

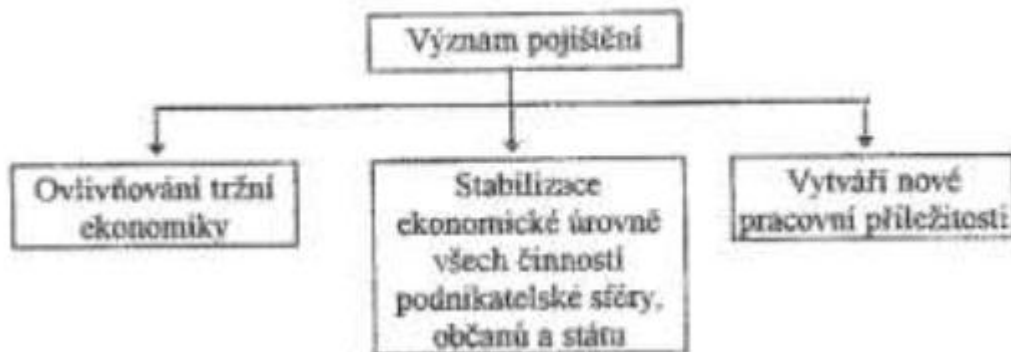
Význam pojištění

Pojištění je „*nástroj finanční eliminace negativních důsledků nahodilosti*“ Podnikatelské subjekty i občané jsou ať už přímo či nepřímo ovlivněni pojišťovnictvím. Pojištění je důležité zejména v době krize, kdy firma, jednotlivce i rodina většinou nedisponují takovou finanční rezervou, aby sami dokázali zvládnout nepříjemné situace. Proto dochází k přizpůsobení pojistných produktů, které musejí reflektovat aktuální situaci klientů. U pojistných smluv dochází k úpravám výše splátek, frekvence, pojistné částky.

Lidé neradi sjednávají jednotlivé pojistné smlouvy na jedno riziko, proto dochází ke kumulaci více rizik na jedné pojistné smlouvě. Pojištění vozidel je možné doplnit povinným ručením, havarijním pojištěním i dalšími myslitelnými připojištěními, včetně právní ochrany. V životním pojištění je možnost pojistit v rámci jedné smlouvy celou rodinu, a to vhodnou kombinací. Například Kooperativa nabízí pojistný produkt životního pojištění Perspektiva, který je pojištěním pro celou rodinu - v jedné smlouvě je možné sjednat pojištění dvou dospělých a až. tři dětí a navíc každý klient může do jedné smlouvy zahrnout krytí různých rizik (úrazové a komerční zdravotní pojištění pro celou rodinu). Zajištění celé rodiny, jednotlivých členů, je určitě velice důležité a v žebříčku hodnot se dostává do předních příček.

Nemusí jít jen o rodinu, ale i o majetek, který obklopuje život jednotlivce, firmy. Vždy může přijít nějaká událost, jenž nás připraví o střechu nad hlavou a celoživotní úspory. V roce 1997 a 2002 postihly Českou republiku mohutné záplavy. Dosáhly obřích rozměrů a mnoho lidí přišlo takzvané o všechno. I díky vzpomínkám z minulého roku, kdy povodně pustošily Českou republiku, dávají postižení občané za pravdu pojišťovně, že je lepší se pojistit proti živelním rizikům (povodeň, záplava, vichřice, blesk, požár, výbuch, pád stromů a stožárů, zemětřesení, zřícení skal, krupobití, atd.).

Výše uvedené schéma znázorňuje široký význam pojištění. Slouží k stabilizaci jednotlivých subjektů, tím pádem se



ovlivňuje celková ekonomika. Pojištění představuje peněžní vztahy (tvorba a rozdělování peněžních pojistných rezerv). Do pojistných rezerv přispívají všichni pojištěnci, ale vyplacené pojistné plnění dostane jen ten. U něhož došlo k pojistné události. V roce 2008 působilo na Českém trhu 53 pojišťoven. Peněžnictví a pojišťovnictví jsou perspektivními odvětvími služeb se stále vzrůstajícím počtem zaměstnaných lidí. V České pojišťovně a. s. pracovalo v roce 2008 4519 lidí.

Pojistný trh

Nejdříve uvedu finanční trh, protože platí určité spojení s pojistným trhem. „*Finančním trhem rozumíme systém ekonomických vztahů a institucí zprostředkujících soustředím alokaci a realokaci volných finančních prostředků prostřednictvím finančních instrumentů.*“

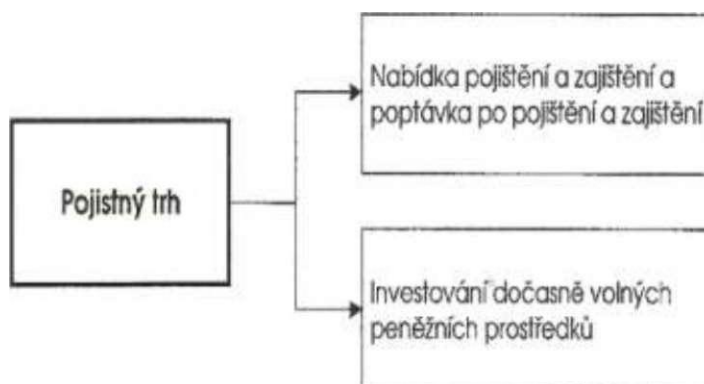
Finanční trh lze rozčlenit podle času a z hlediska jednotlivých segmentů. A právě uvedené poslední členění uvádí hlavní souvislost, protože se finanční trh dělí na peněžní trh (splatnost do jednoho roku), kapitálový trh (splatnost nad jeden rok), komoditní trh (komodity a cenné kovy), devizový trh (cizí měny), pojistný trh (pojištění a zajištění).

Pojistný trh funguje na stejném principu jako finanční trh, shromažďuje a rozděluje peněžní prostředky. Jediný rozdíl je, že nevytváří fondy, ale rezervy. Čerpají se až při splnění podmínek uvedených v pojistných smlouvách. Díky riziku je zabezpečena úhrada pojistných plnění, nerozhoduje počet klientů.

Segmentace pojistného trhu

Na pojistném trhu se střetává nabídka s poptávkou. „*Trh je oblast ekonomiky, ve které dochází k výměně činností mezi jednotlivými ekonomickými subjekty prostřednictvím směny zboží. Ovlivňují se zde navzájem prodávající a kupující, což vede ke stanovení cen a množství vyráběného a obchodovaného zboží.*“

Pojistný trh lze rozdělit na dvě související části: věcný pojistný trh (nabídka a poptávka) a investiční pojistný trh (investování).



Zvýše uvedeného obrázku můžeme vypořádat rozdělení pojistného trhu. Nabídka pojištění a zajištění a poptávku po pojištění a zajištění vytvářejí jednak jednotlivé pojistné produkty, a to pojištění majetku, pojištění odpovědnosti za škodu, pojištění osob atd.. ale i pojištění a pojistníci, komerční pojišťovny, zprostředkovatelé, zajišťovny, stát, asociace, dozor nad pojišťovnictvím. Investování pojistně technických rezerv se odvíjí od investičního rozhodování pojišťovny a od investičních pravidel (likvidita, diverzifikace, výnosnost, zásada bezpečnosti).

Věcný pojistný trh

Zahrnuje: pojišťovací činnost, zajišťovací činnost, zábrannou činnost zprostředkovatelskou činnost.

- pojišťovací činnost
 - pojistné technická činnost (velikost pojistné technických rezerv, stanovení velikosti pojistného).
 - obchodní činnost (sjednávání pojistných smluv),
 - likvidační činnost (stanovení velikosti pojistných plnění, výplata pojistných plnění, oceňování škod, zjišťování velikosti vzniklých škod),
 - provozní činnost (inkaso pojistného, správa pojistných smluv).
- zajišťovací činnost - s vysokým výskytem živelních událostí s katastrofickými důsledky a zároveň s vzrůstajícími pojistnými částkami se více využívají zajišťovny, protože dokáží krýt velká rizika. Největší světové zajišťovny jsou v Německu, USA a ve Švýcarsku.
- zábranná činnost - je to tedy činnost uskutečňovaná pojistiteli sloužící k zábraně škod a je financována z fondů zábran škod, které vytvářejí pojišťovny. Můžeme si pod tím představit:
 - uplatnění spoluúčasti nebo franšízy v konstrukci pojištění,
 - odmítnutí pojistné ochrany,
 - v případě škody způsobené pojištěným - odmítnutí či krácení pojistného plnění.
 - využití bonusů (slevy na pojistném při bezeškodném průběhu) a malusů (přirážky k pojistnému v případě častého pojistného plnění).
 - diferenciací produktu v závislosti na uplatnění ochranných a bezpečnostních opatření
- zprostředkovatelská činnost - představuje určitý mezičlánek, který usnadňuje styk klienta s pojišťovnou. K pojišťovacím zprostředkovatelům patří: pojišťovací makléř, výhradní pojišťovací agent, pojišťovací agent, vázaný pojišťovací zprostředkovatel, podřízený pojišťovací zprostředkovatel.

Investiční pojistný trh

Z hlediska investičního pojistného trhu peněžní instituce vstupují na finanční trh s cílem zhodnotit své prostředky, a proto investování pojistně technických rezerv v sobě zahrnuje nákupy nemovitostí, nákupy cenných sbírek, cenné papíry, vklady v bankách.

Příjmy z investic kompenzují negativní výsledky pojistných operací. Prostředky z rezerv životního pojištění jsou určeny k dlouhodobému investování, u neživotního pojištění je tomu naopak. V případě pojistné události je nutné, aby byly rezervy neživotního pojištění v krátké době vysoce likvidní.

Finanční umístění v rámci členských států zahrnuje podle zákona č. 363/1999 Sb. o pojišťovnictví a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojišťovnictví):

- dluhopisy vydané bankami a obdobnými úvěrovými institucemi členských států, r pokladniční poukázky),
- kotované komunální dluhopisy.
- půjčky, úvěry a jiné pohledávky, jejichž splnění je zajištěno bankovní zárukou,
- směnky, jejichž splnění je zajištěno bankovním směnečným ručením nebo bankovním avalem.
- nemovitosti na území členských států,
- hypoteční zástavní listy.
- kotované akcie.
- kotované dluhopisy vydané obchodními společnostmi.
- r dluhopisy vydané členským státem nebo jeho centrální bankou a dluhopisy, za které převzal záruku členský stát.
- vklady a vklady potvrzené vkladovým certifikátem, vkladním listem či jiným obdobným dokumentem u bank, které mají povolení působit na území členských států jako banka.
- dluhopisy vydané Evropskou investiční bankou, Evropskou centrální bankou, Evropskou bankou pro obnovu a rozvoj nebo Mezinárodní bankou pro obnovu a rozvoj.
- předměty a díla umělecké kulturní hodnoty oceněná nejméně 2 znalci, za podmínky jejich pojištění pro případ poškození, zničení, ztráty nebo odcizení u jiné pojišťovny.
- cenné papíry' vydané jednotkou kolektivního investování.
- pohledávky za zajišťovnami.
- zajišťovací deriváty.
- půjčky pojištěným, kteří uzavřeli s pojišťovnou smlouvu na životní pojištění.
- zahraniční cenné papíry , s nimiž se obchoduje na regulovaném trhu členských států Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj.