



# Analýza pojistného trhu životního pojištění

---

Ing. Taťána Lyčková

Interní doktorand KF ESF



# Osnova

---

- Životní pojištění - definice, charakteristika, význam, produkty
- Pojistný trh životního pojištění – charakteristika, struktura.
- Analýza úrovně pojistného trhu životního pojištění podle jednotlivých ukazatelů



# Definice – životní pojištění

---

Odborná literatura definuje životní pojištění jako **samostatné pojistné odvětví, které se orientuje na riziko smrti, riziko dožití se stanoveného věku, popř. jejich kombinaci.**

**Posláním** životního pojištění je zmírnit finanční důsledky, resp. ztráty po realizaci těchto rizik.

# Charakteristické rysy životního pojištění

---

- Pojišťovna vyplatí pojistné plnění v každém případě – vytváří rezervy.
- Na rozdíl od majetkového pojištění, u životního pojištění nemůžeme hovořit o škodě, ta je zde víceméně nevyčíslitelná – výši pojistného plnění si určuje sám pojistník při podpisu pojistné smlouvy.



# Význam životního pojištění

---

## **Pro jednotlivce:**

krytí rizika, spoření na stáří,  
investování.

## **Pro společnost:**

tlumení inflace, výhodné  
financování investic, doplněk  
státního důchodového pojištění,  
přínosy pro státní rozpočet.



# Produkty životního pojištění

---

- Pojištění pro případ smrti – rizikové životní pojištění
- Pojištění pro případ dožití – obdoba spoření, tvorba úspor
- Pojištění pro případ smrti nebo dožití – smíšené, resp. kapitálové životní pojištění



# Charakteristika pojistného trhu životního pojištění v ČR

---

- Od samotného vzniku rychlý růst
- Je ovlivněn celkovým ekonomickým vývojem, legislativními změnami, vývojem škodovosti atd.

## **Dělení:**

- Věcný pojistný trh ŽP (nabídka a poptávka po produktech ŽP)
- Investiční pojistný trh ŽP (investování dočasně volných peněžních prostředků)

# Vývoj pojistného trhu ŽP v ČR

<b>předepsané pojistné (mil.Kč)</b>	<b>1992</b>	<b>2005</b>	<b>92/05 (%)</b>
celkem	16 821	117 174	697
<i>životní pojištění</i>	5 223	44 954	861
<i>neživotní pojištění</i>	11 598	72 220	623

<b>pojištěnost (%)</b>	<b>1991</b>	<b>2005</b>	<b>91/05 (%)</b>
celkem	2,0	3,9	195
<i>životní pojištění</i>	0,7	1,5	214
<i>neživotní pojištění</i>	1,3	2,4	185





# Struktura pojistného trhu životního pojištění v ČR

---

Od 1. května 2004 jsou oprávněny provozovat na území ČR pojišťovací činnost pojišťovny se sídlem v ČR (tuzemské pojišťovny), pobočky pojišťoven z jiného členského státu EU či EHP, pobočky pojišťoven ze třetích států a pojišťovny z jiného členského státu EU či EHP na základě svobody dočasně poskytovat služby.

# Struktura pojistného trhu ČR

	2000	2001	2002	2003	2004	2005
<b>celkem</b>	41	43	42	42	40	45
<b>tuzemské pojišťovny</b>	35	35	35	34	33	33
<i>s převažujícím zahraničním kapitálem</i>	16	19	18	19	19	20
<i>s převažujícím tuzemským kapitálem</i>	19	16	17	15	14	13
<b>pobočky pojišťoven z EU*</b>	6	8	7	8	7	12

\*do roku 2003 organizační složky



# Hlavní ukazatele úrovně pojistného trhu ŽP

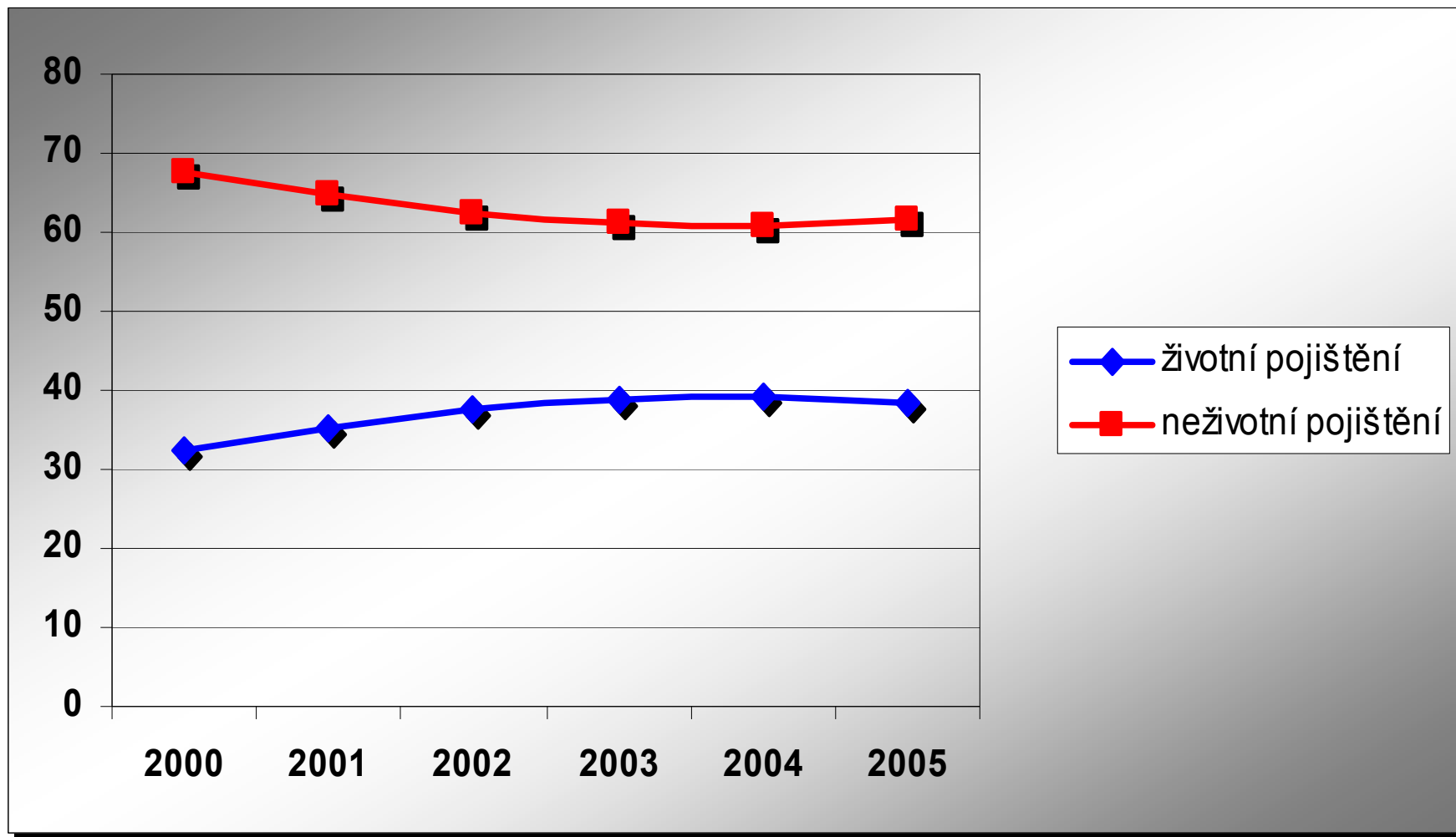
---

- Předepsané pojistné
- Pojištěnost
- Škodovost
- Pojistné plnění
- Koncentrace pojistného trhu

# Předepsané pojistné v ČR

		2000	2001	2002	2003	2004	2005	(00/05)
<b>celkem</b>	(mil. Kč)	70 589	80 745	90 865	105 946	112 600	117 174	165,99
	(%)	100	100	100	100	100	100	100,00
<b>ŽP</b>	(mil. Kč)	22 770	28 282	34 192	41 129	44 200	44 954	197,43
	(%)	32,26	35,03	37,63	38,83	39,25	38,37	118,92
<b>NP</b>	(mil. Kč)	47 819	52 463	56 673	64 817	68 400	72 220	151,03
	(%)	67,74	64,97	62,37	61,17	60,75	61,63	90,99

# Vývoj podílu předepsaného pojistného ŽP a NP v ČR



# Předeepsané pojistné ŽP v EU

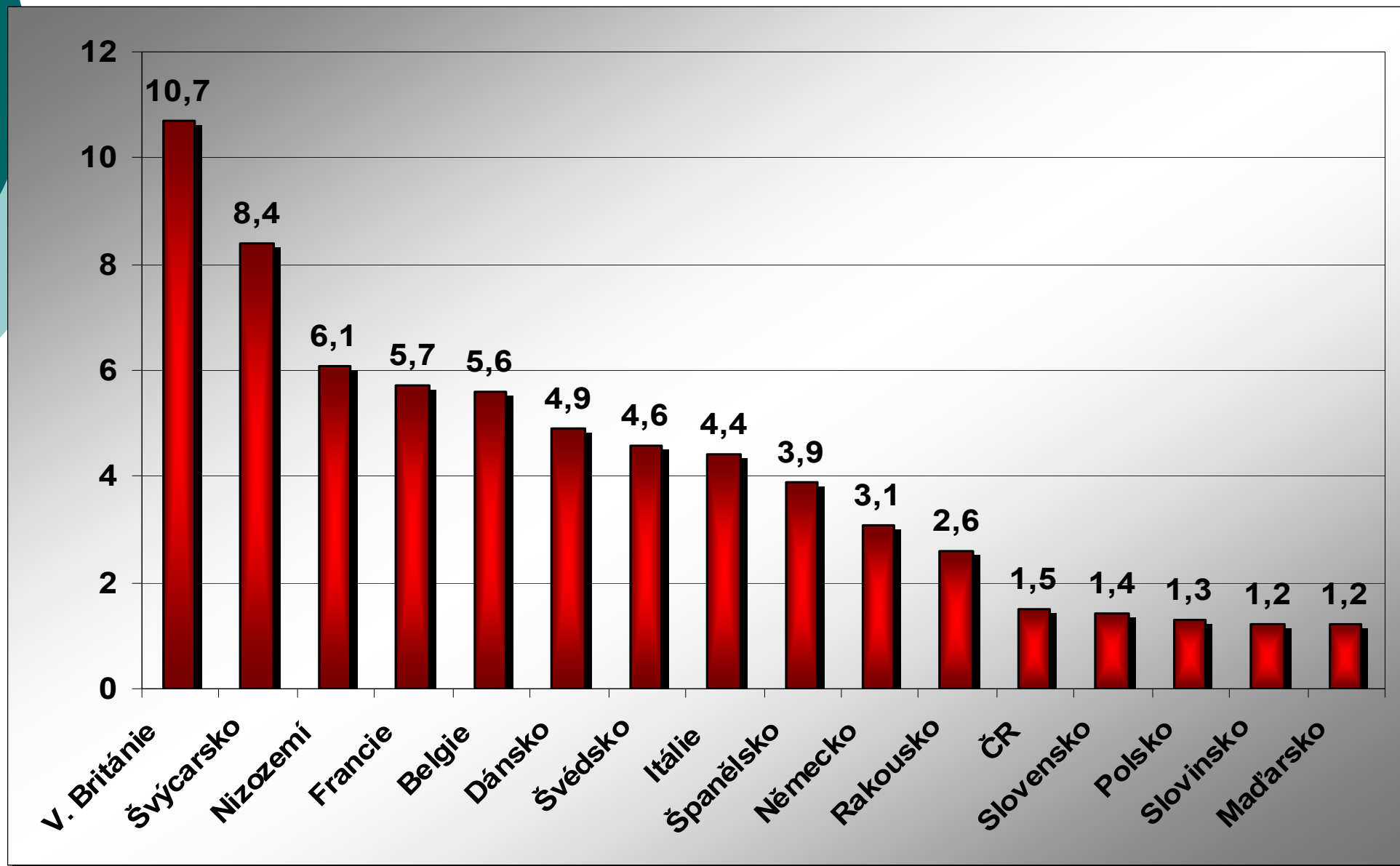
členský stát	2005 (v mil. EUR)	tempo růstu 05/04 (%)
Rakousko	7 122	13,2
Belgie	24 964	22,4
Německo	72 597	4,1
Francie	120 090	11,9
Velká Británie	150 629	-1,9
Nizozemsko	25 000	-2,0
Polsko	3 812	19,4
Slovinsko	543	23,7
Slovensko	571	10,4
Česko	1 507	-0,1
<b>EU (25)</b>	<b>569 633</b>	<b>6,5</b>

# Pojištěnost v ČR

---

%	2000	2001	2002	2003	2004	2005	00/05
<b>celkem</b>	3,6	3,7	3,8	4,2	4,1	3,9	108,33
<b><i>životní pojištění</i></b>	1,2	1,3	1,4	1,6	1,6	1,5	125,00
<b><i>neživotní pojištění</i></b>	2,4	2,4	2,4	2,5	2,5	2,4	100,00

# Pojištění ŽP v EU za rok 2002





# Vyplacená pojistná plnění

		<b>2003</b>	<b>2004</b>	<b>2005</b>	<b>(03/05)</b>
<b>celkem</b>	v mil. Kč	58 338	56 599	51 746	88,70
	v %	100	100	100	100,00
<b>životní pojištění</b>	v mil. Kč	14 913	22 973	19 504	130,79
	v %	25,56	40,59	37,69	147,45
<b>neživotní pojištění</b>	v mil. Kč	43 425	33 625	32 241	74,25
	v %	74,44	59,41	62,31	83,71

# Škodovost

%	2003	2004	2005	(03/05)
<b>celkem</b>	55,06	50,27	44,16	80,20
<b><i>Životní pojištění</i></b>	36,26	51,97	43,39	119,66
<b>Neživotní pojištění</b>	90,81	64,10	56,89	62,65

# Koncentrace poj. trhu – ŽP v ČR

Předepsané pojistné ŽP	2005 (tis. Kč)	2005 (%)	2004 (tis. Kč)	2004 (%)	index (%) (05/04)
1. Česká pojišťovna, a.s.	15 014 403	33,4	15 892 141	35,95	107,63
2. Kooperativa, pojišťovna, a.s.	6 036 730	13,43	5 461 060	12,36	92,03
3. ING Nationale-Nederlanden	5 598 661	12,45	5 325 236	12,5	100,40
4. ČSOB pojišťovna, a.s.	3 958 602	8,81	3 388 800	7,67	87,06
5. Pojišťovna ČS, a.s.	2 440 340	5,43	3 265 574	7,39	136,10
6. Komerční pojišťovna, a.s.	2 431 020	5,41	2 804 637	6,35	117,38
7. Allianz pojišťovna, a.s.	1 913 651	4,26	1 709 265	3,87	90,85
8. AMCICO AIG Life	1 709 641	3,8	1 656 290	3,75	98,68
9. Generali, pojišťovna, a.s.	1 556 072	3,46	1 223 430	2,77	80,06
10. Winterthur	1 488 780	3,31	1 128 885	2,55	77,04
<b>10 největších pojišťoven</b>	<b>42 147 900</b>	<b>93,76</b>	<b>41 855 318</b>	<b>95,16</b>	<b>101,50</b>
<b>5 největších pojišťoven</b>	<b>33 048 736</b>	<b>73,52</b>	<b>33 332 811</b>	<b>75,87</b>	<b>103,20</b>
<b>Celkem ČR</b>	<b>44 954 269</b>	<b>100</b>	<b>44 203 000</b>	<b>100</b>	<b>100,00</b>

# Koncentrace poj. trhu – ŽP v Británii

<b>2004 -2003</b>		<b>2004 (v mil. £)</b>	<b>2004 (%)</b>	<b>2003 (v mil. £)</b>	<b>2003 (%)</b>	<b>index (%) (04/03)</b>
1 (4)	Prudential	8 562	11,84	5 788	8,11	146,01
2 (2)	Standard Life	7 842	10,85	7 561	10,6	102,37
3 (1)	Aviva plc	7 682	10,63	8 500	11,91	89,2
4 (3)	HBOS	6 421	8,88	6 143	8,61	103,17
5 (5)	Lloyds TSB Group	5 635	7,8	5 016	7,03	110,88
6 (6)	Legal & General	5 058	7	4 397	6,16	113,54
7 (7)	AXA	3 706	5,13	3 675	5,15	99,54
8 (9)	Zurich Financial Services	3 243	4,49	3 046	4,27	105,09
9 (11)	ALICO	3 110	4,3	2 373	3,33	129,36
10 (8)	Aegon	2 815	3,89	3 207	4,49	86,64
	<b>10 největších pojišťoven</b>	<b>54 071</b>	<b>74,8</b>	<b>50 038</b>	<b>70,13</b>	<b>106,66</b>
	<b>5 největších pojišťoven</b>	<b>36 144</b>	<b>50</b>	<b>33 007</b>	<b>46,26</b>	<b>108,08</b>
	<b>Celkem</b>	<b>72 288</b>	<b>100</b>	<b>71 350</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

# Doplňkové ukazatele úrovně pojistného trhu ŽP

---

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

# Počet komerčních pojišťoven

---

počet pojišťoven	2000	2001	2002	2003	2004	2005
<b>celkem</b>	41	43	42	42	40	45
<b>životní</b>	3	3	3	3	3	5
<b>neživotní</b>	20	23	22	23	21	23
<b>univerzální</b>	18	17	17	16	16	17

Pro srovnání, ve Velké Británii mělo v roce 2004 povolení vykonávat pojišťovací činnost celkem 1 167 společností; z toho 870 v oblasti neživotního pojištění, 237 v oblasti životního pojištění a 60 univerzálních.

# Ostatní

<b>ukazatel</b>	<b>jednotky</b>	<b>2004</b>	<b>2005</b>	<b>(04/05)</b>
<b>Počet zaměstnanců</b>	ks	14 600	14 506	99,36
<b>Počet smluv ve kmeni</b>	ks	20 195 058	21 585 732	106,89
<i>životní pojištění</i>	ks	6 955 035	7 509 176	107,97
<i>neživotní pojištění</i>	ks	13 240 023	14 076 556	106,32
<b>Počet vyřízených poj. událostí</b>	ks	2 459 237	2 295 814	93,35
<i>životní pojištění</i>	%	49,50	43,50	87,88
<i>neživotní pojištění</i>	%	50,50	56,50	111,88

# Literatura

---

- [1] ČEJKOVÁ, V., NEČAS, S. *Pojistný trh.*
- [2] DAŇHEL, J. a kol. *Pojistná teorie.*
- [3] KOLEKTIV AUTORŮ Z ČAP. *Životní pojištění.*
- [4] Zákon č. 409/2004 Sb., o pojišťovnictví.
- [5] Výroční zpráva ČAP 2005.
- [6] [www.cap.cz](http://www.cap.cz) *Česká asociace pojistitelů.*
- [7] [www.abi.org.uk](http://www.abi.org.uk) *Asociace britských pojistitelů.*
- [8] [www.cea.assur.org](http://www.cea.assur.org) *Federace evropských asociací pojišťoven.*