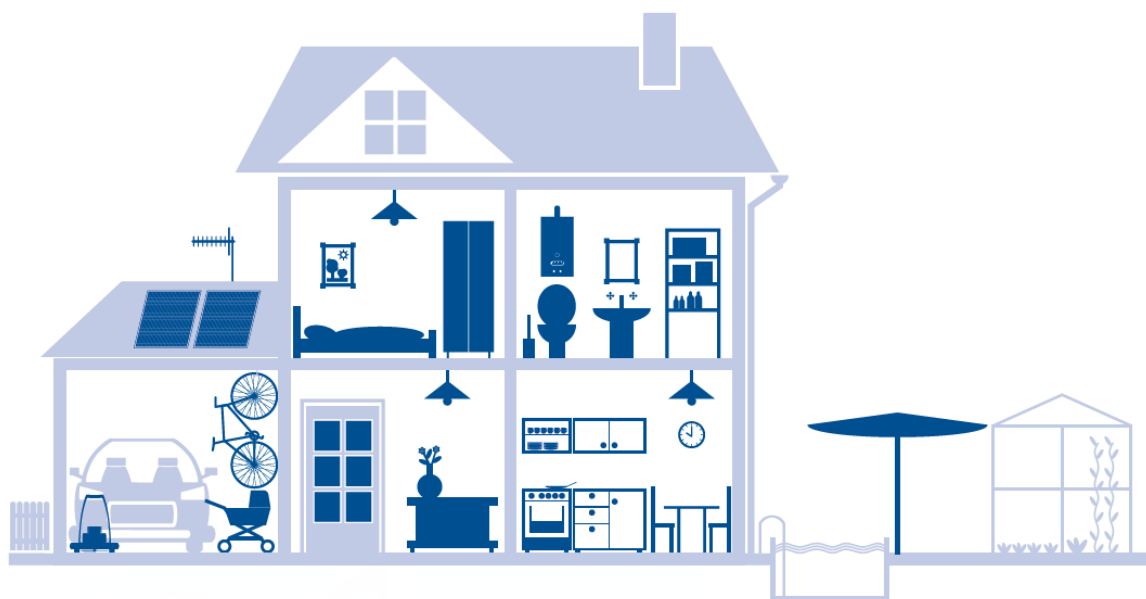
Při zakládání pojištění majetku si pojistník stanovuje velikost pojistné částky, která je následně uvedena ve smlouvě. Jedná se o základní částku na principu pojištění na plnou hodnotu.

Do pojištění domácnosti spadají i věci tzv. „zvláštní hodnoty“. Jedná se o věci, které se svou cenou nebo množstvím vymykají standardní výbavě. Mohou to být například starožitnosti, sběratelské předměty nebo výpočetní technika. Pojišťovna obvykle stanoví pro tyto předměty tzv. dílčí pojistné částky (na principu prvního rizika) a to buď absolutní částkou, nebo procentem ze základní pojistné částky. Pokud však tyto předměty převyšují stanovenou částku, je možné sjednat krytí u těchto rizik doplňková pojištění⁹.

Na obrázku níže, je tučně vyobrazeno, co vlastně všechno se zahrnuje do pojištění domácnosti. Jak už jsem uváděla na začátku, jedná se o soubor movitých věcí tvořící zařízení domácnosti. Jinak také můžeme říct, že se jedná o vybavení domu či bytu, ale také že se jedná o věci v domě či bytě, které nejsou pevně spjaté se zemí nebo do stavby vbudovány. Například kuchyňská linka může být krytá buď z pojištění domácnosti, nebo stavby. Jde právě o to, jestli je linka pevně zabudovaná ve stavbě (např. vestavěné skříně) nebo nikoliv.

¹¹DUCHÁČKOVÁ, Eva. Pojištění a pojišťovnictví. Praha: Ekopress, 2015. ISBN 978-80-87865-25-5

Obrázek 4 Soubor věcí spadající do pojištění domácnosti



(Zdroj: [Www.cppservis.cz](https://www.cppservis.cz): pojištění majetku a odpovědnosti [online]. [cit. 2018-10-07]. Dostupné z: <https://www.cppservis.cz/pojisteni-majetku-a-odpovednosti/domex>)

5 Pojištění odpovědnosti

Pojistnou událostí v pojištění odpovědnosti za škodu je událost, při které vznikla škoda na majetku, zdraví či životě třetí osobě a za tuto událost pojištěný podle právních norem nese odpovědnost. Jedná se vlastně o pojištění následků vyplývajících z nedokonalé činnosti lidí¹².

Pojištění odpovědnosti je vzhledem k různorodým oblastem velmi variabilní, proto si uvedeme pár příkladů tohoto pojištění¹²:

- Odpovědnost za škodu při pracovním úraze nebo nemoci z povolání (zákonné pojištění)
- Odpovědnost za škodu způsobenou provozem vozidla (smluvní povinné pojištění)
- Odpovědnosti z výkonu povolání (smluvní dobrovolné pojištění)
- Odpovědnosti za škodu způsobenou zaměstnancům (smluvní dobrovolné pojištění)
- Odpovědnosti za škodu při výkonu lovecké činnosti (smluvní povinné pojištění)
- Odpovědnosti za škodu v občanském životě (smluvní dobrovolné pojištění)
- Odpovědnosti za škodu způsobenou vadným výrobkem (smluvní dobrovolné pojištění)
- Odpovědnosti za škodu způsobenou činností lékařů (smluvní povinné pojištění)
- Odpovědnosti za škodu způsobenou činností auditorů (smluvní povinné pojištění)
- Odpovědnosti za škodu způsobenou činností komerčních právníků (smluvní povinné pojištění)

Konstrukce pojištění odpovědnosti vychází z formy pojištění na první riziko (ve smlouvě je stanovena pojistná částka, která představuje horní limit pro velikost pojistného plnění¹³.

Odpovědnost dle DUCHÁČKOVÉ 2015, může být pojata jako:

- Subjektivní – odpovědnost za zavinění – předpokladem pro vznik odpovědnosti za škodu je zavinění škody
- Objektivní – odpovědnost za výsledek – odpovědnost za škodu, která vznikla bez ohledu na zavinění nebo nezaviněn

¹² LÍZALOVÁ, Lenka a Radek STOLÍN. *Pojišťovnictví a pojistná matematika: studijní materiál*. Jihlava: Vysoká škola polytechnická, katedra matematiky a katedra ekonomických studií, 2014. ISBN 978-80-88064-05-3.

¹³ DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Ekopress, 2015. ISBN 978-80-87865-25-5

PRAKTICKÁ ČÁST

6 Představení modelového klienta

Modelovým klientem pro účely bakalářské práce budou novomanželé Novákovi. Novomanželé Novákovi nedávno koupili rodinný dům, který by si nyní chtěli pojistit. Úkolem je tedy stanovit nejvhodnější nabídku podle jejich kritérií.

Rodinný dům se nachází na Vysočině ve vsi Ždírec, která leží 12km od města Jihlavy a 5km od města Polná. Hlavním požadavkem je poměr kvality s cenou. Novomanželé nemají žádné dřívější zkušenosti s pojištěním domu či majetku. Z toho důvodu jsem navrhla novomanželům následující postup:

1. Představení rizik, proti kterým se na českém trhu dá pojistit
2. Stanovení rizik, které jsou pro novomanželé aktuální a podstatné
3. Sestavení návrhů, podle stanovených kritérií
4. Představení návrhů a případné uzavření smlouvy

6.1 Základní informace

Místo pojištění:	Ždírec 24, Polná 588 13
Předmět pojištění:	Rodinný dům
Popis předmětu:	Zděný, nepodsklepený, přízemní se sklonitou střechou
Zastavěná plocha:	170 m ²
Garáž:	21 m ²
Dílna:	38 m ²

6.1.1 Minimální pojistné částky

Budova:	3.500.000,-
Zařízení domácnosti:	600.000,-
Garáž:	60.000,-
Dílna:	80.000,-
Občanská odpovědnost:	1.500.000,-
Odpovědnost z vlastnictví věci:	1.500.000,-

6.2 Kritéria modelového klienta

Tabulka 2 - Rizika stanovená klientem

Živelní pohromy	ANO
Vodovodní škody	ANO
Povodeň a záplava	NE
Odcizení vloupáním a krádeží	ANO
Odcizení loupežným přepadením	NE
Odcizení vnějších stavebních součástí	NE
Přepětí	ANO
Podpětí	NE
Skla	ANO
Sanitární zařízení	NE
Náhrada výdajů za ztrátu vody	ANO
Atmosférické srážky	ANO
Poškození zateplené fasády ptáky, hmyzem a hlodavci	ANO
Vandalismus	NE
Sprejerství	NE

(Zdroj: Vlastní zpracování požadavků modelového klienta)

7 Produkty jednotlivých pojišťoven

V této kapitole se zaměříme přímo na konkrétní pojišťovny a jejich konkrétní produkty, které jsou aktuálně dostupné na trhu. Rovnou z každého druhu pojištění se zaměřím na variantu, která nejvíce vyhovuje kritériím stanovených modelovým klientem. Pojišťovny většinou nabízí 2 a více variant pojištění. Nelze si tedy sestavit pojištění přesně na míru. Vždy tam bude něco, co nechcete nebo tam něco naopak nebude.

Produkty, které v této kapitole budu představovat, jsem vybrala podle přehledu české asociace pojišťoven podle výše předepsaného smluvního pojistného na neživotním pojištění dle metodiky ČAP podle objemu. Rozhodla jsem se vybrat z pojišťoven, které mají nad 1.000.000 tis. Kč. Z těch jsem vybrala 3 s nejvyšší hodnotou předepsaného smluvního pojistného na neživotním pojištění a zbylé tři expertním výběrem.

7.1 Allianz pojišťovna, a.s. – Allianz DOMOV

Nyní si rozebereme kalkulaci pojištění od Allianz pojišťovny, kterou jsem se snažila sestavit přímo na míru, podle požadavků klienta.

7.1.1 Základní informace o pojištění

Pojistné částky/celkový limit:

Budova – 3 000 000 Kč

Domácnost – 600 000 Kč

Vedlejší stavby – 350 000 Kč

Občanská odpovědnost – 3 000 000 Kč

Odpovědnost z vlastnictví nemovitosti – 3 000 000 Kč (*součástí občanské odpovědnosti*)

Spoluúčast: bez spoluúčasti

Územní platnost: ČR

Celková cena (pojistné): 6 145 Kč/ročně

7.1.2 Rizika

Tabulka 3 - Porovnání rizik pojišťovny Allianz

Rizika	požadováno	pojištěno
Živelní pohromy	ANO	ANO
Vodovodní škody	ANO	ANO
Povodeň a záplava	NE	NE
Odcizení vloupáním a krádeží	ANO	ANO
Odcizení loupežným přepadením	NE	ANO
Odcizení vnějších stavebních součástí	NE	NE
Přepětí	ANO	ANO
Podpětí	NE	ANO
Skla	ANO	ANO
Sanitární zařízení	NE	NE
Náhrada výdajů za ztrátu vody	ANO	ANO
Atmosférické srážky	ANO	ANO
Poškození zateplené fasády ptáky, hmyzem a hlodavci	ANO	ANO
Vandalismus	NE	ANO
Sprejerství	NE	NE

(Zdroj: Vlastní zpracování informací pojišťovny)

V následující tabulce jsem srovnala kalkulaci u Allianz pojišťovny s požadavky klienta uvedené v kapitole předtím. Tučně zvýrazněny, jsou rizika, která jsou pojištěna v kalkulaci, ale klientem požadovány nejsou. Jako první je odcizení loupežným přepadením. Odcizení loupežným přepadením je součástí balíčku „zloději“ kde je jak pojištění proti odcizení vloupáním a krádeží a zároveň loupežným přepadením. Jako další je pojištění podpětí, které je zároveň pojištěno s přepětím. A poslední nepožadované riziko je vandalismus. Ten se automaticky připojišťuje, při vyšší variantě pojištění, než je základní. Základní pojištění zahrnuje totiž pouze základní živly.

7.1.3 Pojistné částky a limity

Budova

- Mráz na topném a vodovod. Zařízení – 70 000 Kč
- Ztráta vody – 30 000 Kč poj.rok
- Atmosférické srážky – 10 000 Kč poj.rok
- Krádež vloupáním + Loupež – 30 000 Kč poj.rok
- Prostá krádež – budova – stavební materiál – 50 000 Kč poj.rok
- Vandalismus – 30 000 Kč poj.rok
- Vedlejší stavba na stejném místě – 350 000 Kč
- Následná škoda – 700 000 Kč
- Náhradní ubytování – max. 6 měsíců
- Uzamčený stavební materiál, mechanismy a nářadí – 500 000 Kč poj. Rok

Domácnost

- Loupežné přepadení + Vandalismus – 30 000 Kč poj.rok
- Atmosférické srážky + Tíha sněhu – 60 000 Kč poj.rok
- Prostá krádež – domácnost – 20 000 Kč
- Cennosti – 60 000 Kč
 - jedna věc – 30 000 Kč
 - v uzamčeném trezoru – 120 000 Kč
 - v uzamčeném trezoru (1 věc) – 60 000 Kč
- Peníze a cenniny, vklady – 6 000 Kč
 - v uzamčeném trezoru – 30 000 Kč
- Stavební součásti – 60 000 Kč
- Příslušenství a náhradní součásti vozidel – 30 000 Kč
- Vedlejší prostor v místě pojištění – 60 000 Kč
- Následná škoda – 120 000 Kč
- Náhradní ubytování – max. 6 měsíců

7.1.4 Výluky

- Když je příčina jiná, než jsou ty, jejichž pojištění jsme si ujednali ve smlouvě
- Když škoda nastala ještě před počátkem pojištění
- Hrubé nedbalosti nebo úmyslného jednání Vás nebo členů Vaší domácnosti
- Jednání pod vlivem alkoholu či jiných návykových látek

Z pojištění budov a domácnosti:

- Škody na některých druzích věcí, jako jsou například dopravní prostředky nebo předměty duševního vlastnictví
- Dlouhodobě vznikající škody, kterým jste mohli zabránit škody vzniklé na vedlejších stavbách ve špatném technickém stavu

Z pojištění odpovědnosti:

- Škoda, která přímo nesouvisí se škodou na majetku nebo újmou na zdraví, takzvanou čistou finanční škodu (například ušlý zisk)
- Škoda způsobená osobám blízkým nebo v souvislosti s podnikáním
- Škodu, kterou jste nezpůsobili nebo za kterou neodpovídáte

7.2 Česká pojišťovna a.s. – Pojištění DOMOVA

Další kalkulace je na pojištění od České pojišťovny, kterou jsem se opět snažila sestavit přímo na míru, podle požadavků klienta.

7.2.1 Základní informace o pojištění

Pojistné částky/celkový limit:

Budova – 3 500 000 Kč

Domácnost – 600 000 Kč

Vedlejší stavby – 350 000 Kč

Občanská odpovědnost – 3 500 000 Kč

Odpovědnost z vlastnictví nemovitosti – 3 500 000 Kč

Spoluúčast:

Povodeň a záplava – 1% z pojistného plnění, min. 10 000 Kč

Ostatní rizika – bez spoluúčasti

Územní platnost: ČR

Celková cena (pojistné): 8 710 Kč/ročně

7.2.2 Rizika

Tabulka 4 - Porovnání rizik České pojišťovny

rizika	požadováno	pojištěno
Živelní pohromy	ANO	ANO
Vodovodní škody	ANO	ANO
Povodeň a záplava	NE	ANO
Odcizení vloupáním a krádeží	ANO	ANO
Odcizení loupežným přepadením	NE	ANO
Odcizení vnějších stavebních součástí	NE	NE
Přepětí	ANO	ANO
Podpětí	NE	ANO
Skla	ANO	ANO
Sanitární zařízení	NE	NE
Náhrada výdajů za ztrátu vody	ANO	ANO
Atmosférické srážky	ANO	ANO
Poškození zateplené fasády ptáky, hmyzem a hlodavci	ANO	ANO
Vandalismus	NE	ANO
Sprejerství	NE	ANO

(Zdroj: Vlastní zpracování informací pojišťovny)

Jako v předchozí kapitole, jsem i v této srovnala kalkulaci u České pojišťovny s požadavky klienta. Tučně zvýrazněny, jsou rizika, která jsou pojištěna v kalkulaci, ale klientem požadovány nejsou. V tomto případě se jedná o rizika: vandalismus, sprejerství, podpětí, odcizení loupežným přepadením, povodeň a záplava. Česká pojišťovna má na výběr ze tří balíčků, aby bylo teda pojištěno všechno, co klienti požadují, musela jsem zvolit balíček Exclusive Max, který zahrnuje i tyto rizika navíc.

7.2.3 Pojistné částky a limity

Budova

- Základní živly – 3 870 000 Kč
- Povodeň a záplava – 3 870 000 Kč
- Vodovodní škody – 3 870 000 Kč
- Poškození a zničení skel domu i vedlejších staveb – 20 000 Kč
- Pomoc řemeslníka v nouzi – 10 000 Kč
- Odcizení věcí krádeží vloupáním nebo loupeží – 10 000 Kč
- Poškození pachatelem při pokusu o vloupání – 10 000 Kč
- Přepětí – poškození elektroinstalace a el. zařízení – 10 000 Kč
- Přestěhování a náhradní ubytování – 20 000 Kč
- Právní pomoc při řešení sporů – 30 000 Kč
- Náhrada výdajů za ztrátu vody – 10 000 Kč
- Poškození zateplené fasády ptáky, hlodavci a hmyzem – 10 000 Kč
- Poškození a zničení zahrady – 20 000 Kč
- Úklid sněhu při úrazu nebo nemoci – 2 500 Kč
- Zahradní práce, sekání dřeva při úrazu nebo nemoci – 2 500 Kč
- Vandalismus – 20 000 Kč
- Sprejerství – 20 000 Kč
- Poškození domu a vedlejších staveb nárazem vozidla – 3 870 000 Kč

Domácnost

- Základní živly – 650 000 Kč
- Povodeň a záplava – 650 000 Kč
- Vodovodní škody – 650 000 Kč
- Pomoc řemeslníka a zámečnicka v nouzi – 10 000 Kč
- Odcizení věcí krádeží vloupáním – 650 000 Kč

- Přepětí – poškození el. zařízení v domácnosti – 10 000 Kč
- Poškození a zničení skel včetně akvárií – 20 000 Kč
- Odcizení věcí loupežným přepadením kdekoliv v ČR – 30 000 Kč
- Přestěhování a náhradní ubytování – 20 000 Kč
- Právní pomoc při řešení sporů – 30 000 Kč
- Zatečení atmosférických srážek (déšť, sníh, kroupy) – 20 000 Kč
- Poškození a odcizení věcí z auta kdekoliv v ČR – 20 000 Kč
- Poškození a zničení sklokeramické a indukční desky – 20 000 Kč
- Znehodnocení obsahu chladicího zařízení při výpadku el. Energie – 10 000 Kč
- Zajištění nákupu a úklidu při úrazu nebo nemoci – 2 500 Kč
- Doprava z/do nemocnice při úrazu nebo nemoci – 2 500 Kč
- Vandalismus – 650 000 Kč
- Sprejerství – 20 000 Kč

Ostatní

- Fixace ceny na 5 let
- Peníze u jednotlivých škod do 2 dnů
- Elektronický archiv vaší domácnosti
- Aplikace pojišťovna s hlášením škod na majetku

7.2.4 Výluky

- Nevzniká právo na plnění ze škodných událostí vzniklých v příčinné souvislosti s válečnými událostmi, vzpourou, povstáním nebo jinými hromadnými násilnými nepokoji, stávkou, výlukou, teroristickými akty nebo zásahem státní nebo úřední moci
- Nevzniká právo na plnění ze škodných událostí způsobených jadernou energií, jaderným zářením, radioaktivní kontaminací, azbestem nebo formaldehydem

Z pojištění domácnosti

- věci zvláštní hodnoty, peníze, audiovizuální technika a hudební nástroje nejsou pojištěny v nebytových prostorech a ve společných nebytových prostorech

Z pojištění odpovědnosti

- škodu způsobenou provozem vozidla, letadla nebo plavidla
- škodu způsobenou na věcech, které pojištěný převzal za účelem zpracování, opravy, úpravy, prodeje, úschovy, uskladnění nebo poskytnutí odborné či jiné pomoci

7.3 Kooperativa pojišťovna, a.s. – pojištění majetku a odpovědnosti

Pojištění majetku od Kooperativy je sjednáváno ve dvou variantách, a to PRIMA a KOMFORT, pro modelového klienta jsem zvolila variantu KOMFORT.

7.3.1 Základní informace o pojištění

Pojistné částky/celkový limit:

Budova – 3 500 000 Kč

Domácnost – 600 000 Kč

Vedlejší stavby – 150 000 Kč

Občanská odpovědnost – 2 000 000 Kč

Odpovědnost z vlastnictví nemovitosti – 2 000 000 Kč

Spoluúčast: bez spoluúčasti (*pojištění skel 10%, minimálně však 200 Kč*)

Územní platnost: ČR

Celková cena (pojistné): 5 664 Kč

7.3.2 Rizika

Tabulka 5 - Porovnání rizik pojišťovny Kooperativa

Rizika	požadováno	pojištěno
Živelní pohromy	ANO	ANO
Vodovodní škody	ANO	ANO
Povodeň a záplava	NE	ANO
Odcizení vloupáním a krádeží	ANO	ANO
Odcizení loupežným přepadením	NE	NE
Odcizení vnějších stavebních součástí	NE	ANO
Přepětí	ANO	ANO
Podpětí	NE	ANO
Skla	ANO	ANO
Sanitární zařízení	NE	NE
Náhrada výdajů za ztrátu vody	ANO	NE
Atmosférické srážky	ANO	ANO
Poškození zateplené fasády ptáky, hmyzem a hlodavci	ANO	ANO
Vandalismus	NE	ANO
Sprejerství	NE	NE

(Zdroj: Vlastní zpracování informací pojišťovny)

7.3.3 Pojistné částky a limity

- Movité věci – 100 000 Kč
- Stavební součásti sloužící k podnikatelské činnosti – 100 000 Kč
- Elektromotory – zkrat nebo přepětí – 10 000 Kč
- Nezjištěný vandal – 50 000 Kč
- Přepětí, podpětí, zkrat – 50 000 Kč
- Zatečení atmosférických srážek – 50 000 Kč
- Mechanické poškození zateplení pláště budovy zvířetem – 50 000 Kč
- Únik vody v důsledku pojistné události (vodné, stočné) – 50 000 Kč
- Havárie rozvodů (zamrznutí kapaliny, přetlak) – 10 000 Kč
- Odcizení zabudovaného příslušenství budov a ostatních staveb – 100 000 Kč
- Náklady na náhradní ubytování – 60 000 Kč
- Úklid a úprava pozemku příslušejícího k hlavní budově po živelní pojistné události – 10 000 Kč
- Benefit OBNOVA – pro případ velké škody – 25 000 Kč
- Pojištění skel – 30 000 Kč
- Pro ostatní pojistná nebezpečí – 3 500 000 Kč

7.3.4 Výluky

- Škody způsobené úmyslně pojištěným
- Válečné události, vzpoury, nepokoje
- Zásahy státní moci
- Působení jaderné energie
- Objekty ve špatném technickém stavu
- Objekty na vodních tocích
- Fóliovníky
- Motorová vozidla s registrační značkou
- Letadla, lodě s hodnotou nad 30 000 Kč
- Plány, projekty, datové záznamy
- Výluky z pojištění odpovědnosti

7.4 ČSOB Pojišťovna, a.s. – Náš domov

Pojistný produkt Náš domov od pojišťovny ČSOB, je stejně jako předcházející produkty poskytován ve třech variantách. Vybrala jsem tedy tu, která nejvíce odpovídá požadavkům klienta.

7.4.1 Základní informace o pojištění

Pojistné částky/celkový limit:

Budova – 3 500 000 Kč

Domácnost – 600 000 Kč

Vedlejší stavby – 175 000 Kč

Občanská odpovědnost – 4 000 000 Kč

Odpovědnost z vlastnictví nemovitosti – 4 000 000 Kč (*součástí občanské odpovědnosti*)

Spoluúčast: 500 Kč

Územní platnost: ČR (*u odpovědnosti územní platnost EU*)

Celková cena (pojistné): 7 654 Kč/ročně

7.4.2 Rizika

rizika	požadováno	pojištěno
Živelní pohromy	ANO	ANO
Vodovodní škody	ANO	ANO
Povodeň a záplava	NE	NE
Odcizení vloupáním a krádeží	ANO	ANO
Odcizení loupežným přepadením	NE	ANO
Odcizení vnějších stavebních součástí	NE	ANO
Přepětí	ANO	ANO
Podpětí	NE	NE
Skla	ANO	ANO
Sanitární zařízení	NE	NE
Náhrada výdajů za ztrátu vody	ANO	NE
Atmosférické srážky	ANO	ANO
Poškození zateplené fasády ptáky, hmyzem a hlodavci	ANO	ANO
Vandalismus	NE	ANO
Sprejerství	NE	NE

(Zdroj: Vlastní zpracování informací pojišťovny)

7.4.3 Pojistné částky a limity

Budova

- Základní pojistná nebezpečí včetně vodovodní škody – 3 500 000 Kč
- Odcizení a vandalismus – 3 500 000 Kč

Domácnost

- Základní pojistná nebezpečí včetně vodovodní škody – 600 000 Kč
- Odcizení a vandalismus – 600 000 Kč

Oboje

- Zkrat a přepětí elektronických věcí – 100 000 Kč
- Odemčení zabouchnutých dveří – 5 000 Kč
- Asistence při havárii – 5 000 Kč
- Servis domácích spotřebičů – 5 000 Kč
- Poškození fasády živočichy a zatečení srážek – 100 000 Kč
- Porucha elektronických věcí – 100 000 Kč
- Rozbití skel z jakékoliv příčiny – 100 000 Kč

7.4.4 Výluky

- V souvislosti, s kterými uvede oprávněná osoba vědomě nepravdivé nebo hrubě zkreslené podstatné údaje týkající se rozsahu pojistné události nebo podstatné údaje týkající se této pojistné události zamlčí
- Způsobené úmyslně osobou, která uplatňuje právo na pojistné plnění, anebo z jejího podnětu osobou třetí, není-li pojistnou smlouvou výslovně sjednáno jinak nebo nestanoví-li tak zákon.

7.5 UNIQA pojišťovna, a.s. – Domov VARIANT

Pojišťovna UNIQA, a.s. nabízí pro pojištění domácnosti a budov pojistný produkt Domov VARIANT.

7.5.1 Základní informace o pojištění

Pojistné částky/celkový limit:

Budova – 3 500 000 Kč

Domácnost – 600 000 Kč

Vedlejší stavby – 140 000 Kč

Občanská odpovědnost – 5 000 000 Kč

Odpovědnost z vlastnictví nemovitosti – 5 000 000 Kč (*součástí občanské odpovědnosti*)

Spoluúčast: bez spoluúčasti

Územní platnost: ČR (*u odpovědnosti územní platnost EU*)

Celková cena (pojistné): 4 455 Kč/ročně

7.5.2 Rizika

Tabulka 6 - Porovnání rizik UNIQA pojišťovny

rizika	požadováno	pojištěno
Živelní pohromy	ANO	ANO
Vodovodní škody	ANO	ANO
Povodeň a záplava	NE	ANO
Odcizení vloupáním a krádeží	ANO	ANO
Odcizení loupežným přepadením	NE	NE
Odcizení vnějších stavebních součástí	NE	NE
Přepětí	ANO	ANO
Podpětí	NE	ANO
Skla	ANO	ANO
Sanitární zařízení	NE	ANO
Náhrada výdajů za ztrátu vody	ANO	ANO
Atmosférické srážky	ANO	ANO
Poškození zateplené fasády ptáky, hmyzem a hlodavci	ANO	ANO
Vandalismus	NE	ANO
Sprejerství	NE	NE

(Zdroj: vlastní zpracování informací pojišťovny)

Pojištění domácnosti, budovy a odpovědnosti u pojišťovny UNIQA se nabízí ve třech balíčcích. Aby bylo pojištěno vše, musela jsem zvolit nejobsáhlejší variantu, která zahrnuje rizika, která klientem požadována nebyla. Tyto rizika jsou znázorněny tučně v tabulce výše.

7.5.3 Pojistné částky a limity

Budova

- Atmosférické srážky – 20 000 Kč
- Náklady na odstranění závady na vodovodním zařízení – 10 000 Kč
- Ztráta vody – 20 000 Kč
- Graffiti (vandalismus) – 20 000 Kč
- Stavební materiál, mechanizace a zařízení staveniště (mimo odcizení) – 80 000 Kč
- Stavební materiál, mechanizace a zařízení staveniště, součásti stavby (v budově) – 50 000 Kč
- Stavební materiál, mechanizace a zařízení staveniště, součásti stavby (na pozemku) – 30 000 Kč
- Součásti stavby (překonání pevného ukotvení) – 10 000 Kč
- Sklo a sanitární zařízení (all risk) – 20 000 Kč
- Zkrat, přepětí a podpětí – 20 000 Kč
- Poškození fasády živočichy – 20 000 Kč
- Technická porucha – 10 000 Kč
- Náklady na náhradní ubytování – 30 000 Kč
- Vedlejší stavby neuvedené v pojistné smlouvě – 5% z pojistné částky, max. 100 000 Kč
- Poškození plotu zvěří – 10 000 Kč

Domácnost

- Stavební součásti – 30% pojistné částky
- Věci v rámci příslušenství – 20% pojistné částky
- Domácnosti domácí a drobné zvířectvo – 5 000 Kč
- Atmosférické srážky – 20 000 Kč
- Náklady na odstranění závady na vodovodním zařízení – 10 000 Kč
- Ztráta vody – 20 000 Kč
- Sklo a sanitární zařízení (all risk) – 20 000 Kč

- Sklokeramická deska – 10 000 Kč
- Zkrat, přepětí a podpětí – 20 000 Kč
- Náklady na náhradní ubytování – 30 000 Kč
- Cennosti vyjma peněz – 20% z pojistné částky
- Věci zvláštní hodnoty – 20% z pojistné částky
- Peníze v hotovosti – 20 000 Kč
- Věci při sobě – 10 000 Kč

7.5.4 Výluky

- Na škody, které vznikly před počátkem nebo po konci pojištění
- Na škody, o kterých pojištěný věděl, že nastanou, již v době uzavření pojištění
- Na škody vzniklé v důsledku válečných událostí, stávek nebo jiných občanských nepokojů, teroristických útoků, jadernou energií nebo radioaktivním či jiným zářením
- Na škody na budovách a vedlejších stavbách, které nejsou v dobrém stavebně-technickém stavu (jsou poškozené, neudržované a pro svůj účel nevyužívané)
- V rámci pojištění budovy nejsou hrazeny škody na vestavěném nábytku a kuchyňských linkách, tyto škody Vám uhradíme z pojištění domácnosti
- Na škody vzniklé na zařízeních starších 10 let u pojištění zkratu a přepětí nebo podpětí a pojištění technických poruch
- Na škody vzniklé na motorových a nemotorových vozidlech, která podléhají povinnosti evidence v registru silničních vozidel, na plavidlech a lodních motorech (kromě plavidel do délky 5 metrů nebo plochy plachet do 12 m² nebo výkonu motoru do 4 kW) a na letadlech a sportovních létacích zařízeních
- Na škody způsobené úmyslně nebo z hrubé nedbalosti
- Na škody způsobené mezi pojištěnými navzájem a na škody způsobené příbuzným v řadě přímé
- Na škody způsobené na zapůjčených nebo pronajatých cizích věcech
- Na škody způsobené pod vlivem alkoholu

7.6 Direct pojišťovna, a.s. – pojištění majetku

Pojišťovna Direct, a.s. nabízí tři varianty pojištění majetku. Na rozdíl od předchozích pojišťoven se do variant dá sáhnout a upravit na míru. Jediné, co se nedá změnit je základní pojištění, jinak u všeho se dají upravit částky nebo doplňkové pojištění úplně vyloučit.

7.6.1 Základní informace o pojištění

Pojistné částky/celkový limit:

Budova – 3 500 000 Kč

Domácnost – 600 000 Kč

Vedlejší stavby – 140 000 Kč

Občanská odpovědnost – 3 000 000 Kč

Odpovědnost z vlastnictví nemovitosti – 3 000 000 Kč (*součástí občanské odpovědnosti*)

Spoluúčast: bez spoluúčasti

Územní platnost: ČR

Celková cena (pojistné): 4 810 Kč/ročně

7.6.2 Rizika

Tabulka 7 - Porovnání rizik Direct pojišťovny

rizika	požadováno	pojištěno
Živelní pohromy	ANO	ANO
Vodovodní škody	ANO	ANO
Povodeň a záplava	NE	NE
Odcizení vloupáním a krádeží	ANO	ANO
Odcizení loupežným přepadením	NE	NE
Odcizení vnějších stavebních součástí	NE	NE
Přepětí	ANO	ANO
Podpětí	NE	ANO
Skla	ANO	ANO
Sanitární zařízení	NE	ANO
Náhrada výdajů za ztrátu vody	ANO	NE
Atmosférické srážky	ANO	ANO
Poškození zateplené fasády ptáky, hmyzem a hlodavci	ANO	ANO
Vandalismus	NE	ANO
Sprejerství	NE	NE

(Zdroj: Vlastní zpracování informací pojišťovny)

V tabulce můžeme vidět rozdíly požadavků klienta od nabízeného druhu pojištění. Tyto rozdíly jsou vyznačené tučně. Například vandalismus je součástí pojistného rizika odcizení vloupáním a loupeží. Tudíž nelze vyloučit. Stejně je na tom pojištění rizika podpětí a přepětí nebo pojištění skel a sanitárního zařízení.

7.6.3 Pojistné částky a limity

Budova

- Základní nebezpečí a vodovodní škody – 3 640 000 Kč
- Zatečení vody – 40 000 Kč
- Odcizení a vandalismus – 100 000 Kč
- Pojištění spotřebičů zkratem – 100 000 Kč
- Pojištění fasády – 100 000 Kč

Domácnost

- Základní nebezpečí a vodovodní škody – 660 000 Kč
- Zatečení vody – 40 000 Kč
- Odcizení a vandalismus – 660 000 Kč
- Pojištění skel a sanity – 100 000 Kč
- Pojištění spotřebičů zkratem – 100 000 Kč

7.6.4 Výluky

- V rámci pojištění majetku nebudou hrazeny nepřímé újmy všeho druhu (například ušlý zisk, pokuty, manka a podobné)
- V rámci pojištění majetku nebudou hrazeny vedlejší výlohy (expresní příplatky jakéhokoliv druhu, náklady právního zastoupení a podobné)
- V rámci pojištění majetku nebudou hrazeny následky vady, kterou měl předmět pojištění již v době sjednání pojištění a které vám nebo pojistníkovi byly nebo mohly být známy
- V rámci pojištění majetku nebudou hrazeny škody vzniklé úmyslnou trestnou činností, přestupkem nebo správním deliktem
- V rámci pojištění majetku nebudou hrazeny škody způsobené pojistníkem, pojištěnou osobou nebo oprávněným, pokud byli pod vlivem alkoholu, omamných nebo psychotropních látek

- V rámci pojištění majetku nebudou hrazeny škody, které vznikly z důvodu špatného, havarijního nebo zanedbaného technického stavu nemovitosti
- Pojištění se nevztahuje na události, v jejichž souvislostech nám uvedete vy nebo oprávněná osoba při jejich hlášení vědomě nepravdivé hrubě zkreslené údaje týkající se okolností vzniku nebo rozsahu těchto událostí či nám pravdivé údaje zamlčíte.
- Z pojištění dále nevzniká právo na úhradu škod způsobených úmyslně vámi či oprávněnou osobou nebo na váš či její podnět.
- Pojištění se také nevztahuje na události, které vznikly v důsledku války, vzpoury nebo povstání, teroristických aktů a podobně.

8 Vícekriteriální hodnocení variant

Pro zhodnocení pojistných produktů a výběru té nejlepší varianty pro modelového klienta, jsem vybírala z několika metod vícekriteriálního hodnocení variant.

Při rozhodování totiž musíme zohlednit více než jedno kritérium. Zároveň mají kritéria jak kvantitativní, tak i kvalitativní charakter, mohou být maximalizační i minimalizační a mohou být navzájem konfliktní. V našem případě se jedná o kritéria, jako jsou cena, pojistné limity, spoluúčast a o propojištěnost.

Z vícekriteriálních metod jsem pro srovnání vybrala metodu váženého součtu, ve zkratce WSA (Weighted Sum Approach). Tato metoda se řadí do skupiny, kterou označujeme jako metody funkce užitku. V této metodě tedy vypočítáme funkci užitku pro každou z variant. Funkční hodnoty leží na intervalu od 0 do 1. Naším úkolem je užitek maximalizovat. Takže čím vyšší je hodnota, tím vyšší je užitek a pro nás je varianta výhodnější.

Kvůli přiřazení důležitosti jednotlivých kritérií jsem použila bodovací metodu. To znamená, že jsem stanovila jednotlivé váhy důležitosti pro každé kritérium. Bodovací škála se pohybuje v intervalu od 0 do 100. Takže čím vyšší číslo, tím je vyšší důležitost. Váhy daných kritérií jsem volila podle požadavků modelového klienta.

8.1 Příprava rozhodovací tabulky pro WSA

Jako první věc, abych mohla aplikovat metodu WSA, jsem si musela sepsat veškerá kritéria u jednotlivých pojišťoven a stanovit si váhy jejich důležitosti. Stanovená kritéria a jejich váhy můžeme vidět v tabulce č. 8.

Jak vidíme v této tabulce, nejvyšší váha je dána u pojistného a to 50 %. Modelový klient totiž, kladl vysoký důraz na to, aby placené pojistné bylo co nejnižší. Druhé nejvíce bodované kritérium je spoluúčast, která má 10 %. Klient při pojistné události nechce platit další peníze navíc. U těchto dvou kritérií se jedná o minimalizaci. Chceme tedy nejnižší pojistné a nejnižší spoluúčast. Další kritéria už se přímo týkají pojistných rizik. Jako nejvíce důležitá rizika byly klientem zvoleny živelní pohromy a vodovodní škody, které hodnotíme každé riziko po 4 %. Další důležité riziko bylo vybráno zatečení atmosférických srážek, které hodnotíme váhou 3 %. V dnešní době se hodně lidí bojí krádeží, ani u našeho modelového klienta tomu není jinak. Riziko odcizení krádeží a loupeží hodnotíme na 2 %. Zbytek rizik je rozdělený po 1,5 %, 1 % a 0,5 % podle větší a menší důležitosti modelového klienta. Celkově nám všechna kritéria dají dohromady 100 %.

Tabulka 8 - kritéria a jejich váhy

Kritéria	Ostatní								Budova							
	pojistné	spoluúčast	spoluúčast - skla	Budova	Domácnost	Vedlejší stavby	Občanská odpovědnost	Odpovědnost z vlastnictví nemovitosti	Živelné pohromy	Vodovodní škody	Odcizení vloupáním a krádeží	Přepětí	Skla	Náhrada výdajů za ztrátu vody	Poškození zateplené fasády pláky, hmyzem a hlodavci	Počet ostatních rizik
Allianz	6 145 Kč	0 Kč	0 Kč	3 000 000 Kč	600 000 Kč	350 000 Kč	3 000 000 Kč	3 000 000 Kč	3 000 000 Kč	3 000 000 Kč	30 000 Kč	30 000 Kč	30 000 Kč	30 000 Kč	30 000 Kč	7
Česká pojišťovna	8 710 Kč	0 Kč	0 Kč	3 500 000 Kč	600 000 Kč	350 000 Kč	3 500 000 Kč	3 500 000 Kč	3 870 000 Kč	3 870 000 Kč	10 000 Kč	10 000 Kč	20 000 Kč	10 000 Kč	10 000 Kč	11
Kooperativa	5 664 Kč	0 Kč	200 Kč	3 500 000 Kč	600 000 Kč	150 000 Kč	2 000 000 Kč	2 000 000 Kč	3 500 000 Kč	3 500 000 Kč	3 500 000 Kč	50 000 Kč	30 000 Kč	50 000 Kč	50 000 Kč	4
ČSOB pojišťovna	7 654 Kč	500 Kč	0 Kč	3 500 000 Kč	600 000 Kč	175 000 Kč	4 000 000 Kč	4 000 000 Kč	3 500 000 Kč	3 500 000 Kč	3 500 000 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč	0 Kč	100 000 Kč	4
UNIQA pojišťovna	4 455 Kč	0 Kč	0 Kč	3 500 000 Kč	600 000 Kč	140 000 Kč	5 000 000 Kč	5 000 000 Kč	3 500 000 Kč	3 500 000 Kč	3 500 000 Kč	20 000 Kč	20 000 Kč	20 000 Kč	20 000 Kč	10
Direct pojišťovna	4 810 Kč	0 Kč	0 Kč	3 500 000 Kč	600 000 Kč	140 000 Kč	3 000 000 Kč	3 000 000 Kč	3 640 000 Kč	3 640 000 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč	0 Kč	100 000 Kč	0
max/min	min	min	min	max	max	max	max	max	max	max	max	max		max	max	max
váhy	60	5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	4	4	2	1,5	1	1,5	1,5	0,5

Kritéria	Domácnost						
	Živelné pohromy	Vodovodní škody	Odcizení vloupáním a krádeží	Přepětí	Skla	Atmosferické srážky	Počet ostatních rizik
Allianz	600 000 Kč	600 000 Kč	30 000 Kč	30 000 Kč	30 000 Kč	10 000 Kč	8
Česká pojišťovna	650 000 Kč	650 000 Kč	650 000 Kč	10 000 Kč	20 000 Kč	20 000 Kč	12
Kooperativa	600 000 Kč	600 000 Kč	600 000 Kč	50 000 Kč	30 000 Kč	50 000 Kč	5
ČSOB pojišťovna	600 000 Kč	600 000 Kč	600 000 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč	4
UNIQA pojišťovna	600 000 Kč	600 000 Kč	600 000 Kč	20 000 Kč	20 000 Kč	20 000 Kč	10
Direct pojišťovna	660 000 Kč	660 000 Kč	660 000 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč	40 000 Kč	0
max/min	max	max	max	max	max	max	max
váhy	4	4	2	1,5	1	3	0,5

(Zdroj: Vlastní zpracování informací pojišťoven)

8.2 Metoda WSA

Data z předcházející tabulky byla automaticky normalizována, pomocí počítačového programu Sanna (viz tabulka níže).

Tabulka 9 - Rozhodovací tabulka

max/min	min	min	min	max	max	max	max	max	max	max	max	max	max	max	max	max	max	max	max	max	max	max	max
	pojistné	Spoluúčast	Spoluúčast - skla	Budova	Domácnost	Vedlejší stavby	Občanská odpovědnost	Odpovědnost z vlastnictví nemovitosti	Živelné pohromy	Vodovodní škody	Odcizení vloupáním a krádeží	Přepětí	Skla	Náhrada výdajů za ztrátu vody	Poškození zateplené fasády ptáky, hmyzem a hlodavci	Počet ostatních rizik	Živelné pohromy	Vodovodní škody	Odcizením vloupáním a krádeží	Přepětí	Skla	Atmosferické srážky	Počet ostatních rizik
Allianz	6145	0	0	3000000	600000	350000	3000000	3000000	3000000	3000000	30000	30000	30000	30000	30000	7	600000	600000	30000	30000	30000	10000	8
Česká pojišťovna	8710	0	0	3500000	600000	350000	3500000	3500000	3870000	3870000	10000	10000	20000	10000	10000	11	650000	650000	650000	10000	20000	20000	12
Kooperativa	5664	0	200	3500000	600000	150000	2000000	2000000	3500000	3500000	3500000	50000	30000	50000	50000	4	600000	600000	600000	50000	30000	50000	5
ČSOB pojišťovna	7654	500	0	3500000	600000	175000	4000000	4000000	3500000	3500000	3500000	100000	100000	0	100000	4	600000	600000	600000	100000	100000	100000	4
UNIQA pojišťovna	4455	0	0	3500000	600000	140000	5000000	5000000	3500000	3500000	3500000	20000	20000	20000	20000	10	600000	600000	600000	20000	20000	20000	10
Direct pojišťovna	4810	0	0	3500000	600000	140000	3000000	3000000	3640000	3640000	100000	100000	100000	0	100000	0	660000	660000	660000	100000	100000	40000	0
Váhy	0,5000	0,1000	0,0100	0,0150	0,0150	0,0100	0,0100	0,0100	0,0400	0,0400	0,0200	0,0150	0,0100	0,0150	0,0150	0,0100	0,0400	0,0400	0,0200	0,0150	0,0100	0,0300	0,0100
Ideal	4255	500	200	3500000	600000	350000	5000000	5000000	3870000	3870000	3500000	100000	100000	50000	100000	11	660000	660000	660000	100000	100000	100000	12
Basal	0	0	0	3000000	600000	140000	2000000	2000000	3000000	3000000	10000	10000	20000	0	10000	0	600000	600000	30000	10000	20000	10000	0

(Zdroj: Vlastní zpracování informací pojišťoven)

8.3 Vyhodnocení metody WSA

Pro zpracování jsem použila program SANNA¹⁴, který funguje jako excelovský doplněk.

Po zpracování a vyhodnocení jsem dostala pořadí pojišťoven od největšího užitku, po ten nejmenší užitek. Nyní si tedy rozebereme první tři místa.

Na prvním místě se umístila, Direct pojišťovna s užtkem 0,82. Hlavním důvodem, proč se umístila na prvním místě zrovna tato pojišťovna je nízké pojistné. Roční pojistné má druhé nejnižší ze sledovaných pojišťoven (4.810,-). A to bylo hlavní kritérium klienta, aby pojistné bylo co nejnižší. Dalším kritériem byla nulová spoluúčast, což pojišťovna splnila. A v neposlední řadě klient kladl vysoký důraz na limity u pojištění živlů, vodovodních škod, atmosférických srážek a odcizení vloupáním a krádeží. Když se podíváme na limity pojištění živlů a vodovodních škod u domácnosti, vidíme, že pojistné limity jsou ze všech pojišťoven nejvyšší (660.000,-). Stejně je tomu tak u pojištění živlů a vodovodních škod u budovy, i když tady Direct pojišťovnu předběhla Česká pojišťovna o 230.000,-. Bohužel Česká pojišťovna i přes vysoké pojistné limity se umístila na posledním místě, a to z důvodu příliš vysokého pojistného. U pojištění atmosférických srážek má Direct pojišťovna také druhý nejvyšší limit (40.000,-). Pojistné limity pojištění odcizení loupeží a krádeží byli u domácnosti 660.000,- a u budovy 100.000,-. Sice limit u pojištění budovy je až třetí nejvyšší, ale limit u pojištění domácnosti je zase ten nejvyšší. Direct pojišťovna tedy nejlépe splnila veškerá kritéria klienta.

Na druhém místě se umístila UNIQA pojišťovna s užtkem 0,76 a na třetím pojišťovna Kooperativa s užtkem 0,62. Pojišťovna UNIQA předběhla pojišťovnu Kooperativu i přes to, že pojišťovna Kooperativa má vyšší limity. Když se podíváme na porovnání těchto dvou pojišťoven, vidíme, že pojišťovny mají stejné limity až na pojištění těchto rizik: přepětí, skla, atmosférické srážky, poškození fasády ptáky, hmyzem a hlodavci a náhrady za ztrátu vody. Tyto rizika má lépe krytá pojišťovna Kooperativa. Nicméně, jak jsem psala v předcházejícím odstavci, hlavním kritériem je výše pojistného. UNIQA pojišťovna má pojistné levnější o 1.209,-, což je velký skok. V neposlední řadě pojišťovna UNIQA nemá žádnou spoluúčast na rozdíl od Kooperativy, která má 200,- spoluúčast.

¹⁴ Tento software slouží k vícekritériálnímu hodnocení variant, byl vyvinut na katedře Ekonometrie Fakulty informatiky a statistiky VŠE v Praze. Software je volně přístupný.

Novomanželé Novákovi se na základě mé analýzy rozhodli, pro pojištění od Direct pojišťovny.

Tabulka 10 - Výsledky analýzy WSA

Pořadí	Pojišťovny	Užitek
1	Direct pojišťovna	0,82432
2	UNIQA pojišťovna	0,76083
3	Kooperativa	0,61612
4	Allianz	0,46272
5	ČSOB pojišťovna	0,35013
6	Česká pojišťovna	0,33768

(Zdroj: Vlastní zpracování informací pojišťoven)

9 Závěr

Jedním z cílů bakalářské práce bylo co nejvíce přiblížit čtenáři, jaký je princip pojištění, kde vzniklo a osvětlit základní pojistné termíny. Tento cíl splňuji na začátku teoretické části. Snažila jsem se co nejvíce text přizpůsobit čtenáři, aby i ten čtenář, který oboru pojišťovnictví nerozumí, vše pochopil správně. Jelikož se moje práce zabývá hlavně pojištěním nemovitosti, rozhodla jsem se dále popsat jednotlivé druhy pojištění, kterými se zabývám v praktické části. Tedy pojištění stavby, domácnosti a odpovědnosti.

Cílem praktické části bylo analyzovat aktuální nabídku vybraných institucí v oblasti pojištění nemovitosti a domácnosti na českém pojistném trhu a provést komparaci produktů pomocí vícekritériálního hodnocení variant.

Ze začátku jsem se tedy rozhodla vytvořit modelového klienta, pro kterého srovnání budu zpracovávat. Dál už stačilo určit kritéria a pustit se do analýzy pojistných produktů na českém trhu. Vybrala jsem 6 pojišťoven a popsala jejich produkty. Popsala jsem, každý produkt zvlášť, abych se dozvěděla co nejvíce informací a mohla je potom správně porovnávat.

K porovnání produktů jsem využila jednu z metod vícekritériálního hodnocení variant, a to metodu váženého součtu (WSA). Touto metodou jsem vyhodnotila míru užitku produktů od toho, který nejvíce vyhovuje požadavkům klienta po ten, který z pohledu stanovených kritérií vyhovuje nejméně.

Pojišťovnictví, jako téma mé práce jsem si vybrala z toho důvodu, že jsem rok pracovala jako obchodní poradce v České pojišťovně. Pojištění mě zaujalo a začalo mě bavit. Prvně jsem si myslela, že když mám k tomuto tématu tak blízko, že pro mě práci zpracovat bude snadné. A však pravda byla opakem. I při zpracování teoretické části jsem se dozvěděla spoustu nových informací, které jsem předtím nevěděla.

Zpracování praktické části bylo pro mě velmi obtížné. Jak porovnáváním, tak už jen hledáním informací o produktech. Většina pojišťoven má sice pojistné podmínky na internetu, ale najít v nich a vytáhnout si to co je potřeba je dle mého názoru nejobtížnější. U žádné pojišťovny jsem nenarazila na hezky sepsaný přehled, aby klient věděl, co je pojištěné, co pojištěné není,

jaké jsou limity a jaké jsou výluky. Díky práci jsem se tedy naučila, jak srovnávat pojistné produkty, tak i jak správně hledat v pojistných podmínkách.

Doufám, že případnému čtenáři, který bude řešit podobný rozhodovací problém, práce poskytne návod, jak k problému racionálně přistoupit a jakým způsobem udělat poučené rozhodnutí.

10 Seznam tabulek

Tabulka 1 - Komerční pojišťovny působící na českém trhu	6
Tabulka 2 - Rizika stanovená klientem	21
Tabulka 3 - Porovnání rizik pojišťovny Allianz	23
Tabulka 4 - Porovnání rizik České pojišťovny	26
Tabulka 5 - Porovnání rizik pojišťovny Kooperativa	29
Tabulka 6 - Porovnání rizik UNIQA pojišťovny	33
Tabulka 7 - Porovnání rizik Direct pojišťovny	36
Tabulka 8 - kritéria a jejich váhy	40
Tabulka 9 - Rozhodovací tabulka.....	41
Tabulka 10 - Výsledky analýzy WSA.....	43

11 Seznam grafů

Graf 1 - Podíl pojišťoven na českém.....	7
--	---

12 Seznam obrázků

Obrázek 1 - Průběh rizikového pojištění.....	10
Obrázek 2 - Průběh rezervotvorného pojištění.....	11
Obrázek 3 Soubor věcí spadající do pojištění stavby.....	15
Obrázek 4 Soubor věcí spadající do pojištění domácnosti.....	17

14 Zdroje

Literatura

- NOVÁKOVÁ, Marcela. *Historie pojišťovnictví*. České Budějovice, 2008. Bakalářská práce. Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích. Vedoucí práce Ing. Pavel Pokorný.
- DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Ekopress, 2015. ISBN 978-80-87865-25-5
- KAMENÍKOVÁ, Blanka, Jiří POLÁCH a Miloš KRÁL. *Bankovníctví a pojišťovnictví: studijní pomůcka pro distanční studium*. Zlín: Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně, 2008. ISBN 978-80-7318-655-5.
- LÍZALOVÁ, Lenka a Radek STOLÍN. *Pojišťovnictví a pojistná matematika: studijní materiál*. Jihlava: Vysoká škola polytechnická, katedra matematiky a katedra ekonomických studií, 2014. ISBN 978-80-88064-05-3.
- MARTINOVIČOVÁ, Dana. *Pojišťovnictví: studijní text pro kombinovanou formu studia*. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2006. ISBN 80-214-3257-8.
- MAJTÁNOVÁ, Anna. *Pojišťovnictví: teória a prax = Pojišťovnictví : teorie a praxe*. Praha: Ekopress, c2006. ISBN 80-86929-19-1.
- NOVÁKOVÁ, Renata. *Komparace nabídky pojištění majetku s využitím vícekritériálního rozhodování*. Jihlava, 2015. Bakalářská práce. Vysoká škola polytechnická Jihlava. Vedoucí práce Ing. Lenka Lízalová, Ph.D.
- ZAPLETALOVÁ, Radka. *Vícekritériální výběr kaváren v Havířově*. Ostrava, 2015. Bakalářská práce. VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA. Vedoucí práce Ing. Kateřina Zelinková.

Internetové zdroje

- *Brokerteam.cz: historie* [online]. [cit. 2018-01-05]. Dostupné z: <https://www.brokerteam.cz/historie>
- *Business.center.cz: pojišťovnictví* [online]. [cit. 2018-01-06]. Dostupné z: <https://business.center.cz/business/pravo/zakony/pojistovnictvi/>
- *Vysokeskoly.cz: pojistovnictví* [online]. [cit. 2018-01-06]. Dostupné z: <http://www.vysokeskoly.cz/maturitniotazky/ekonomika/pojistovnictvi>
- *Cap.cz: vývoj pojistného trhu* [online]. [cit. 2018-01-06]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/statisticke-udaje/vyvoj-pojistneho-trhu>
- *Penize.cz: pojišťovny* [online]. [cit. 2018-01-06]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/pojistovny>
- *Insurancewaves.cz: aktuality* [online]. [cit. 2018-01-06]. Dostupné z: <http://www.insurancewaves.cz/aktuality/328>
- *Blog.pojisteni.com: cena nova časová a obvyklá jaké jsou rozdíly* [online]. [cit. 2018-01-06]. Dostupné z: <http://blog.pojisteni.com/cena-nova-casova-a-obvykla-jake-jsou-rozdily-1744>
- *Podnikatel.cz: nový občanský zákoník* [online]. [cit. 2018-01-07]. Dostupné z: <https://www.podnikatel.cz/zakony/novy-obcansky-zakonik/f4587816/>
- *Www.cap.cz: vývoj pojistného trhu* [online]. 2018 [cit. 2018-03-04]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/images/statisticke-udaje/vyvoj-pojisteno-trhu/STAT-2017Q4-CAP-CZ-2018-01-25-WEB.pdf>
- *Www.cppservis.cz: pojištění majetku a odpovědnosti* [online]. [cit. 2018-10-07]. Dostupné z: <https://www.cppservis.cz/pojisteni-majetku-a-odpovednosti/domex>
- *Www.cap.cz: členské pojišťovny* [online]. [cit. 2018-10-21]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/o-nas/clenove/clenske-pojistovny>
- *Https://kalkulacka.csobpoj.cz: pojištění majetku* [online]. [cit. 2018-10-29]. Dostupné z: https://kalkulacka.csobpoj.cz/pojisteni-majetku#MAJ-DS-RD-*/*/1-*/*-*-N-*-0
- *Https://online.ceskapojistovna.cz: pojištění majetku* [online]. [cit. 2018-10-29]. Dostupné z: <https://online.ceskapojistovna.cz/pojisteni-majetku?vstup>
- *Https://online.allianz.cz: pojištění majetku a odpovědnosti* [online]. [cit. 2018-10-29]. Dostupné z: <https://online.allianz.cz/web/pojisteni-majetku-a-odpovednosti/?0>

- *Https://www.uniqa.cz/*: *Pojištění domu a domácnosti* [online]. [cit. 2018-10-29]. Dostupné z: <https://www.uniqa.cz/pojisteni-domu-a-domacnosti/?step=1&ismczpoj=true>
- *Https://insure.koop.cz/*: *nemovitost* [online]. [cit. 2018-10-29]. Dostupné z: <https://insure.koop.cz/Nemovitost/insurance.jsf>
- *Www.direct.cz*: *majetkové pojištění* [online]. [cit. 2018-11-07]. Dostupné z: <https://www.direct.cz/pro-lidi/majetkove-pojisteni/krok5>
- *Www.cap.cz*: *vývoj pojistného trhu* [online]. [cit. 2018-11-17]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/statisticke-udaje/vyvoj-pojistneho-trhu>