

T – 4

Ekonomické předpoklady podnikání pojišťovacího podniku

Ing. František ŘEZÁČ
MASARYKOVA UNIVERZITA

Ekonomika komerční pojišťovny

- Ekonomika komerční pojišťovny (pojišťovacího podniku) - vysvětluje a zkoumá ekonomické vztahy související s pojišťovací a podnikatelskou činností komerční pojišťovny.
- Základní filosofií zákona o pojišťovnictví je přechod státního dozoru v pojišťovnictví a penzijním připojištění od tzv. materiální kontroly ke kontrole solventnosti a managementu.

Základní kapitál

Minimální výše základního kapitálu tuzemské pojišťovny je pro provozování pojišťovací činnosti podle:

a) Jednoho nebo více pojistných odvětví životních pojištění – 90 000 000 Kč

b) Pojistných odvětví neživotních pojištění

1. Pro odvětví uvedená pod čísla 1,2,8,9 a 18 celkem – 60 000 000 Kč

Základní kapitál

2.Pro odvětví uvedená pod čísla 3,4,13,16 a 17
celkem – 90 000 000 Kč

3.Pro odvětví uvedená pod čísla 7,10,14 a 15
celkem – 156 000 000 Kč

4.Pro odvětví uvedená pod čísla 5,6,11 a 12
celkem – 200 000 000 Kč

Základní kapitál zajišťovny se sídlem v České republice činí nejméně 1 000 000 000 Kč.

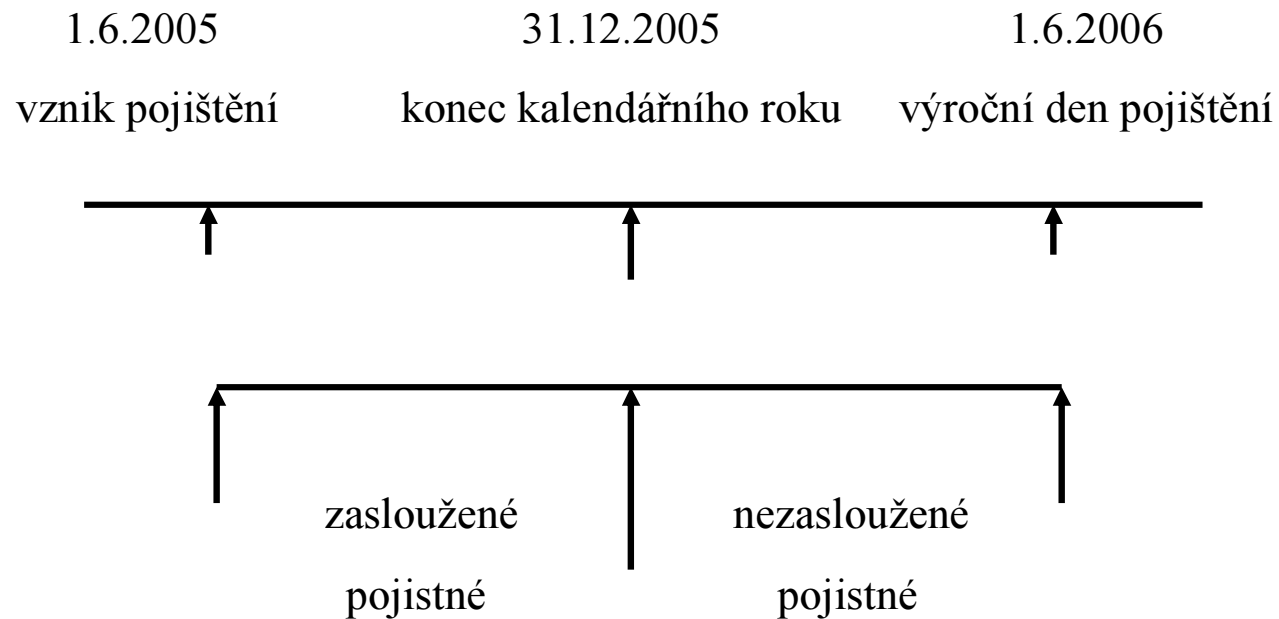
Technické rezervy životního pojištění

- a) rezerva na nezasloužené pojistné,
- b) rezerva na pojistná plnění,
- c) rezerva pojistného životních pojištění,
- d) rezerva na prémie a slevy,
- e) rezerva životních pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník
- f) rezerva na splnění závazků z použité technické úrokové míry,
- g) rezerva pojistného neživotních pojištění,
- h) jiné rezervy.

Technické rezervy neživotního pojištění

- a) rezerva na nezasloužené pojistné,
- b) rezerva na pojistná plnění,
- c) rezerva na prémie a slevy,
- d) vyrovnávací rezerva,
- e) rezerva pojistného neživotních pojištění,
- f) jiné rezervy.

Schéma zaslouženého a nezaslouženého pojistného



Finanční umístění

- Finančním umístováním realizuje každá komerční pojišťovna investiční strategii (politiku) a investiční činnost. Zákon a vyhláška omezují realizaci investiční činnosti, a to zásadami finančního umístění, jeho skladbou a limity.
- Komerční pojišťovny investují dočasně volné peněžní prostředky spravovaných technických rezerv a také část svého vlastního kapitálu s cílem zhodnocovat je na finančním trhu.

Zásady finančního umístění

- zásada bezpečnosti, která určuje, že jednotlivé složky finančního umístění musí poskytovat záruku návratnosti vložených prostředků,
- zásada rentability, která ukládá, aby jednotlivé složky finančního umístění zabezpečovaly výnos z jejich držby nebo zisk z jejich prodeje,

Zásady finančního umístění

- zásada likvidity, což znamená, že v závislosti na charakteru provozované pojišťovací činnosti musí být část finančního umístění aktiv, jejichž zdrojem jsou technické rezervy, uložena tak, aby tyto prostředky byly pohotově k dispozici k plynulé úhradě výplat pojistných plnění,
- zásada diverzifikace, která znamená, že jednotlivé složky finančního umístění musí být rozloženy mezi větší počet právnických osob, mezi nimiž není vztah ovládané a ovládající osoby, ani osob, které jednají ve shodě.

Investiční činnost

- Cílem investiční činnosti je zhodnocení kapitálu, který pojišťovny vlastní a spravují. Komerční pojišťovna však musí investovat takovým způsobem, aby byla schopna v jakémkoli okamžiku v budoucnosti plně dostát svým závazkům vůči klientům.

Investiční činnost

Důležitým aspektem investiční činnosti komerční pojišťovny je objem jejích technických rezerv, který je ovlivněn zejména následujícími faktory:

- strukturou pojištění v pojistných odvětvích,
- počtem pojistných smluv, které pojišťovna spravuje,
- mírou využití zajištění, popřípadě jiných způsobů eliminace pojistně - technického rizika.

Solventnost

- Cílem podnikání komerční pojišťovny je řídit a vykonávat pojišťovací činnost a ostatní navazující činnosti, aby byla především zohledněna její solventnost, likvidita a rentabilita.
- Solventnost komerční pojišťovny chápeme jako schopnost pojišťovny nebo zajišťovny trvale zabezpečit vlastními zdroji úhradu závazků z pojišťovací nebo zajišťovací činnosti.

Solventnost

- Pojišťovna nebo zajišťovna je povinna po celou dobu své činnosti mít vlastní zdroje nejméně ve výši požadované míry solventnosti, kterou se rozumí výše vlastních zdrojů vypočítaná způsobem, který stanoví ministerstvo vyhláškou. Vlastní zdroje musí být po celou dobu činnosti pojišťovny nebo zajišťovny kryty odpovídající hodnotou jejich aktiv.
- Jedna třetina požadované míry solventnosti tvoří garanční fond.

Garanční fond

- 90 000 000 Kč, jestliže je provozována pojišťovací činnost podle jednoho nebo více pojistných odvětví životních pojištění,
- 90 000 000 Kč, jestliže je provozována pojišťovací činnost podle jednoho nebo více pojistných odvětví č. 10 až 15 neživotních pojištění,
- 60 000 000 Kč, jestliže je provozována pojišťovací činnost podle jednoho nebo více pojistných odvětví neživotních pojištění jiných než uvedených pod číslem 10 až 15.