



**Výroční zpráva**  
**Annual report**

**2015**

# Obsah

|           |   |   |
|-----------|---|---|
|           | <b>Úvod</b>                                       | <b>Česká asociace pojišťoven a její členové</b> |
| <b>4</b>  | Úvodní slovo prezidenta                           | <b>27</b> Úvodní slovo výkonného ředitele       |
| <b>7</b>  | Vývoj národního hospodářství                      | <b>31</b> Orgány a organizační struktura        |
|           | <b>Pojistný trh</b>                               | <b>34</b> Hlavní aktivity ČAP                   |
| <b>11</b> | Pojišťovny  | <b>41</b> Členové a jejich výsledky             |
| <b>13</b> | Vývoj předepsaného pojistného a pojistného plnění | <b>56</b> Přehled pojistných produktů           |
| <b>15</b> | Struktura pojistného trhu                         | <b>59</b> Použité zkratky                       |
| <b>17</b> | Český pojistný trh a EU                           | <b>Statistická část</b>                         |
| <b>19</b> | Regulace pojišřovnictví ČR a EU                   | <b>62</b> Výsledky členů ČAP                    |
|           |   | <b>74</b> Základní údaje členů ČAP              |
|           |   | <b>75</b> Doplnkové tabulky                     |

# Content

|           |   |   |
|-----------|---|---|
|           | <b>Introduction</b>                                     | <b>Czech insurance association and its members</b>    |
| <b>4</b>  | Foreword from the President                             | <b>27</b> Foreword from the CEO                       |
| <b>7</b>  | Development of the National Economy                     | <b>31</b> Corporate Governance and Organisation Chart |
|           | <b>The Insurance Market</b>                             | <b>34</b> Key Activities of ČAP                       |
| <b>11</b> | Insurance Companies                                     | <b>41</b> ČAP Members and Business Results            |
| <b>13</b> | Trend in Premiums Written and Claims Paid               | <b>56</b> Insurance Products Overview                 |
| <b>15</b> | Insurance Market Structure                              | <b>59</b> List of Abbreviations                       |
| <b>17</b> | The Czech Insurance Market and the EU                   | <b>Statistics</b>                                     |
| <b>18</b> | Regulation of the Insurance Sector in the CR and the EU | <b>62</b> Members' Results                            |
|           |   | <b>74</b> Members' Profiles                           |
|           |   | <b>75</b> Supplementary Tables                        |

# Úvod

# Intro- duction

# Úvodní slovo prezidenta



Přestože byl rok 2015 velice náročný a jeho hodnocení není snadné, můžeme jej určitě zahrnout mezi úspěšná období. Pojišťovny musely – jako ostatně každoročně – akceptovat řadu opatření plynoucích z národní i evropské legislativy. Chtěl bych ocenit, že tento úkol úspěšně zvládly, ale český pojistný trh opět loni dokázal, že je ve všech směrech jistotou ekonomiky i stabilizátorem podnikatelského prostředí, v neposlední řadě pak i lidských osudů. Pojišťovny v České republice dlouhodobě poskytují, loňský rok nevyjímaje, klientům to, co od nich očekávají, tedy pomoc v obtížných situacích, spolehlivost a bezpečí.

Z pohledu objemu předepsaného pojistného posílil pojistný trh o jedno procento, což je bezesporu dobrá zpráva. Tahounem růstu bylo neživotní pojištění, jehož meziroční zvýšení dosáhlo čtyř procent. To svědčí o tom, že lidé i firmy si stále více uvědomují rizika, která jejich majetek ohrožují. Nejvýrazněji posílilo havarijní pojištění,

# Foreword from the President

While the year 2015 was very difficult and evaluating it is not easy, we can certainly rate it as successful. As every year, insurers were forced to adapt to a number of measures arising from both national and European legislation. I appreciate that they tackled this task successfully and, once again, the Czech insurance market showed last year that it has been a source of certainty for the economy and a stabilising factor for the business environment as well as for people's lives. In the long run, insurers in the Czech Republic have been providing clients with what they expect: assistance in difficult situations, certainty and security. Last year was no exception.

In terms of written premiums the insurance market has grown by one percent, which is certainly good news. Non-life insurance was the growth driver, increasing four percent year on year. This shows that people and companies increasingly become aware of the risks that endanger their

property. Motor damage insurance grew the most; Czech companies also show a greater degree of interest in business risk insurance. Motor third-party liability insurance was slightly rejuvenated too; insurers constantly keep adding useful services to their ranges in this field.

The decrease in both premiums written and the number of life assurance policies is a sad fact that cannot be overlooked and should be addressed as a top-priority challenge. The decrease has affected both single payment products and products with current premiums, which cover everyday risks in clients' lives and help in creating the vital financial reserves for retirement. There is no need to emphasise that the family of a properly insured breadwinner has a much better position when faced with adverse situations in life. The positive aspect of life assurance is that existing clients are beginning to prefer insurance cover to investing in capital assurance. This is certainly

větší zájem mají také české firmy o zajištění podnikatelských rizik. K mírnému oživení došlo i v oblasti povinného ručení, které pojišťovny neustále doplňují o řadu užitečných služeb.

Nepříjemný fakt, který nelze přehlédnout a ke kterému je třeba přistoupit jako k výzvě s nejvyšší prioritou, je snížení předpisu i počtu smluv v životním pojištění. K poklesu dochází jak u jednorázově placených produktů, tak u produktů s běžně placeným pojistným, které kryjí klientům každodenní životní rizika a pomáhají ve vytváření důležité finanční rezervy na stáří. Není třeba zdůrazňovat, že rodina dobře pojištěného živitele o mnoho lépe čelí neblahým životním situacím. Pozitivním momentem v životním pojištění je, že stávající klienti začínají preferovat pojistnou ochranu před investicemi do rezervotvorných složek. Souvisí to určitě s vyšší úrovní pojistné gramotnosti klientů, o kterou se v rámci asociace dlouhodobě snažíme. Klienti začínají chápat pravou podstatu produktu, jež spočívá spíše v ochraně před riziky, než v možnosti využít životní pojištění jako pouhý investiční či spořicí nástroj. Věřím, že k většímu povědomí lidí o životním pojištění přispěla i samoregulační opatření, která pojišťovny zavedly do svých obchodních metodik

začátkem loňského roku kvůli větší transparentnosti.

Rok 2015 byl velmi příznivý pro firmy i občany z pohledu řádění živlů. Ty se sice lokálně v průběhu roku občas připomněly v podobě krupobití nebo vichřice, na pojištěném majetku však způsobily škody ve výši „pouhých“ 1, 3 miliardy korun, které pojišťovny uhradily v rekordně krátké době.

A co nás čeká v roce 2016? Po implementaci mimořádně složitých solventnostních pravidel v roce 2015, které pojišťovny zvládly na jedničku, se budeme muset letos vyrovnat s řadou složitých procesů spojených s novou evropskou regulací. Jsem si jist, že i zde trh obstojí na výbornou a potvrdí svou flexibilitu a odborné kvality. Do dvou let začnou platit nová evropská pravidla v oblasti distribuce pojištění. Ta by měla definovat nároky na vyšší kvalifikaci zprostředkovatelů pojištění a zajistit klientům jejich odbornější přístup a intenzivnější péči. Jsem pevně přesvědčen, že se pokračující kultivace pojistného trhu pozitivně promítne do standardu kvality služeb a role „pocitivého a dobrého pojišťováka“ bude ve vztahu klient-pojišťovna hrát čím dál zásadnější roli. To se týká především životního pojištění, které mělo, má a bude mít v životě a zabezpečení rodiny zásadní a nezastupitelnou roli. Je tedy do budoucna třeba jej zákazníkovi nejen

related to the higher degree of clients' insurance literacy, which is what our association has been pursuing for a long time. Clients are beginning to understand the true nature of the product, which is protection from risks rather than an opportunity to use life assurance as a mere investment or savings tool. I believe that the greater general awareness of life assurance is also the result of self-regulatory measures, which insurers included in their sales methodologies early last year for the sake of greater transparency.

The year 2015 was quite favourable for businesses and individuals in terms of natural hazards. While they occasionally showed their strength locally throughout the year in hail storms and gale force winds, the damage they caused to insured assets amounted to "just" CZK 1.3 billion, which insurers paid in a record-breaking short period of time.

So what waits for us in 2016? Having implemented extraordinarily complex solvency rules in 2015 – which insurers managed with aplomb – we will have to tackle many complex issues related to the new European regulation this year. I am sure that the market will fare excellently in this respect, confirming its flexibility and professionalism. The new European rules for insurance distribution will

come into force within two years. They should define the requirements for higher qualifications of insurance brokers and ensure that they show clients a more professional approach with intensive care. I firmly believe that the ongoing cultivation of the insurance market will have a positive influence on the service quality standard, and that the role of a "fair and good insurance broker" will play an increasingly vital role in the client-insurer relationship. This applies primarily to life insurance which has had and will have a principal and indispensable role in life and family protection. For the future, knowing how to sell it to the customer will not be all that is required – brokers will also have to know how to explain its substance and mission to the client and set it up or modify it usefully so that the client can feel safe and well protected throughout the term of the policy. As far as the overall offer of products and services is concerned, there is no doubt that the Czech insurance market is advanced, on a par with the Western European markets, and has a lot to offer to its clients. 2015 and the upcoming years will show that the future of office work is in digitisation, which should bring mainly less paperwork and more flexibility for clients – also thanks to new technologies, the Internet, tablets and smart phones. It has been confirmed already that clients

umět prodat, ale dobře mu vysvětlit jeho podstatu a poslání a účelně jej nastavit či upravovat tak, aby se zákazník mohl cítit po celou dobu trvání smlouvy v bezpečí a v dobrých rukou. Co se celkově týče nabídky produktů a služeb, není sporu o tom, že český pojistný trh je vyspělý, srovnatelný s trhy západní Evropy a má svým klientům co nabídnout. Rok 2015 a následující roky ukazují, že budoucnost administrativních činností je v digitalizaci, jež by měla přinést klientům zejména nižší administrativní náročnost a vyšší flexibilitu – také díky novým technologiím, internetu, tabletům a chytrým telefonům. Již nyní se potvrzuje, že řadu novinek, které pojišťovny zavádějí, klienti vítají a chystáme se touto cestou pokračovat napříč všemi pojistnými odvětvími.

Rád bych opět po roce velmi poděkoval všem kolegyním a kolegům v asociaci, partnerům na pojistném trhu i spolupracovníkům v pojišťovnách, ať už se starají o klienty, o vyřízení jejich škod či pracují na vývoji nových produktů nebo služeb. Jen díky jejich odhodlání a dobré práci se pojistnému trhu nadále daří být oporou občanů i podnikatelů před dopady nepříjemných životních událostí a poskytovat jim pocit jistoty.

welcome many of the new features introduced by insurers, and we are preparing to continue down this path across all insurance sectors.

Once again, I would like to use this opportunity to thank all colleagues in the association, partners on the insurance market and co-workers in insurance companies, whether they take care of clients, settle their claims or develop new products and services. It is only thanks to their commitment and good work that the insurance market continues to support both individuals and businesspeople in tackling adverse events in life and giving them a sense of security.



**Ing. Martin Diviš, MBA**

Prezident České asociace pojišťoven  
Czech Insurance Association President

# Vývoj národního hospodářství

Na rozdíl od celkově slabého hospodářského růstu v eurozóně i zpomalení růstu HDP v USA a řadě dalších vyspělých ekonomik v posledním čtvrtletí loňského roku se ekonomická situace ČR v roce 2015 zlepšila. Po reálném růstu o 2 % v předchozím období se HDP vyjádřený v běžných cenách opět zvýšil (na úroveň 4,5 bil. Kč), a zaznamenal tak meziroční růst o 5 % (reálně o 4,2 %). Růst HDP byl podpořen všemi složkami domácí poptávky včetně spotřeby domácností s růstem o 2,8 %. Vývoz zboží a služeb se navýšil o 7,1 % a jejich dovoz o 7,9 %.

Vývoj české ekonomiky byl také stimulován růstem tržeb ve všech sledovaných odvětvích. Tržby v průmyslu se zvýšily o 2,5 % a v zemědělství o 7,6 %. Meziročně opět vzrostla i stavební produkce, a to o slibných 7,1 %. Růst tržeb ve službách zrychlil na hodnotu 2,6 %, a opustil tak úroveň dlouhodobého poklesu a stagnace.

Meziroční míra inflace zůstala hluboko pod inflačním cílem ČNB (2 %) a za rok 2015 vykázala průměrné navýšení jen o 0,3 %, což je ve srovnání s rokem 2014 o 0,1 p.b. méně a zároveň se jedná o druhou nejnižší hodnotu v historii samostatné ČR. V prosinci roku 2015 se dynamika růstu cen opět snížila na pouhou 0,1 %. Na nízký růst cenové hladiny mělo vliv především snížení cen průmyslových výrobců a dopravců. Tento vývoj silně souvisí s poklesem cen ropy a pohonných hmot. Ceny klesaly i u potravin a nealkoholických nápojů, výdajů na zdraví a telekomunikací. Výnosy českých vládních dluhopisů se pohybovaly na extrémně nízkých hodnotách. V roce 2015 byl tak nadále jediným podstatnějším proinflačním faktorem oslabený kurz české koruny.

I v roce 2015 pokračovala ČNB v uvolnění měnových podmínek. Jednostranný kurzovní závazek ve výši nejméně 27 CZK/EUR bude prodloužen minimálně do roku 2017. V dřívějším

# Development of the National Economy

In spite of the low overall economic growth in the Euro zone and a slow-down of the GDP growth in the USA and many other advanced economies, the economic situation in the Czech Republic further improved in the last quarter of 2015. Following the real 2% growth in the preceding period, GDP in terms of current prices grew again (to CZK 4.5 trillion) for a year-on-year growth of 5% (4.2% in real terms). The GDP increase was supported by all components of domestic demand including household consumption growing by 2.8%. The exports of goods and services increased by 7.1% and the import grew by 7.9%.

The development of the Czech economy was also stimulated by the growth of revenue in all reviewed sectors. Industry revenue grew by 2.5% and agriculture revenue grew by 7.6%. Construction grew again by a promising 7.1% year on year. The growth of revenue in the service sector accelerated to 2.6%

after a long period of decrease and stagnation.

The annual inflation rate remained well below the CNB inflation target (2%) and increased by an average of 0.3% in 2015, which is 0.1 percentage points less than in 2014 and the second lowest rate in the history of the independent Czech Republic. In December 2015, the price growth dynamics decreased again to just 0.1%. The low rate of pricing growth was primarily the result of lower prices of industrial products and transport. This trend is strongly correlated to the decrease of crude oil and fuel prices. The prices of food, non-alcoholic beverages, health expenditures and telecommunications decreased too. The yields of Czech government bonds were extremely low. In effect, the only major anti-inflation factor was the weak rate of the CZK in 2015.

The CNB continued relaxing its monetary policy in 2015. The unilateral

termínu nedojde ani ke zvyšování primárních úrokových sazeb ČNB, které jsou od listopadu 2012 na svém technickém minimu 0,05 %.

Pokračující oživení domácí ekonomiky se pozitivně promítlo do obecné míry nezaměstnanosti, která se oproti roku 2014 snížila o 1,1 p.b. na 5,0 % a nadále patří k nejnižším v Evropě. Nejvíce přispěl k růstu počtu zaměstnanců zpracovatelský průmysl. S rostoucí poptávkou po práci se zvýšila průměrná mzda o 3,4 %.

I v mezinárodním kontextu byl český trh práce v dobré kondici.

Vnější rovnováha ČR vyjádřená poměrem salda běžného účtu platební bilance k HDP dosáhla v roce 2015 podruhé v řadě kladné hodnoty, a to 0,9 %, a byla zároveň nejvyšší v historii samostatné ČR. Přebytek bilance zboží mírně oslabil z 220 mld. Kč v roce 2014 na aktuálních 211 mld. Kč. Zhoršení bilance přebytku zboží bylo naopak více než kompenzováno zlepšením bilance služeb.

commitment to an exchange rate of CZK 27/EUR will be extended at least until 2017. The primary CNB interest rates which have been at their technical minimum of 0.05% since November 2012 will not be increased earlier, either.

The ongoing rejuvenation of the domestic economy had a positive impact on the general unemployment rate, which decreased by 1.1 percentage points compared with 2014 to 5% and remains one of the

lowest in Europe. The contribution of the manufacturing industry to the increase in the number of employees was the greatest. The growing demand for labour brought about a 3.4% increase in average salary. Even in the international context, the Czech labour market was in a good shape.

The Czech Republic's external balance expressed as a ratio of the current account balance to the GDP reached a positive value (0.9%) for the second time in 2015 and the highest level in

## Vývoj národního hospodářství

Pramen: ČSÚ

## Development of the national economy

Source: CSO

|  | 2005    | 2006    | 2007    | 2008    | 2009    | 2010    | 2011    | 2012    | 2013    | 2014    | 2015           |
|--|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|----------------|
| HDP, běžné ceny (mld. Kč)   GDP, current prices (CZK billion)  | 3 258,0 | 3 507,1 | 3 831,8 | 4 015,3 | 3 921,8 | 3 953,7 | 4 022,5 | 4 041,6 | 4 077,1 | 4 260,9 | <b>4 472,3</b> |
| HDP na obyvatele, běžné ceny (tis. Kč)   GDP per capita, current prices (CZK thousand)                                   | 318,3   | 341,6   | 371,2   | 385,0   | 373,8   | 375,9   | 383,2   | 384,6   | 387,9   | 404,8   | <b>424,2</b>   |
| HDP, běžné ceny, meziroční změny (%)   GDP, current prices, year-on-year changes (%)                                     | 6,6     | 7,6     | 9,3     | 4,8     | -2,3    | 0,8     | 1,7     | 0,5     | 0,9     | 4,5     | <b>5,0</b>     |
| HDP, reálně, meziroční změny (%)   GDP, factual, year-on-year changes (%)  | 6,4     | 6,9     | 5,5     | 2,7     | -4,8    | 2,3     | 2,0     | -0,9    | -0,5    | 2,0     | <b>4,2</b>     |
| Průmysl, běžné ceny, meziroční změny (%)   Industry, current prices, year-on-year changes (%)                            | 6,9     | 8,5     | 14,1    | -0,3    | -15,9   | 9,5     | 7,6     | 1,7     | 1,5     | 8,9     | <b>2,5</b>     |
| Služby, reálně, meziroční změny (%)   Services, factual, year-on-year changes (%)  | 3,0     | 4,6     | 8,7     | 0,2     | -9,9    | -1,4    | -1,9    | -0,4    | -0,2    | 1,0     | <b>2,6</b>     |
| Míra inflace, průměr, meziroční změny (%)   Inflation rate, average, year-on-year changes (%)                            | 1,9     | 2,5     | 2,8     | 6,3     | 1,0     | 1,5     | 1,9     | 3,3     | 1,4     | 0,4     | <b>0,3</b>     |
| Ceny průmyslových výrobců, průměr, meziroční změny (%)   Industrial producers' prices, average, year-on-year changes (%) | 3,1     | 1,5     | 4,1     | 4,5     | -3,1    | 1,2     | 5,6     | 2,1     | 0,8     | -0,8    | <b>-3,2</b>    |
| Podíl nezaměstnaných osob, průměr (%)   Ratio of unemployed persons, average (%)   | 6,6     | 6,1     | 5,0     | 4,1     | 6,1     | 7,0     | 6,7     | 6,8     | 7,7     | 7,7     | <b>6,6</b>     |
| Obecná míra nezaměstnanosti, průměr (%)   General unemployment rate, average (%)   | 7,9     | 7,1     | 5,3     | 4,4     | 6,7     | 7,3     | 6,7     | 7,0     | 7,0     | 6,1     | <b>5,0</b>     |
| Saldo státního rozpočtu k HDP (%)   State budget balance to GDP ratio (%)  | -1,7    | -2,8    | -1,7    | -0,5    | -4,9    | -4,0    | -3,5    | -2,5    | -2,0    | -1,8    | <b>-1,4</b>    |
| Běžný účet platební bilance k HDP (%)   Payment balance current account to GDP ratio (%)                                 | -0,9    | -2,1    | -4,3    | -1,9    | -2,3    | -3,6    | -2,1    | -1,6    | -0,5    | 0,2     | <b>0,9</b>     |
| Vývoz zboží a služeb, reálně, meziroční změny (%)   Export of goods and services, factual, year-on-year changes (%)      | 18,4    | 14,4    | 11,1    | 4,2     | -9,8    | 15,0    | 9,3     | 4,2     | 0,1     | 8,8     | <b>7,1</b>     |
| Dovoz zboží a služeb, reálně, meziroční změny (%)   Import of goods and services, factual, year-on-year changes (%)      | 13,1    | 11,7    | 12,9    | 3,1     | -11,0   | 15,0    | 6,7     | 2,6     | 0,2     | 9,8     | <b>7,9</b>     |



V širším mezinárodním kontextu lze na závěr doplnit, že výkonnost růstu české ekonomiky byla v roce 2015 výrazně vyšší, než byl průměr EU (+1,9 %), eurozóny (+1,6 %) i USA (+2,4 %).

the history of the independent Czech Republic. The balance surplus of goods decreased slightly from CZK 220 billion in 2014 to the Current CZK 211 billion. The decrease in the balance surplus of goods was more than compensated for by the improved balance in services.

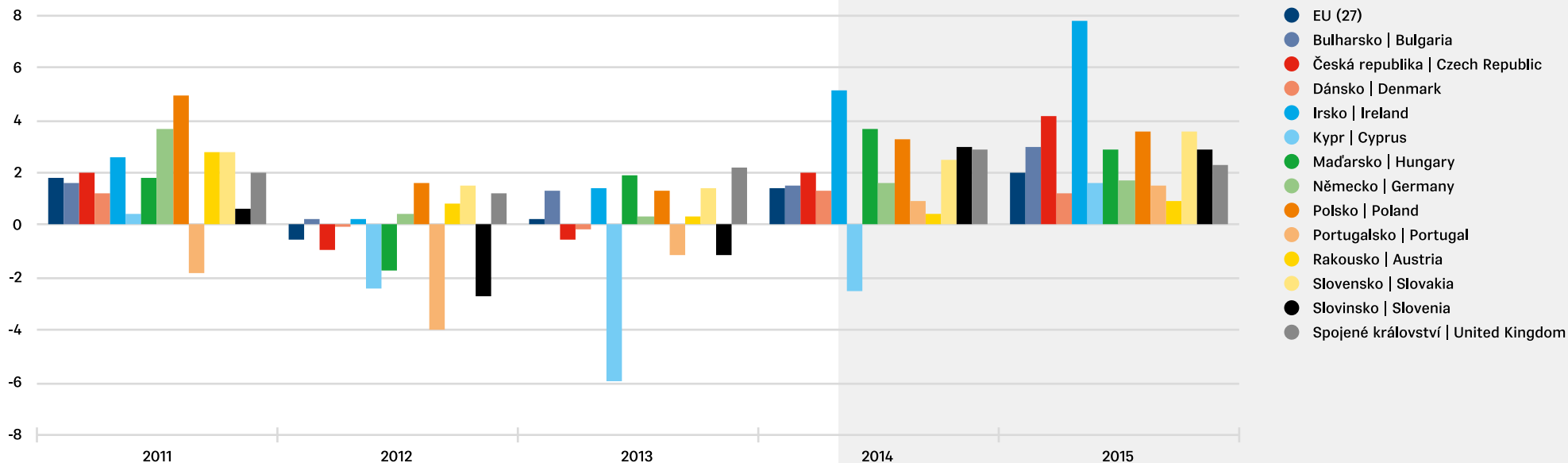
In the broader international context, it can be said ultimately that the performance of Czech economy's growth was significantly higher than the averages for the EU (+1.9%), the Euro zone (+1.6%) and the US (+2.4%) in 2015.

## Meziroční míra reálného růstu HDP (%)

Pramen: Eurostat

## Real GDP growth, year-on-year (%)

Source: Eurostat



# Pojistný trh

# The Insurance Market

# Pojišťovny

V roce 2015 působilo na českém pojistném trhu podle údajů ČNB celkem 55 subjektů, z toho 32 tuzemských pojišťoven. Počet poboček zahraničních pojišťoven se navýšil z 20 na 23. V roce 2015 došlo k následujícím změnám struktury českého pojistného trhu. Tuzemské pojišťovny D.A.S. pojišťovna právní ochrany, a. s. a MetLife pojišťovna a. s. ukončily činnost, kterou ale v rámci ČR převzaly a nadále provozují zahraniční pobočky jejich mateřských společností. Nově byla udělena licence pojišťovně PRVNÍ KLUBOVÁ pojišťovna a.s. V rámci jednotné licence zahájily činnost pobočky pojišťoven z EU Colonnade Insurance S.A., organizační složka, MetLife Europe Insurance Limited, pobočka pro Českou republiku a MetLife Europe Limited, pobočka pro Českou republiku (od 1. 9. 2016 MetLife Europe d.a.c., pobočka pro Českou republiku). V České republice tak nyní působí dvě pobočky MetLife po sloučení tuzemské MetLife pojišťovny, a.s., s nástupnickými

irskými pojišťovnami MetLife Europe Limited a MetLife Europe Insurance Limited. Allianz pojišťovně a.s. bylo vydáno povolení k převzetí Wüstenrot pojišťovny, a.s., a Wüstenrot, životní pojišťovny, a.s., které se v roce 2016 mají s Allianz pojišťovnou a.s. sloučit. Z pojistného trhu dále odešla skupina Triglav, jejíž Triglav pojišťovnu, a.s., zakoupila skupina VIGO a přejmenovala ji na Direct pojišťovnu, a.s. Tři tuzemské pojišťovny mají pobočku na Slovensku a dvě mají pobočku v Polsku. Ke konci roku 2015 provozuje služby bez založení pobočky na území hostitelských členských států EU 21 tuzemských pojišťoven.

Počet pojišťoven a poboček pojišťoven z jiných členských států EU a EHP, které mohou působit na českém trhu na základě přeshraničního poskytování služeb, se opět zvýšil ze 789 na 824, což představuje meziroční nárůst o 4 %. Ty se ve své činnosti zaměřují zejména na oblast neživotního pojištění a rozsah poskytovaných obchodů je odhadován

# Insurance Companies

According to the CNB, there were a total of 55 entities operating on the domestic insurance market, including 32 domestic insurers, in 2015. The number of foreign branches increased from 20 to 23. 2015 saw the following changes in the structure of the Czech insurance market. The D.A.S. pojišťovna právní ochrany, a. s. and MetLife pojišťovna a. s. domestic insurers discontinued their activities; however, the foreign branches of their parent companies took over their business and continue operating in the Czech Republic. A new licence was issued for PRVNÍ KLUBOVÁ pojišťovna a. s. As part of a single licence, the branches of the EU insurers Colonnade Insurance S.A., organizační složka, MetLife Europe Insurance Limited, pobočka pro Českou republiku (since 1. 9. 2016 MetLife Europe d.a.c., pobočka pro Českou republiku) and MetLife Europe Limited, pobočka pro Českou republiku started operating in the country. As a result, there are currently two MetLife branches

operating in the Czech Republic following the merger of the domestic MetLife pojišťovna, a. s. with the successor Irish insurers, MetLife Europe Limited and MetLife Europe Insurance Limited. Allianz pojišťovna a.s. received a permit to take over Wüstenrot pojišťovna, a. s. and Wüstenrot, životní pojišťovna, a.s., which are to merge with Allianz pojišťovna a.s. in 2016. Triglav Group has exited the domestic market; its Triglav pojišťovna, a.s. was acquired by VIGO and renamed Direct pojišťovna, a.s. Three domestic insurers have a branch in Slovakia and two have a branch in Poland. At the end of 2015, 21 domestic insurers provide services without founding a branch office in the territory of the host EU states.

The number of insurance companies and insurance company branches from other EU and EEA member states that can operate on the Czech market under the freedom to provide services, increased again from 789 to

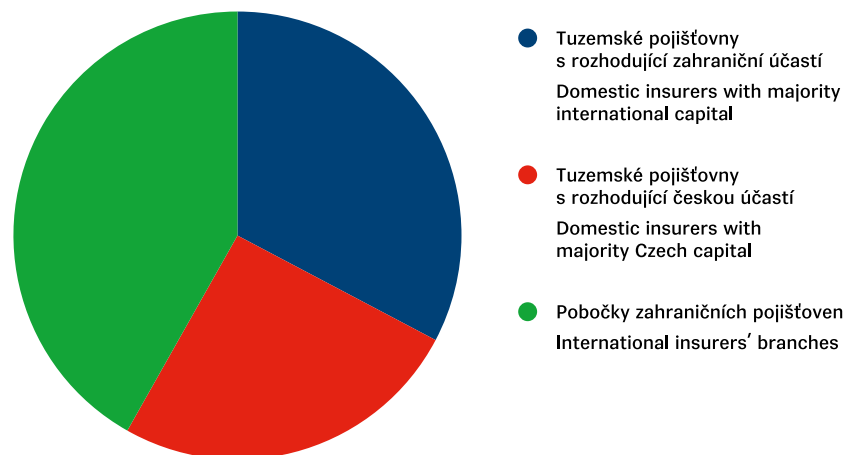
na jednotky miliard korun. Na českém trhu nadále působí jediná zajišťovna, VIG RE zajišťovna, a.s., s licencií ČNB. Česká národní banka v roce 2015 evidovala 151 432 (146 617 v roce 2014) pojišťovacích zprostředkovatelů a 260 (246 v roce 2014) samostatných likvidátorů pojistných událostí. To oproti roku 2014 představuje další 3% nárůst počtu zprostředkovatelů a 6% růst počtu samostatných likvidátorů.

824, which represents a 4% year-on-year increase. They focus primarily on non-life insurance and the scope of transactions provided is estimated at billions of crowns. Only one reinsurance company licensed by the CNB, VIG RE zajišťovna, a.s., continues operating on the Czech market.

The CNB recorded 151,432 insurance brokers in 2015 (2014: 146,617) and 260 independent loss adjusters (246 in 2014). Compared with 2014, these figures represent an additional 3% increase in the number of intermediaries and a 6% increase in the number of independent loss adjusters.

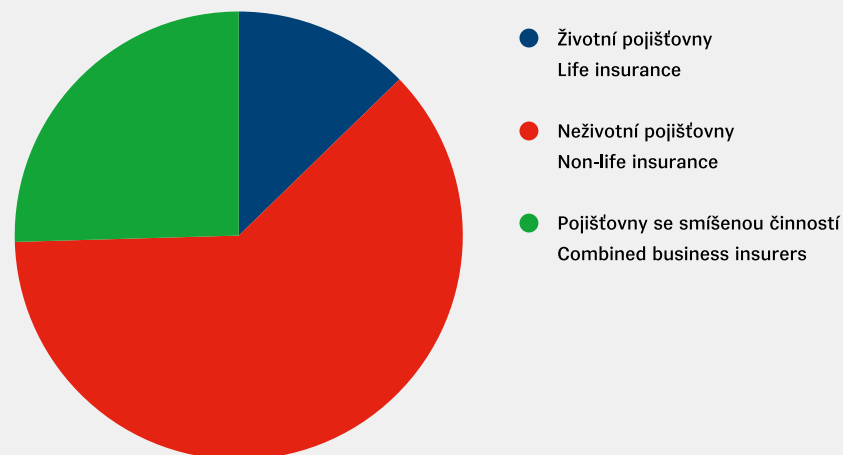
### Pojišťovny podle kapitálu v roce 2015 Insurers by capital 2015

Pramen: ČNB  
Source: CNB



### Pojišťovny podle zaměření v roce 2015 Insurers by type of business in 2015

Pramen: ČNB  
Source: CNB



# Vývoj předepsaného pojistného a pojistného plnění

Český pojistný trh zůstal i v roce 2015 stabilní. Celkové předepsané pojistné členských pojišťoven upravené podle metodiky ČAP se oproti roku 2014 navýšilo jen mírně o 0,9 % a zakončilo bez výraznější změny na hodnotě 116,5 mld. Kč. Životní pojištění po letech růstu potvrdilo obrat v trendu a zaznamenalo pokles o 3,6 %, přitom v roce 2014 klesalo ještě jen mírně o 0,6 %. Celkový výsledek životního pojištění dokresluje i obě jeho hlavní složky. Běžně placené pojistné meziročně ztratilo 2,2 % (-0,6 % v roce 2014), zatímco jednorázově placené pojistné se propadlo o 26,6 % (-0,9 % v roce 2014). Neživotní pojištění po stabilizaci a posílení o 2,0 % v roce 2014 nyní potvrdilo pozitivní výsledek dalším růstem o 3,9 %, a to především díky zrychlenému růstu v segmentu pojištění vozidel a průmyslových rizik.

Výše celkových nákladů na pojistná plnění členů poklesla v roce 2015 o 5,9 % (+2,9 % v roce 2014) a dosáhla objemu 94,9 mld. Kč.

Vyplacená pojistná plnění v neživotním pojištění bez zahrnutí zákonného pojištění odpovědnosti zaměstnavatele sice zůstala stabilní a meziročně narostla jen o 0,2 % (+8,3 % v roce 2014), ale naproti tomu v životním pojištění se skokově snížila o 10,7 % (+12,8 % v roce 2014.)

Samotná vyplacená pojistná plnění v roce 2015 jen kopírují vývoj popsaný pro celkové náklady výše. Rok 2015 byl z pohledu výskytu živelních událostí výrazně příznivější než např. roky 2010 nebo 2013, které byly zasaženy povodněmi i silnými bouřemi. V roce 2015 pojišťovny takto závažné škody z nově vzniklé přírodní katastrofy na území ČR krýt nemusely. V životním pojištění nadále pokračuje silný trend předčasného ukončování smluv spojený s výplatou odkupného, i když hlavní vlna zániků se objevila již na konci roku 2014 v souvislosti se změnou legislativy, která významně omezila daňové výhody spojené s uhrazením pojistného. Tento trend výrazně navyšuje plnění nad rámec

# The Trend in Premiums Written and Claims Settled

The Czech insurance market remained stable in 2015. The total premiums written by the member insurers adjusted using the ČAP methodology increased just slightly over 2014 (by 0.9%) and totalled CZK 116.5 billion. Following years of growth, life insurance confirmed a reverse trend and decreased by 3.6% whereas in 2014 the decrease was slight at 0.6%. The overall result of life insurance is illustrated by its main components. Regular premiums decreased by 2.2% year-on-year (-0.6% in 2014) while single premiums dropped by 26.6% (-0.9% in 2014). Following the stabilisation and a 2% increase in 2014, non-life insurance confirmed the positive trend with a further 3.9% growth primarily thanks to the accelerated growth in the motor and industrial risk insurance segments.

The total amount of claims expenditures decreased by 5.9% in 2015 (+2.9% in 2014) to CZK 94.9 billion. Claims paid in non-life insurance excluding

workmen's compensation remained stable, increasing by just 0.2% year-on-year (+8.3% in 2014), however in life insurance they decreased by 10.7% (+12.8% in 2014.)

The actual claims paid in 2015 merely copy the trend in total expenditures as described above. In terms of natural disasters, 2015 was significantly more favourable than 2010 or 2013 when floods and fierce thunderstorms hit. Insurers were not forced to cover such serious losses due to a new natural disaster in the Czech Republic in 2015. The life insurance segment continues exhibiting a strong trend of early contract termination involving the surrender value settlements, although the primary surge of termination came in late 2014 in connection with a change in law that strongly restricted tax benefits associated with premium payments. This trend has greatly increased settlement in excess of "standard" life insurance claim even though the total number

vzniku „standardní“ pojistné události životního pojištění, a to i za situace, kdy celkový počet smluv v životním pojištění klesá. I přes aktuální pokles si životní pojištění udrželo dominantní 56% podíl na celkovém vyplaceném pojistném plnění, čím stále převyšuje podíl připadající na neživotní pojištění a jen potvrzuje trend posledních 5 let.

Protože hrubé předepsané pojistné dle českých účetních standardů z dat ČNB kleslo o 3 % a zároveň HDP měřený v běžných cenách vzrostl

o 5 %, celková propojištěnost v ČR se snížila na úroveň 3,4 % z 3,7 % v roce 2014. Z toho na segment životního pojištění připadá 1,4 % (1,7 % v roce 2014) a na segment neživotního pojištění 2,0 % (meziročně beze změny). Pro srovnání ve vyspělých státech je úroveň propojištěnosti zhruba na dvojnásobné úrovni, což ale také souvisí se zapojením komerčních pojišťoven do systému zdravotního nebo penzijního pojištění. To možnost přímého srovnání limituje.

of life insurance policies is decreasing. Despite the current decrease, life insurance has retained its dominant 56% share in the total claims paid, continuing to exceed the share of non-life insurance and confirming the trend of the past 5 years.

Since the gross written premiums according to the Czech accounting standards from the CNB data source has decreased by 3% while the GDP measured in current prices has increased by 5%, the overall insurance

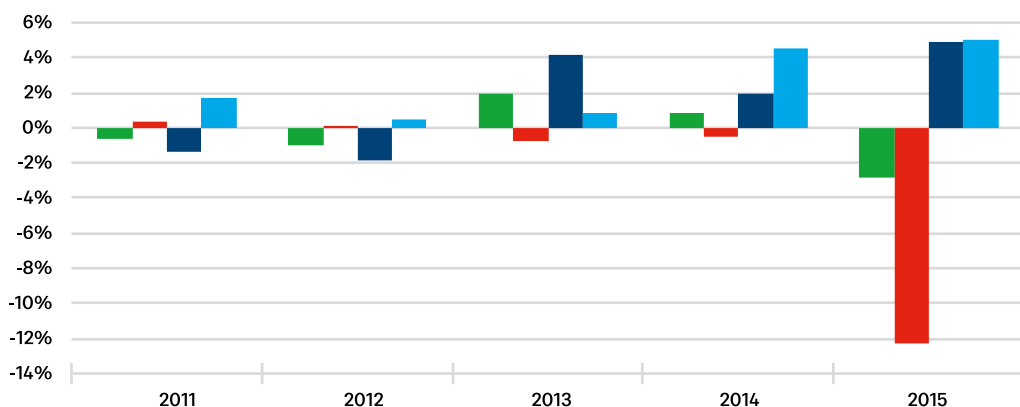
penetration in the Czech Republic has dropped to 3.4% from 3.7% in 2014. Out of that, 1.4% is attributable to the life insurance segment (1.7% in 2014) and 2.0% is attributable to non-life (no year-on-year change). For the sake of comparison, the insurance penetration level in developed countries is approximately twice as high; however, this is also due to the involvement of commercial insurers in the health insurance and pension system. This limits the relevance of direct comparison somewhat.

### Meziroční změny předepsaného pojistného a HDP v ČR (%)

#### Year-on-year changes in premiums written and GDP in the Czech Republic (%)

Pramen: ČNB, ČSÚ

Source: CNB, CSO

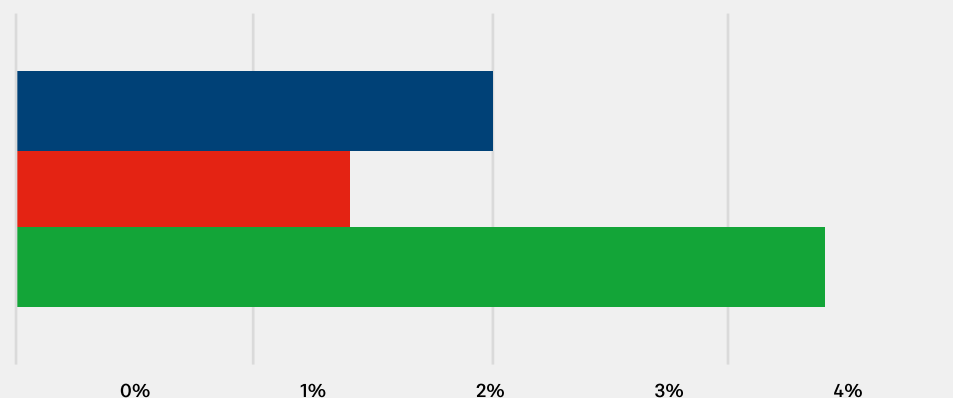


### Podíl pojistného na HDP v ČR v roce 2015 (%)

#### Premium to GDP ratio in the Czech Republic in 2015 (%)

Pramen: ČNB, ČSÚ

Source: CNB, CSO



● Neživotní pojištění Non-life insurance  
● Životní pojištění Life insurance  
● Propojištěnost celkem Total insurance penetration

# Struktura pojistného trhu

Podíl životního pojištění na celkovém předepsaném pojistném podle hodnot, které za celý český pojistný trh zveřejňuje ČNB, klesl na 40,7 % (46,4 % v roce 2014). Na rozdíl od zahraničí (především vyspělé západní státy), kde je dlouhodobě ustálen poměr segmentů 60:40 ve prospěch životního pojištění, převažuje nyní v České republice ve stejném poměru neživotní pojištění.

V životním pojištění pokračoval růst podílu předepsaného pojistného u produktů spojených s investičním fondem (tzv. investiční životní pojištění) na celkovém předpisu životního pojištění upraveném podle metodiky ČAP. Ten aktuálně dosahuje 49,8 % (47,9 % v roce 2014) a jen potvrzuje dominantní postavení těchto produktů z posledních let.

Charakter vývoje se ovšem v roce 2015 změnil. Investiční životní pojištění v absolutní hodnotě narostlo už jen nepatrně o 56 mil. Kč. Proti tomu ale dále významně klesla hodnota podílu předepsaného pojistného u pojištění pro

případ dožití a smrti nebo dožití (tzv. kapitálové životní pojištění) z 18,8 % v roce 2014 na aktuálních 15,4 %, tedy o -1,8 mld. Kč. Tento vývoj tak již nepotvrzuje pouze dlouhodobý trend, kdy dochází k postupnému přechodu od tradičních smluv kapitálového životního pojištění, tedy u smluv s garantovaným výnosem, ke smlouvám, u kterých nese investiční riziko pojistník, ale stále více souvisí s celkovým úbytkem smluv životního pojištění v posledních letech (včetně vlivu změny režimu daňové uznatelnosti).

Druhý nejvýznamnější podíl – 24,3 % (23,0 % v roce 2014) – patří doplňkovému pojištění úrazu nebo nemoci, jehož objem stále roste (+218 mil. Kč). Opět se jedná o dlouhodobý trend odklonu od samostatného úrazového pojištění v rámci neživotního pojištění ke krytí těchto rizik v rámci připojištění u smluv životního pojištění. Podíl samostatného pojištění smrti také mírně narostl ze 4,9 % v roce 2014 na současných 5,4 % (+61 mil. Kč).

# Insurance Market Structure

According to the figures published by the CNB for the entire Czech insurance market, the share of life insurance in total premiums written decreased to 40.7% (46.4% in 2014). Unlike in other countries (primarily developed Western countries) where the ratio of segments has been stabilised at 60:40 with the prevalence of life insurance, non-life insurance currently prevails in the same ratio in the Czech Republic.

In the life insurance segment, the share of premiums written for products associated with investment funds (unit-linked products) in total premiums written as adjusted under the ČAP methodology continued growing. It currently stands at 49.8% (47.9% in 2014), confirming the dominant position of these products in recent years.

The development trend changed in 2015, however. The total value of unit-linked insurance grew just slightly by CZK 56 million. In contrast, the ratio value of premiums written for insurance on survival or survival/death (also referred

to as traditional with profits endowment insurance) continued dropping, from 18.8% in 2014 to the current 15.4% by CZK -1.8 billion. This trend is no longer just a confirmation of the long-term gradual shift from traditional with profits endowment insurance (policies with guaranteed yields) to policies where the policyholder bears the investment risk; it is also increasingly connected with the overall reduction in the number of life insurance policies in recent years (including the effect of the change in tax deductibility).

The second largest share, 24.3% (23% in 2014) is attributable to accident or sickness supplementary insurance whose importance continues growing (CZK +218 million). Again, this shows a long-term trend of departure from separate accident insurance as part of non-life insurance to covering these risks as part of supplementary cover to life insurance policies. The percentage of separate insurance on death also grew slightly from 4.9% in 2014 to the current 5.4% (CZK +61 million).

V neživotním pojištění zůstal v roce 2015 podíl předepsaného pojistného v pojištění motorových vozidel stabilní na hodnotě 43,9 %, a to navzdory tomu, že obě jeho složky posílily. Rostlo především havarijní pojištění, když se meziročně předepsalo o 6,2 % více (+0,3 % v roce 2014). Zlepšení se projevilo i v klíčovém produktu pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, i když nárůst o 2,2 % představuje oproti roku 2014 s +4,7 % znatelné zpomalení. Pojištění motorových vozidel i tak nadále zůstává nejvýznamnější položkou neživotního pojištění.

Podíl pojištění majetku se naopak mírně snížil na 24,6 % (25,2 % v roce 2014), přestože tento segment meziročně vzrostl o 2,3 %.

Všeobecné pojištění odpovědnosti se započtením zákonného pojištění odpovědnosti zaměstnavatele lehce posílilo svůj podíl z 16,1 % na 16,2 %, navíc podpořené slibným meziročním růstem předepsaného pojistného o 5,1 %.

Průřezový segment podnikatelských pojištění i v roce 2015 také posílil a v předepsaném pojistném přidal 2,7 % oproti stagnaci v roce 2014.

In non-life insurance, the share of premiums written in motor insurance remained stable at 43.9% in 2015 even though both of its components grew. Motor damage insurance was the primary growth driver with a 6.2% year-on-year increase (+0.3% in 2014). The improvement was also reflected in the key product, motor third party liability insurance, even though its 2.2% increase means a significant slow-down over 2014 with +4.7%. In effect, motor insurance remains the largest component of non-life insurance.

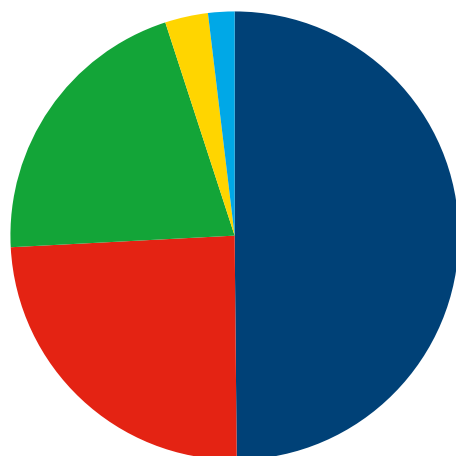
The share of property insurance slightly decreased to 24.6% (25.2% in 2014) although this segment posted a 2.3% year-on-year growth.

General liability insurance including workmen's compensation strengthened its share slightly from 16.1% to 16.2%, supported by the promising 5.1% year-on-year growth of premiums written.

The cross-section segment of industry & business insurance grew as well in 2015, adding 2.7% of premiums written compared with its stagnation in 2014.

### Struktura pojistného trhu - životního pojištění (%) Insurance market structure - life insurance (%)

Pramen: ČAP  
Source: ČAP

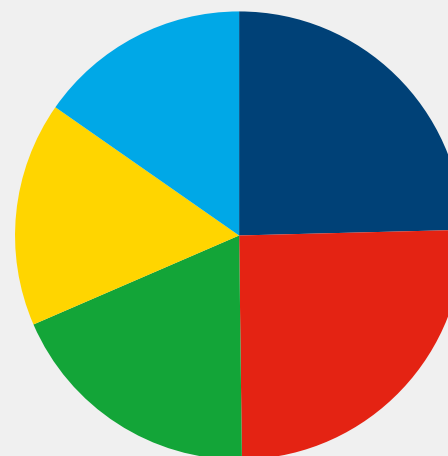


- 50 %** Pojištění spojené s investičním fondem  
Unit-linked insurance
- 24 %** Doplňková pojištění úrazu nebo nemoci  
Supplementary accident or sickness insurance
- 21 %** Pojištění pro případ smrti, dožití a obdobné  
Insurance on survival, death and similar
- 3 %** Pojištění důchodu  
Pension insurance
- 2 %** Ostatní (svatební pojištění, kapitálové činnosti)  
Other (marriage insurance, capital operations)

Poznámka: Se započtením jedné desetiny jednorázově placeného životního pojištění  
Note: including one-tenth of single-payment life insurance

### Struktura pojistného trhu - neživotního pojištění (%) Insurance market structure - non-life insurance (%)

Pramen: ČAP  
Source: ČAP



- 25 %** Pojištění majetku  
Property insurance
- 25 %** Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla  
Motor third-party liability insurance
- 19 %** Havarijní pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích  
Motor damage insurance - ground means of transportation
- 16 %** Všeobecné pojištění odpovědnosti  
General liability insurance
- 15 %** Ostatní | Other

Poznámka: Všeobecné pojištění odpovědnosti včetně zákonného pojištění odpovědnosti zaměstnavatele  
Note: General liability insurance including statutory workmen's compensation



# Český pojistný trh a EU

Dle posledních údajů, které na svých webových stránkách zveřejňuje Insurance Europe (IE), dosahuje předepsané pojistné v roce 2014 hodnoty 1 168 mld. € (1 130 mld. € v roce 2013). To představuje navýšení o 3,4 %, což je mírné zhoršení oproti 4% růstu v předchozím období. Za tento výsledek vděčí pojistný trh především životnímu pojištění, které posílilo o 5,3 % na 713

mld. € (ve srovnání s růstem o 5,6 % na 677 mld. € v roce 2013). Neživotní pojištění také posílilo – ale méně výrazně – o 0,4 % na 455 mld. € (o 1,6 % na 453 mld. € v roce 2013). Z tohoto důvodu došlo v evropském měřítku k navýšení podílu životního pojištění na celkovém předepsaném pojistném, které ale zahrnuje i soukromé zdravotní pojištění, z 59,9 % na 61,0 %.

# The Czech Insurance Market and the EU

According to the latest figures published at the Insurance Europe website (the federation of European insurers and reinsurers), gross premiums written in 2014 amounted to € 1,168 billion (€ 1,130 billion in 2013). This represents a 3.4% increase, which is slightly lower than the 4% growth in the preceding period. This result is attributable primarily to life insurance,

which grew by 5.3% to € 713 billion (compared with the 5.6% growth to € 677 billion in 2013). Non-life insurance grew too, albeit at a slower pace, by 0.4% to € 455 billion (versus 1.6% to € 453 billion in 2013). This is why the share of life insurance in the total written premiums on a European scale increased from 59.9% to 61%, although the total includes private health insurance as well.

## Průměrné roční pojistné v € na jednoho obyvatele ve srovnání s EU v roce 2014

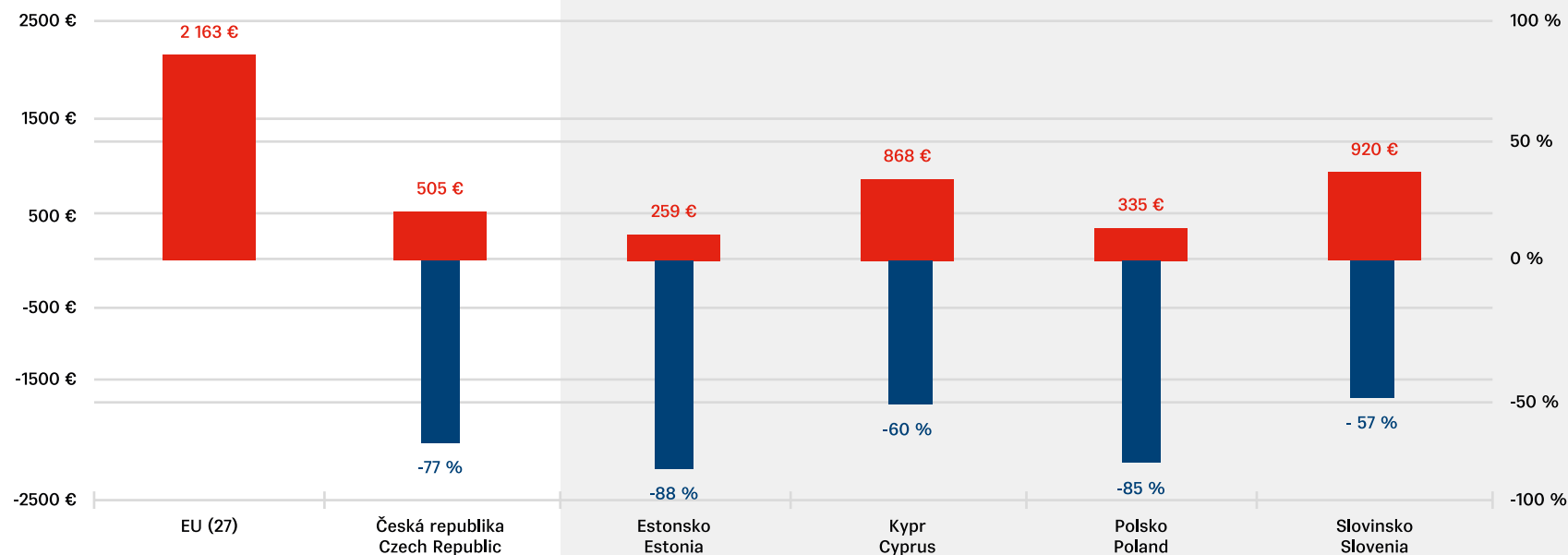
## Average annual premium per capita in € compared with the EU in 2014

Pramen: IE

Poznámka: Data EU bez Litvy

Source: IE

Note: EU figures excluding Lithuania



Největší podíl v neživotním pojištění si i v celoevropském měřítku nadále udržuje pojištění vozidel, a to 28,8 %. Další významnou položkou s podílem 26,2 % je soukromé zdravotní pojištění. Tento výsledek nelze srovnávat se situací v České republice, kde pro české občany funguje veřejný zdravotní systém a soukromé zdravotní pojištění (resp. pojištění nemoci) představuje především produkt určený pro málo početnou skupinu cizinců. Pojištění majetku se tak s 20,1% podílem umístilo v evropském srovnání až na třetím místě. Následují pojištění úrazu se 7,5% a všeobecné pojištění odpovědnosti se 7% podílem. Průměrné pojistné na jednoho obyvatele v zemích EU oproti roku 2013 mírně vzrostlo a tento ukazatel podle údajů

IE v roce 2014 dosáhl hodnoty 2 163 €, zatímco v ČR v posledních letech stále jen osciluje kolem hodnoty 500 €.

Význam pojišťovnictví lze posuzovat a porovnávat i z hlediska jeho váhy v ekonomice země či skupiny zemí poměřované podílem pojistného na hrubém domácím produktu (propojištěnost). Změny tohoto ukazatele silně závisí i na vývoji HDP. Proti celkové propojištěnosti v ČR ve výši 3,4 % (hodnota roku 2015) dosahuje průměr zemí EU více než dvojnásobného podílu 7,8 % s větší vahou životního (4,8 %) než neživotního (3,0 %) pojištění.

The motor insurance segment retains the largest share in non-life insurance across Europe at 28.8%. The next major item is private health insurance at 26.2%. These figures should not be compared with the situation in the Czech Republic where a public healthcare system works for the Czech citizens while the private health insurance (or sickness insurance) is primarily a product intended for a small group of foreign nationals. As a result, property insurance with 20.1% only comes third in the European chart, followed by accident insurance with a 7.5% share and general liability insurance with a 7% share.

2013, reaching € 2,163 in 2015 according to IE, whereas in the Czech Republic it has been oscillating around € 500 in recent years.

The importance of the insurance industry can also be assessed and compared in terms of its share in the economy of a country or a group of countries measured by the ratio of the premiums to the GDP (insurance penetration). The changes in this indicator are strongly dependent on the GDP trend. In comparison with the total insurance penetration of 3.4% in the Czech Republic (2015), the average in EU countries is more than double at 7.8% with a greater weight of life insurance (4.8 %) as opposed to non-life insurance (3%).

### Podíl pojistného na HDP (propojištěnost) v ČR ve srovnání s a EU v roce 2015 (%)

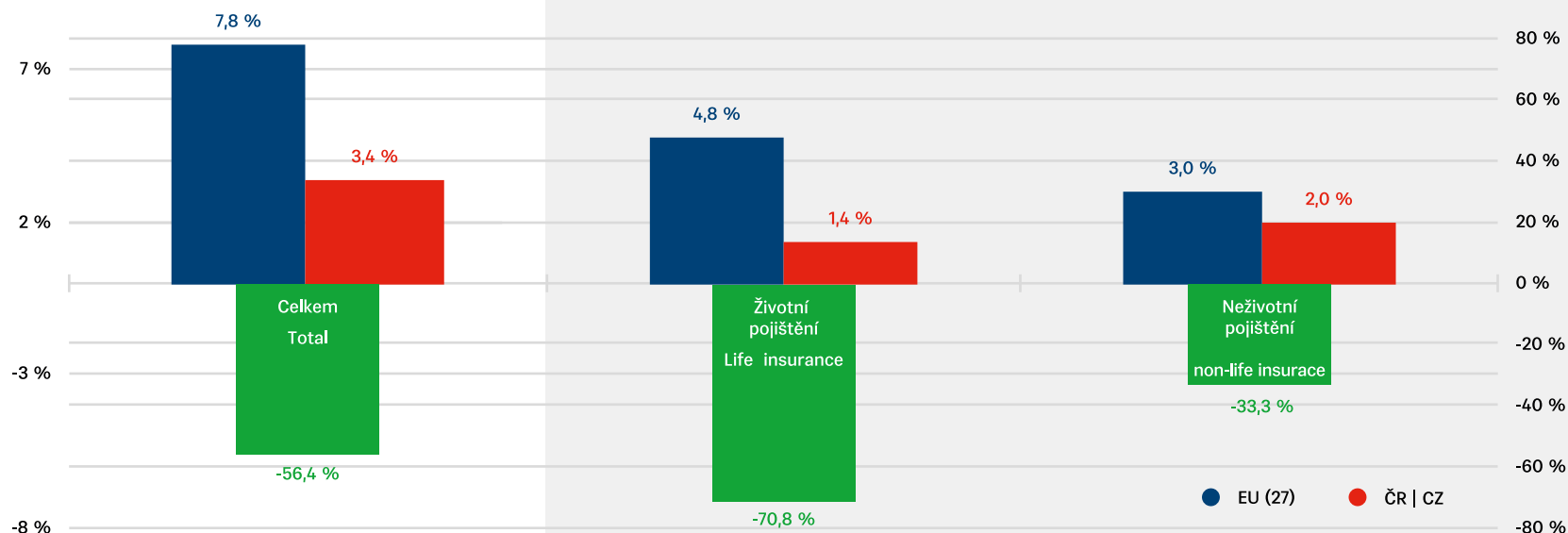
### Premiums-to-GDP ratio (insurance penetration) in the Czech Republic compared with the EU in 2015 (%)

Pramen: ČAP, IE

Poznámka: Hodnoty EU z roku 2014 a bez Litvy

Source: ČAP, IE

Note: EU figures for 2014 and excluding Lithuania



# Regulace pojišťovnictví ČR a EU

## Legislativa a pojišťovnictví v ČR

V roce 2015 se legislativní činnost soustředila zejména na návrhy novel dvou klíčových zákonů, kterými jsou zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojišťovacích událostí, a zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví.

### Přijaté zákony v roce 2015

Zákon č. 139/2015 Sb., kterým se mění zákon č. 99/1963 Sb., občanský soudní řád, ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 120/2001 Sb., o soudních exekutorech a exekuční činnosti (exekuční řád) a o změně dalších zákonů, ve znění pozdějších předpisů, a zákon č. 256/2013 Sb., o katastru nemovitostí (katastrální zákon)

Za účelem sjednocení právního postavení nezastoupeného účastníka s postavením účastníka zastoupeného přiznává návrh nově nezastoupenému účastníkovi nárok na náhradu hotových výdajů v paušální výši, aniž by účastník musel dokládat jejich skutečnou výši. Zákon nabyl účinnosti dne 1. července 2015.

**Zákon č. 221/2015 Sb., kterým se mění zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, a některé další zákony**

Zákon transponuje směrnici o ročních účetních závěrkách, konsolidovaných účetních závěrkách a souvisejících zprávách některých forem podniků. Součástí je i nová úprava režimu jednoduchého účetnictví a možnost jeho použití určenými účetními jednotkami při splnění stanovených podmínek. Zákon dále obsahuje i úpravy, které souvisejí s dokončením rekodifikace soukromého práva, úpravy související s novelou zákona o pojišťovnictví atp. Zákon nabyl účinnosti dne 1. ledna 2016.

# Regulation of the Insurance Sector in the CR and the EU

## Legislation and the insurance sector in the Czech Republic

In 2015, legislative activities focused primarily on the bills of amendment regarding two key legal regulations, in particular Act No 38/2004 on Insurance Intermediaries and Independent Loss Adjusters and Act No 277/2009 on Insurance.

### Legislation enacted in 2015

Act No 139/2015 amending Act No 99/1963, the Rules of Civil Procedure as amended, Act No 120/2001 on Judicial Executors and Execution Activities (Rules of Execution Procedure) and on the Amendment of Other Acts, as amended, and Act No 256/2013 on Real Estate Cadastre (the Cadastre Act).

With a view to ensuring the consistency of the legal position of an unrepresented party with the legal position of a represented party, the bill of amendment newly grants unrepresented parties the right to receive compensation for cash expenditures at a flat rate without requiring the party to document the actual amount of cost. The Act took effect on 1 July 2015.

**Act No 221/2015 amending Act No 563/1991 on Accounting, as amended, and certain other acts.**

The Act transposes the directive on annual financial statements, consolidated financial statements and related reports of certain types of undertakings. It includes a new treatment of the single-entry accounting and the possibility of using it for defined accounting units that meet specific requirements. The Act also includes changes related to the completed re-enactment of private law, the amendment to the Insurance Act etc. The Act took effect on 1 January 2016.

### **Zákon č. 340/2015 Sb., o zvláštních podmínkách účinnosti některých smluv, uveřejňování těchto smluv a o registru smluv (zákon o registru smluv)**

Za účelem posílení veřejné kontroly nakládání s majetkem státu, krajů, obcí a dalších subjektů dojde ke zřízení registru smluv, ve kterém budou povinně uveřejňovány smlouvy uzavřené zákonem určenými subjekty. Tento zákon tak dopadne i na pojišťovny, neboť i ony uzavírají smlouvy s určenými subjekty a pod sankcí neplatnosti takové smlouvy budou muset dbát na její zveřejnění. Zákon nabude účinnosti dne 1. července 2016.

### **Zákon č. 341/2015 Sb., kterým se mění zákon č. 159/1999 Sb., o některých podmínkách podnikání a o výkonu některých činností v oblasti cestovního ruchu a o změně zákona č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů, a zákona č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon), ve znění pozdějších předpisů**

Zákon mění některé aspekty dosavadní právní úpravy s cílem zvýšit ochranu zákazníků a jejich jistoty v případě úpadku cestovní kanceláře. Jedním z kroků k tomuto cíli je i změna právní úpravy povinného pojištění záruky pro

případ úpadku cestovní kanceláře. Byla například doplněna povinnost cestovní kanceláře udržovat v průběhu trvání pojištění takovou výši limitu pojistného plnění, aby byly v případě pojistné události uspokojeny veškeré nároky zákazníků. Zákon nabyl účinnosti dne 29. prosince 2015.

### **Zákon č. 378/2015 Sb., kterým se mění zákon č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele, ve znění pozdějších předpisů, a některé další zákony**

Zákon transponuje směrnici o mimosoudním řešení spotřebitelských sporů (směrnice ADR), a to tak, že oblasti, které byly dosud dány do působnosti některého ze subjektů mimosoudního řešení sporů (např. finanční arbitráž), ponechává v jejich působnosti i nadále a v oblasti „zbytkové působnosti zavádí působnost ČOI. Vedle toho zákon umožňuje v této zbytkové působnosti působení soukromoprávních subjektů mimosoudního řešení sporů, a to na základě pověření MPO. Zákon nabyl účinnosti dne 28. prosince 2015.

### **Dohledový benchmark České národní banky**

**Dohledový benchmark číslo 1/2015 k procesu likvidace pojistných událostí podle občanského zákoníku**

### **Act No 340/2015 on Special Conditions for the Efficacy of Certain Agreements, Publication of These Agreements and on an Agreement Register (the Act on Agreement Register).**

With a view to strengthening public control over the handling of the property of states, regions, municipalities and other entities, an Agreement Register will be set up for the purpose of mandatory publication of agreements made by entities defined by law. This Act will apply to insurers because they make agreements with defined entities and will have to ensure their publication under penalty of the invalidity of such agreements. The Act will take effect on 1 July 2016.

### **Act No 341/2015 amending Act No 159/1999 on Certain Conditions of Business Activities in the Field of Tourism and amending Act No 40/1964, the Civil Code, as amended, and Act No 455/1991 on Trades (the Trade Act), as amended.**

The Act changes certain aspects of the existing legal treatment with a view to improving the protection of customers and their security in the event of bankruptcy of a travel agency. One of the steps towards achieving that objective is changing the legal treatment of the mandatory insurance guarantee in the event of bankruptcy

of a travel agency. Additions include the obligation for travel agencies to maintain, during the term of the insurance, claim settlement limit at an amount ensuring the satisfaction of all customer claims in the event of a loss. The Act took effect on 29 December 2015.

### **Act No 378/2015 amending Act No 634/1992 on Consumer Protection, as amended, and certain other acts.**

The Act transposes the Alternative Dispute Resolution Directive (ADR) by keeping certain areas within the competency of alternative dispute resolution authorities (e.g. the financial arbitrator) as previously and enacting the residual competence of the CTIA. In addition, the Act allows entities under private law to be involved in alternative dispute resolution under such residual competence based on an authorisation from the Ministry of Industry and Trade. The Act took effect on 28 December 2015.

### **Czech National Bank supervisory benchmark**

**Supervisory Benchmark No 1/2015 on the process of loss adjustment under the Civil Code.**

In order to ensure the efficient functioning of the loss adjustment

Aby byl zajištěn efektivně fungující systém likvidace pojistných událostí, a tedy dostatečně naplněno ustanovení § 2797 občanského zákoníku, ukládá ČNB pojišťovně některé povinnosti týkající se vnitřního řídicího a kontrolního systému. Opírá se přitom o povinnost pojišťovny jednat s odbornou péčí a postupovat obezřetně. Pojišťovny jsou tak povinny např. vypracovat vnitřní předpisy upravující povinnosti jednotlivých zaměstnanců a likvidátorů pojistných událostí a zajistit při likvidaci pojistných událostí dostatečně personální vybavení z hlediska znalostí, zkušeností a zastupitelnosti.

### Plán legislativních prací v roce 2016

Vláda České republiky přijala svým usnesením č. 1031 ze dne 14. prosince 2015 Plán legislativních prací vlády na rok 2016. Dle plánu bude v roce 2016 předložen návrh zákona o distribuci v pojištnictví, který má transponovat evropskou směrnici o distribuci pojištění (IDD) a plně nahradit stávající zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí. Rovněž se počítá s přípravou novely zákona č. 159/1999 Sb., o některých podmínkách podnikání v oblasti cestovního ruchu, která bude implementovat směrnici č. 2015/2302/

EU ze dne 25. listopadu 2015 o souborných cestovních službách a spojených cestovních službách. Pojištnictví se budou samozřejmě dotýkat i jiné zákony, a to z oblasti daní, účetnictví či zákony upravující povinné pojištění odpovědnosti.

Nad rámec Plánu bude pokračovat projednávání návrhů novel zákona o pojištnictví, který transponuje směrnici Solventnost II, zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí zakotvující právní úpravu regulace odměn pojišťovacích zprostředkovatelů a zákona o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, který reaguje na rozhodnutí SD EU v případě Vnuk.

## Legislativa EU v pojištnictví

Rok 2015 byl ve znamení kompletnosti a dopadů obezřetnostního režimu pro výkon pojišťovací činnosti Solventnost II na unijní i národní úrovni. V Evropské unii byly ke směrnici Solventnost II (2009/138/ES) vydány balíčky prováděcích technických norem (prováděcí akty) ze strany Evropské komise. Zároveň byla diskutována změna nařízení Evropské komise v přenesené pravomoci (EU) č. 2015/35.

system and proper observance of Section 2797 of the Civil Code, the CNB imposes certain obligations on insurers in connection with the internal management and control systems based on the insurers' obligation to act with professional care and caution. In effect, insurers are obligated to; for example prepare internal policies laying down the obligations of the individual employees and loss adjusters and to ensure that human resources with sufficient knowledge, experience and substitutability adjust losses.

### Legislative Work Plan for 2016

In its Resolution No 1031 of 14 December 2015, the Government adopted its Legislative Work Plan for 2016. Under the plan, in 2016 the bill on insurance distribution intended to transpose the European Insurance Distribution Directive (IDD) and to fully supersede the existing Act No 38/2004 on Insurance Intermediaries and Independent Loss Adjusters will be submitted. A bill of amendment is also expected in connection with Act No 159/1999 on Certain Conditions of Business Activities in the Field of Tourism, implementing Directive (EU) of 25 November 2015 on package travel and linked travel arrangements. Of course, other laws in the field of taxes, accounting and mandatory liability

insurance will have implications for the insurance industry as well.

In addition to the Plan, discussions will continue with regard to bills of amendment to the Insurance Act transposing the Solvency II Directive, to the Act on Insurance Intermediaries and Independent Loss Adjusters enacting regulation of the remuneration for insurance intermediaries, and to Motor Third Party Liability Insurance Act responding to the EU Court of Justice ruling in the case of Mr Vnuk.

## EU legislation in the insurance industry

The principal topic of the year 2015 was the completion and the impacts of the Solvency II prudential framework for insurance activity on both the EU and national levels. The European Commission issued packages of implementing technical standards (implementing acts) for Solvency II (2009/138/EC) in the European Union. A change to the Commission Delegated Regulation 2015/35 was discussed too. On 2 February 2015, EIOPA published the first set of general guidelines on the process approval, Pillar 1 and internal models at its website. On 14 September 2015

EIOPA na svých webových stránkách zveřejnila 2. února 2015 první sadu obecných pokynů („guidelines“) k problematice procesu schvalování, Pilíře 1 a interních modelů. 14. září 2015 zveřejnila druhou sadu obecných pokynů k problematice reportingu, zveřejňování informací, výjimečnému prodloužení nápravné lhůty, uplatňování opatření týkajících se dlouhodobých záruk, vykazování a oceňování jiných aktiv a závazků než technických rezerv, systému governance a ORSA. V průběhu roku byl dovršen proces vyjednávání návrhu revize právního rámce pro zprostředkování pojištění. Na plenárním zasedání Evropského parlamentu dne 24. listopadu 2015 došlo k přijetí společného postoje, a tím ke schválení návrhu směrnice o distribuci pojištění. Ke konci roku probíhala diskuze nad připravovaným návrhem regulačních technických norem k Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014 ze dne 26. listopadu 2014 o sdělení klíčových informací týkajících se strukturovaných retailových investičních produktů a pojistných produktů s investiční složkou (PRIIPs). Nařízení PRIIPs zavádí tzv. dokument o klíčových informacích (KID), tj. jednoduchý materiál, který přehledně a srozumitelně poskytuje základní fakta spotřebitelům o investičních produktech. Návrh regulačních technických norem by měly Evropské orgány dohledu vydat do března 2016.

## Právní předpisy přijaté v roce 2015

**Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/2302** ze dne 25. listopadu 2015 o souborných cestovních službách a spojených cestovních službách, o změně nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 2006/2004 a směrnice Evropského parlamentu a Rady 2011/83/EU a o zrušení směrnice Rady 90/314/EHS

**Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/849** ze dne 20. května 2015 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorizmu, o změně nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 648/2012 a o zrušení směrnice Evropského parlamentu a Rady 2005/60/ES a směrnice Komise 2006/70/ES

**Prováděcí nařízení Komise (EU) 2015/460** ze dne 19. března 2015, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o postup pro schvalování interního modelu v souladu se směrnicí Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES

**Prováděcí nařízení Komise (EU) 2015/461** ze dne 19. března 2015, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o postup společného rozhodování o žádosti o používání skupinového interního modelu

it published the second set of general guidelines on reporting, publishing information, exceptional extension of the recovery period, implementation of the long-term guarantee measures, recognition and valuation of assets and liabilities other than technical provisions, system of governance and ORSA. The process of negotiating a proposal for revising the legal framework for insurance brokerage was completed over the course of the year. The plenary meeting of the European Parliament of 24 November 2015 adopted a Common Position and thus approved the bill of directive on insurance distribution. At the end of the year, there was a discussion over the proposed regulatory technical standards regarding the Regulation (EU) No 1286/2014 of the European Parliament and of the Council of 26 November 2014 on key information documents for packaged retail and insurance-based investment products (PRIIPs). The PRIIPs Regulation introduces the Key Information Document (KID) concept – a simple document providing consumers with information on investment products in a comprehensible and easy to understand manner. The European supervisory authorities should issue draft regulatory technical standards by March 2016.

## Legislation adopted in 2015

**Directive (EU) 2015/2302 of the European Parliament and of the Council** of 25 November 2015 on

package travel and linked travel arrangements, amending Regulation (EC) No 2006/2004 and Directive 2011/83/EU of the European Parliament and of the Council and repealing Council Directive 90/314/EEC.

**Directive (EU) 2015/849 of the European Parliament and of the Council** of 20 May 2015 on the prevention of the use of the financial system for the purposes of money laundering or terrorist financing, amending Regulation (EU) No 648/2012 of the European Parliament and of the Council, and repealing Directive 2005/60/EC of the European Parliament and of the Council and Commission Directive 2006/70/EC.

**Commission Implementing Regulation (EU) 2015/460** of 19 March 2015 laying down implementing technical standards with regard to the procedure concerning the approval of an internal model in accordance with Directive 2009/138/EC of the European Parliament and of the Council.

**Commission Implementing Regulation (EU) 2015/461** of 19 March 2015 laying down implementing technical standards with regard to the process to reach a joint decision on the application to use a group internal model in accordance with Directive 2009/138/EC of the European Parliament and of the Council Text with EEA relevance.

v souladu se směrnicí Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES

**Prováděcí nařízení Komise (EU) 2015/462** ze dne 19. března 2015, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o postupy pro povolení orgánů dohledu ke zřízení zvláštních účelových jednotek, pro spolupráci a výměnu informací mezi orgány dohledu v souvislosti se zvláštními účelovými jednotkami, jakož i pro stanovení formátů a tabulek pro informace, které mají zvláštní účelové jednotky podávat v souladu se směrnicí Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES

**Prováděcí nařízení Komise (EU) 2015/498** ze dne 24. března 2015, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o postup schválení použití parametrů specifických pro pojišťovny nebo zajišťovny ze strany orgánu dohledu v souladu se směrnicí Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES

**Prováděcí nařízení Komise (EU) 2015/499** ze dne 24. března 2015, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o postupy, které mají být použity pro udělování schválení ze strany orgánů dohledu k použití položek doplňkového kapitálu v souladu se směrnicí Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES

**Prováděcí nařízení Komise (EU) 2015/500** ze dne 24. března 2015, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o postupy, které mají být použity pro schvalování žádosti o uplatnění vyrovnávací úpravy ze strany orgánů dohledu v souladu se směrnicí Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES

**Prováděcí nařízení Komise (EU) 2015/2011** ze dne 11. listopadu 2015, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o seznamy regionálních vlád a místních orgánů, u kterých se s expozicemi zachází jako s expozicemi vůči centrální vládě v souladu se směrnicí Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES

**Prováděcí nařízení Komise (EU) 2015/2012** ze dne 11. listopadu 2015, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o postupy pro rozhodování o uložení, výpočtu a zrušení navýšení kapitálového požadavku v souladu se směrnicí Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES

**Prováděcí nařízení Komise (EU) 2015/2013** ze dne 11. listopadu 2015, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o standardní odchylky u systémů vyrovnávání zdravotních rizik v souladu se směrnicí Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES

**Commission Implementing Regulation (EU) 2015/462** of 19 March 2015 laying down implementing technical standards with regard to the procedures for supervisory approval to establish special purpose vehicles, for the cooperation and exchange of information between supervisory authorities regarding special purpose vehicles as well as to set out formats and templates for information to be reported by special purpose vehicles in accordance with Directive 2009/138/EC of the European Parliament and of the Council.

**Commission Implementing Regulation (EU) 2015/498** of 24 March 2015 laying down implementing technical standards with regard to the supervisory approval procedure to use undertaking-specific parameters in accordance with Directive 2009/138/EC of the European Parliament and of the Council.

**Commission Implementing Regulation (EU) 2015/499** of 24 March 2015 laying down implementing technical standards with regard to the procedures to be used for granting supervisory approval for the use of ancillary own-fund items in accordance with Directive 2009/138/EC of the European Parliament and of the Council.

**Commission Implementing Regulation (EU) 2015/500** of 24 March 2015 laying down implementing technical standards with regard to the procedures to be

followed for the supervisory approval of the application of a matching adjustment in accordance with Directive 2009/138/EC of the European Parliament and of the Council.

**Commission Implementing Regulation (EU) 2015/2011** of 11 November 2015 laying down implementing technical standards with regard to the lists of regional governments and local authorities, exposures to whom are to be treated as exposures to the central government in accordance with Directive 2009/138/EC of the European Parliament and of the Council.

**Commission Implementing Regulation (EU) 2015/2012** of 11 November 2015 laying down implementing technical standards with regard to the procedures for decisions to set, calculate and remove capital add-ons in accordance with Directive 2009/138/EC of the European Parliament and of the Council.

**Commission Implementing Regulation (EU) 2015/2013** of 11 November 2015 laying down implementing technical standards with regard to standard deviations in relation to health risk equalisation systems in accordance with Directive 2009/138/EC of the European Parliament and of the Council.

**Commission Implementing Regulation (EU) 2015/2014** of 11 November 2015

**Prováděcí nařízení Komise (EU)**

**2015/2014** ze dne 11. listopadu 2015, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o postupy a šablony pro předkládání informací orgánu dohledu nad skupinou a pro výměnu informací mezi orgány dohledu podle směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES

**Prováděcí nařízení Komise (EU)**

**2015/2015** ze dne 11. listopadu 2015, kterým se stanoví prováděcí technické normy týkající se postupů pro posuzování externích úvěrových hodnocení v souladu se směrnicí Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES

**Prováděcí nařízení Komise (EU)**

**2015/2016** ze dne 11. listopadu 2015, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o akciový index pro symetrickou úpravu standardního akciového kapitálového požadavku v souladu se směrnicí Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES

**Prováděcí nařízení Komise (EU)**

**2015/2017** ze dne 11. listopadu 2015, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o upravené faktory k výpočtu kapitálového požadavku k měnovému riziku v případě měn vázaných na euro v souladu se směrnicí Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES

**Významné aktivity v roce 2015**

Na podzim 2015 Evropská komise (EK) zahájila **veřejnou konzultaci k unii kapitálových trhů** (CMU Call for Evidence: EU Regulatory Framework for Financial Services). Evropská komise vyzvala příslušné sektory k podání podnětů, jaké důsledky vyvolala dosavadní velká míra regulace v dané oblasti. Konzultace navazuje na akční plán k vytvoření unie kapitálových trhů, mezi jehož plánované kroky patří i např. zavedení nových pravidel pro sekuritizaci a úprava směrnice Solventnost II. ČAP ve spolupráci se sekci Solventnost II zaslala Evropské komisi příspěvek do veřejné konzultace.

Jakožto hlavní obecně problematické okruhy byla identifikována špatná koordinace při přijímání předpisů EU, čímž dochází k následně duplicitě povinností a nesourodosti mezi předpisy stejné právní síly; nadmíra různých stupňů regulace, která je způsobena množstvím přijímaných předpisů druhé a třetí úrovně spolu s extrémně krátkými implementačními lhůtami; a goldplating ze strany členských států a jejich orgánů dohledu.

V prosinci 2015 vydala EK **Zelenou knihu o maloobchodních finančních službách**, s podtitulem Kvalitnější produkty, větší výběr a více příležitostí pro spotřebitele a podniky. Cílem je podnítit diskuzi, jak lze evropský trh

laying down implementing technical standards with regard to the procedures and templates for the submission of information to the group supervisor and for the exchange of information between supervisory authorities in accordance with Directive 2009/138/EC of the European Parliament and of the Council.

**Commission Implementing Regulation (EU) 2015/2015**

of 11 November 2015 laying down implementing technical standards on the procedures for assessing external credit assessments in accordance with Directive 2009/138/EC of the European Parliament and of the Council.

**Commission Implementing Regulation (EU) 2015/2016**

of 11 November 2015 laying down the implementing technical standards with regard to the equity index for the symmetric adjustment of the standard equity capital charge in accordance with Directive 2009/138/EC of the European Parliament and of the Council.

**Commission Implementing Regulation (EU) 2015/2017**

of 11 November 2015 laying down implementing technical standards with regard to the adjusted factors to calculate the capital requirement for currency risk for currencies pegged to the euro in accordance with Directive 2009/138/EC of the European Parliament and of the Council.

**Major activities in 2015**

In the autumn of 2015 the European Commission opened the **public consultation on the Capital Markets Union** (CMU Call for Evidence: EU Regulatory Framework for Financial Services). The EC asked the respective sectors for their submissions on the consequences of the existing large extent of regulation in the sector. The consultation is linked to the Capital Markets Union action plan, which includes the introduction of new securitisation rules and an amendment of Solvency II. The Association in cooperation with the Solvency II Section submitted its evidence to the EC. The principal generally problematic areas identified include poor coordination in adopting EU regulation, resulting in the duplicity of duties and discrepancies between regulations of equal legal power; abundance of varying degrees of regulation caused by the quantity of second and third tier regulations adopted along with extremely short implementation deadlines; and gold plating on the part of Member States and their supervisory authorities.

In December 2015 the European Commission issued the **Green Paper on retail financial services** subtitled "Better products, more choice and greater opportunities for consumers and businesses". It seeks to stir a debate on how to open up



retailových finančních služeb dále otevírat. EK identifikovala zásadní překážky pro trh retailových finančních služeb, kterými jsou zejména: omezená přeshraniční činnost, rozdíly v ceně a výběru, nedostatečná hospodářská soutěž a minimální počet spotřebitelů, kteří změní produkty nebo dodavatele.

### Plán legislativních prací v roce 2016

V průběhu roku 2016 by mělo dojít k vydání obecného nařízení Evropské parlamentu a Rady o ochraně fyzických osob v souvislosti se **zpracováním osobních údajů** a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (**nařízení GDPR**). Nařízení GDPR je součástí celkové reformy ochrany osobních údajů v EU cílící na modernizaci těchto pravidel. Nařízení GDPR nahradí dosavadní Směrnici Evropského parlamentu a Rady 95/46/ES ze dne 24. října 1995 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů. Současně s nařízením GDPR se plánuje přijetí směrnice Evropského parlamentu a Rady o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů příslušnými orgány za účelem prevence, vyšetřování, odhalování či stíhání trestných činů nebo výkonu trestů a o volném pohybu těchto

údajů nahrazující Rámcové rozhodnutí 2008/977/SVV ze dne 27. listopadu 2008 o ochraně osobních údajů zpracovávaných v rámci policejní a justiční spolupráce v trestních věcech.

Počátkem roku 2016 bude publikována směrnice Evropského parlamentu a Rady o **distribuci pojištění (IDD)**. Směrnice o distribuci pojištění postupně nahradí směrnici Evropského parlamentu a Rady 2002/92/ES ze dne 9. prosince 2002 o zprostředkování pojištění. Hlavním cílem a předmětem tohoto přepracovaného znění má být harmonizace vnitrostátních předpisů týkajících se distribuce pojištění a zajištění. Směrnice o distribuci pojištění upravuje nejen požadavky na registraci zprostředkovatelů, ale i další informační požadavky na pojistné produkty. Směrnice bude muset být provedena do národních právních řádů do dvou let od vstupu v platnost. Na základě této směrnice dojde k přijetí řady aktů v přenesené pravomoci a prováděcích aktů Komise a předpisů třetí úrovně ze strany EIOPA.

the European retail financial services market further. The EC has identified the principal obstacles to the development of the retail financial services, including but not limited to the limited cross-border activity, differences in price and choice, insufficient competition and minimal consumer switching.

### Upcoming legislation in 2016

In the course of 2016 the Regulation (EU) 2016/679 of the European Parliament and of the Council on the protection of natural persons with regard to the **processing of personal data** and on the free movement of such data, and repealing Directive 95/46/EC (**the General Data Protection Regulation or GDPR**) should be enacted. The GDPR is part of the overall reform of protecting personal data in the EU aimed at upgrading such rules. The GDPR will supersede the existing Directive 95/46/EC of the European Parliament and of the Council of 24 October 1995 on the protection of individuals with regard to the processing of personal data and on the free movement of such data. Along with the GDPR, there are plans for the adoption of the proposed Directive of the European Parliament and of the Council on the protection of individuals with regard to the processing of personal data by competent authorities for the purposes of prevention, investigation, detection or

prosecution of criminal offences or the execution of criminal penalties, and the free movement of such data superseding Council Framework Decision 2008/977/JHA of 27 November 2008 on the protection of personal data processed in the framework of police and judicial cooperation in criminal matters.

A directive of the European Parliament and of the Council on **insurance distribution (IDD)** will be published in early 2016. The Insurance Distribution Directive will gradually supersede the Directive 2002/92/EC of the European Parliament and of the Council of 9 December 2002 on insurance mediation. The principal goal and subject matter of the recast wording is to harmonise the internal regulations on insurance and reinsurance distribution. The IDD will lay down requirements not only for the registration of intermediaries but also other information requirements regarding insurance products. The IDD will have to be transposed into the national law systems within two years from its effective date. On the basis of the IDD, many acts in delegated competence, implementing acts of the EC and third-tier regulations will be adopted by EIOPA.

**Česká  
asociace  
pojišťoven  
a její  
členové**

**Czech  
insurance  
association  
and its  
members**

# Úvodní slovo výkonného ředitele



Bývá zvykem úvodního slova výkonného ředitele bilancovat aktivitu asociace v minulém roce. Připomenout dosažené úspěchy, poukázat na příležitosti ke zlepšení, přiměřeně zhodnotit vývoj trhu a podíl naší asociace na jeho rozvoji. Snad ale čtenář této výroční zprávy dovolí novému výkonnému řediteli, který strávil v asociaci jen menší část roku, aby využil příležitosti tohoto úvodního slova a rozhlédl se více kolem nás a psal o budoucnosti více než o minulosti.

Pojišťovnictví není izolovaný ostrov, je jednoznačně **součástí reálné ekonomiky**, ačkoli řada politiků má tendenci považovat finanční služby za něco méně než výrobní podniky. Přitom jsou to banky a pojišťovny, které financují a zajišťují růst a bezpečnost právě pro rozvoj výroby, výzkumu a podnikání.

Jako nedílná součást ekonomiky jsou však pojišťovny přímo ovlivňovány **ekonomickým cyklem**. Silný důraz pojišťoven na řízení rizika a velmi dobrá

# Foreword from the CEO

It is customary for the CEO's foreword to sum up the Association's activity in the past year, recall its achievements, point out the opportunities for improvement and duly assess market development and our Association's part in it. However, the new CEO who has been with the Association for the lesser part of a year would like to ask readers for benevolence and use this opportunity to look at a broader perspective and write about the future rather than about the past.

The insurance industry is not an isolated island – it is obviously a **part of the real economy** even though many politicians tend to consider financial services inferior to manufacturing. In fact, banks and insurance companies finance and provide growth and security for the development of manufacturing, research and business in general.

As an integral part of the economy, insurers are directly affected by

the **economic cycle**. Their strong emphasis on managing risk and very good capital backing made them highly resilient to the economic crisis. Purchasing power and thus the growth of premiums written depend on the economic situation of individuals and corporations, average salaries, increases of the subsistence minimum, welfare allowances and the minimum wage. We face a tax environment which is not very stable with implications for insurers at the output stage in terms of their payments to the state budget and at the input stage in terms of the changing costs and tax incentives for selected product types.

The insurance sector is fundamentally influenced by the **political and regulatory environment**. We face an avalanche of regulatory changes necessitated by issues in countries other than ours. The political response that says "more regulation" to any question is exaggerated. Much of the proposed European

kapitálová vybavenost vedly k jejich vysoké odolnosti v období ekonomické krize. Velikost kupní síly a tedy růst předepsaného pojistného závisí na ekonomických podmínkách jednotlivců i firem, ovlivňují ho průměrné mzdy, navyšování životního minima, dávek státní sociální podpory a také minimální mzdy. Čelíme ne zcela stabilnímu daňovému prostředí, a to nejen v oblasti, která se pojišťovny dotýká na výstupu při odvodech do státní pokladny a na vstupu při změnách nákladů, ale také v oblasti daňové podpory vybraných typů produktů.

Pojišťovací industrie je zásadně ovlivněna **politickým a regulaturním prostředím**. Čelíme lavině regulaturních změn, jejichž potřeba byla vyvolána problémy v jiných zemích, než je ta naše. A politická reakce, kdy odpověď na jakoukoli otázku zní „více regulace“, je přehnaná. Řada evropských legislativních návrhů pod hlavičkou ochrany spotřebitele postupně narůstá a přináší jak příležitosti, tak kontraproduktivní účinky. Komplexita regulaturních předpisů klade enormní nároky na řízení operačního rizika implementace a na její nákladovost. Regulaturní náklady povedou k dlouhodobému tlaku na ziskovost sektoru.

Odvětví samo je charakterizováno nejen stabilitou, ale i velmi **ostrým konkurenčním bojem**, který

neumožňuje v některých segmentech návrat cen do profitabilní hladiny. Způsob prodeje v externích sítích redukuje vnímání soutěže často jen na otázku ceny. Relativně nízká finanční gramotnost klientů a motivace zprostředkovatelů nevedou k zájmu klientů o rozsah pojistného krytí. Důsledky jednání pojišťoven přitom kladou velký důraz na etiku jednání. Ukazatel propojištěnosti je relativně nižší proti západní Evropě a je zde stále prostor pro celkový růst odvětví.

Digitalizace a ostatní **změny v technologiích** přinesou příležitosti nového rozvoje vztahů s klientem, zjednodušení procesů a jejich vyšší bezpečnost. Musíme napomáhat rozvoji eGovernmentu a projektů typu eIDAS – jednotné elektronické identifikaci fyzické osoby, která může přinést úspory a nové možnosti plynoucí z ověřeného uzavírání smluv na dálku. Výzvou bude rozšíření, propojení a konsolidace databází, tlak na jejich efektivní využívání (Big Data) a stále větší tlak na zvyšování kybernetické bezpečnosti.

**Přírodní prostředí** se mění. Může přinést zvýšený zájem o pojistnou ochranu, který je způsobený náhlými a co do rozsahu velkými změnami v klimatu a přírodními a ekologickými katastrofami. Související zvýšené náklady na pojistná plnění můžeme pomáhat omezit tlakem na prevenci.

legislation proliferates and expands under the pretext of protecting the consumer, bringing opportunities and counterproductive effects alike. The complexity of regulatory requirements is extremely demanding in terms of managing operational risks and implementation costs. Regulatory costs will exert long-lasting pressure on the profitability of the sector.

The industry as such is typified by stability as well as **fierce competition**, which does not allow for prices to become profitable again in certain segments. The way products are sold through external networks often reduces the perception of competition merely to price. The clients' relatively low financial literacy and the intermediaries' motivation do not cause clients to be interested in the scope of the insurance cover. At the same time, the effects of insurers' conduct place a great emphasis on ethics. The overall insurance penetration indicator is lower than in Western Europe, leaving room for overall growth of the sector.

Digitisation and **technological changes** are creating an opportunity to develop new client relations, simplify processes and improve their security. We have to assist the development of eGovernment and projects such as eIDAS (single

electronic identity of individuals) that can bring savings and new opportunities stemming from authenticated remote execution of contracts. The extension, interconnection and consolidation of databases, the pressure on their efficient use (Big Data) and the increasing pressure on improving cybernetic security will be challenging.

The **natural environment** is changing. This can bring increased demand for insurance cover due to sudden and extensive changes in climate as well as natural and environmental disasters. We can help to reduce the associated increase in claim costs by emphasising prevention. This requires better cooperation on risk maps between insurers and building a true public-private partnership that will help the state to cut budgetary costs of disaster damage.

Similar challenges lie ahead in terms of the **socio-demographic environment**. The European state cannot sustainably finance the costs related to an aging population in the long-term perspective, be they the costs of healthcare, social system or pensions. Insurers and the incentives for citizens to improve their own insurance cover are an integral part of the solution to these issues. Referred to as the "new normal", clients'

A k ní je důležitá lepší spolupráce na rizikových mapách nejen mezi pojišťovnami samotnými, ale vybudováním skutečného public private partnership, který pomáhá státu omezit náklady rozpočtu na katastrofické škody.

To stejné nás čeká v oblasti **socio-demografického prostředí**. Evropský stát nebude schopen dlouhodobě udržitelně financovat náklady spojené se stárnutím populace, ať už v oblasti nákladů na zdravotnictví či sociální a penzijní systém. Pojišťovny a motivace obyvatel ke zvýšení vlastní pojistné ochrany jsou neodmyslitelnou součástí řešení této problematiky. Mění se chování klientů označované za „nový normál“. Klienti jsou dnes samostatnější než dříve, nebojí se změny a očekávají zlepšení a inovace, na které jsou zvyklí v jiných odvětvích. Mají dnes k dispozici spoustu digitálních a informačních zdrojů, a to vede k tomu, že jsou stále náročnější ve svých potřebách a požadavcích.

Jak může naše asociace napomoci pojišťovně, našim partnerům a státu čelit těmto výzvám a budovat odpovědný, etický, profitabilní a dlouhodobě udržitelný business? Jak máme definovat roli asociace? Jak budovat důvěryhodnost a předvídatelnost stanovisek sektoru v kontextu společenské odpovědnosti? Na konci minulého

roku jsme schválili Strategii rozvoje ČAP, která naši budoucnost definuje takto:

**Chceme být sebevědomým a uznávaným odborníkem, který napomáhá zlepšovat reputaci pojišťovnictví prostřednictvím partnerského přístupu k dialogu s veřejností, orgány regulátora a dohledu, s aktéry pojistného trhu i uvnitř asociace.**

K dosažení tohoto cíle je zřejmé, že musíme a chceme vyváženě naplňovat současně několik rolí:

**Expert** – Klíčem k naplnění naší ambice je posílení expertní role v relevantních oblastech, býti důvěryhodným a vyhledávaným zdrojem, který inspiruje ostatní. Musíme být schopni vést odbornou debatu o dlouhodobých cílech, disponovat expertním názorem a analýzou na projednávanou legislativu, ekonomické trendy a souvislosti.

**Partner** – Pro komunikaci s orgány dohledu se musíme stát relevantním partnerem, který je přijímán nejen pro svoji vysokou expertní úroveň, ale i s ohledem na roli v kontextu celospolečenské odpovědnosti. Mějme respekt k osobě partnera, konzistenci v jednání a oznamování změn v dostatečném předstihu, jednejme férově a na rovinu, dodržujeme pravidla.

conduct is changing. These days, clients are more independent than they used to be, they are not afraid of changes and they expect the kind of improvement and innovation they are used to in other areas. With access to digital information resources around the clock their needs and requirements are increasingly demanding.

How can our Association help insurers, our partners and the state in tackling these challenges and building a responsible, ethical, profitable and sustainable business? How should we define the role of the Association? How can we build the sector's credibility and predictability in the context of our corporate social responsibility? At the end of last year, we approved the ČAP Development Strategy that defines our future as follows:

**We want to be a confident and respected expert, contributing towards improving the image of the insurance sector through a partnered approach regarding dialogue with the general public, regulatory and supervision authorities, insurance market players and Association members.**

To that end, we obviously need to (and will) balance several roles simultaneously:

**Expert** – The key to fulfilling our ambition is strengthening our role as an expert in the relevant areas and being a credible and sought-after resource that inspires others. We need to be able to engage in a long-term debate on long-term goals and have an expert's opinion and analysis available regarding the legislation in progress, economic trends and context.

**Partner** – To communicate with regulatory authorities we have to become a relevant partner that is accepted for its excellent level of expertise and its role in the context of our responsibility to society as a whole. Let us respect the personalities of our partners, be consistent in conduct, announce changes well ahead, act fairly and openly and play by the rules.

**Lobbyist** – As experts, we can comment more openly on legislative bills and propose compromise amendments. We should pursue our own proposals openly while relying more on our own resources. There is an ever-increasing need for precise interpretation of the impact of implementation of the newly made regulations. Our proposals must be justified while not being motivated solely by business reasons, and they should be supported by legal and economic analysis. The point is to

**Lobbista** – Jako odborníci se budeme moci otevřeněji vyjadřovat k legislativním návrhům, předkládat pozměňovací návrhy. Vlastní návrhy bychom měli prosazovat otevřeně a více vlastními silami. Stále se navíc zvyšují nároky na přesný výklad dopadů implementace přijímaných regulací. Naše návrhy musí být odůvodněné a motivované nikoli výhradně obchodními důvody, doprovázené právní a ekonomickou analýzou. Nejde jen o to hovořit jasnou řečí, transparentně a otevřeně, ale také jednotně, abychom dosahovali svých cílů systematicky a konsenzuálně.

**Integrátor** – ČAP má předpoklady být tím, kdo sjednocuje stanoviska, vytváří standardy a přispívá k celkové efektivitě řešení. Pojišťovny s námi umí komunikovat v oblasti IT, kde máme vysokou přidanou hodnotu. Oblast samoregulace a standardů je u členů žádaná a má vysoký vliv na reputaci.

Je především na našich členech, ale i na ostatních partnerech, aby nám při příležitosti vydání této zprávy příští rok řekli, nakolik se nám skutečně daří tyto role naplňovat. Strategie neděláme na rok a čeká nás hodně práce. Ale budu velmi rád, pokud za rok budeme moci říct, že jsme na správné cestě.

speak not only clearly, transparently and openly, but also consistently so that we can achieve our goals in a systematic and consensual manner.

**Integrator** – ČAP has what it takes to be the entity that consolidates opinions, creates standards and contributes towards the overall efficiency of solutions. Insurers can communicate with us through our IT department providing high added value. Self-regulation and standards are much in-demand among our members as they have a high bearing on reputation.

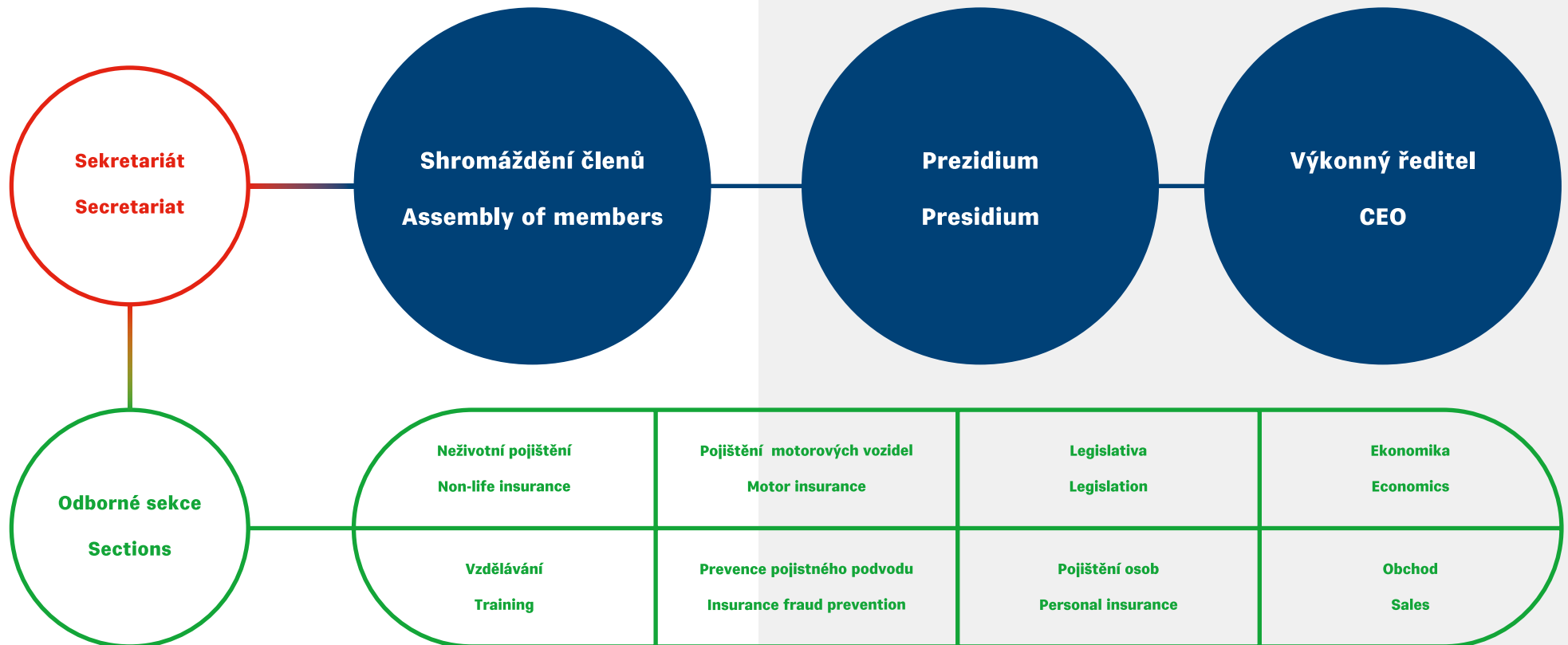
It is up to our members and other partners to take the opportunity to provide feedback when the subsequent issue of this report is released next year. Then we can validate if we really have been successful in fulfilling these roles. Strategies are not made for one year and we have a lot of work to do. I would be immensely happy to say that we are on the right path one year from now.

**Jan Matoušek**

výkonný ředitel ČAP  
CEO

# Orgány a organizační struktura

# Corporate Governance and Organisation Char



## Prezidium Presidium

### Prezident | President

**Ing. Martin Diviš, MBA**  
předseda představenstva  
a generální ředitel  
Board of Directors Chairman and CEO  
Kooperativa pojišťovna, a.s.,  
Vienna Insurance Group

### Viceprezidenti | Vice-Presidents

**RNDr. Jakub Strnad, Ph.D.**  
Předseda představenstva  
Board of Directors Chairman  
Allianz pojišťovna, a.s.

**Ing. Marek Jankovič**  
(od | since 28. 7. 2015)  
generální ředitel a předseda  
představenstva  
CEO and Board of  
Directors Chairman  
Česká pojišťovna a.s.

**dott. Luciano Cirina**  
(do | until 27. 7. 2015)  
Předseda představenstva  
Board of Directors Chairman  
Česká pojišťovna a.s.

**Ing. Jaroslav Mlynář, CSc.** (do | until 9. 10. 2015)  
generální ředitel | CEO  
Česká pojišťovna a.s.

### Členové | Members

**Jiří Čapek, MBA**  
(od/since 6. 11. 2015)  
NN Životní pojišťovna N.V.,  
pobočka pro Českou republiku  
NN Životní pojišťovna N.V.,  
Czech Republic branch

**dott. Luciano Cirina**  
(od | since 9. 10. 2014 do | until 24. 3. 2015)  
Předseda představenstva  
Board of Directors Chairman  
Česká pojišťovna a.s.

**Ing. Vladimír Bezděk, M.A.**  
(od | since 1. 7. 2015)  
Předseda představenstva  
Board of Directors Chairman  
ČSOB Pojišťovna, a.s.,  
člen holdingu ČSOB  
ČSOB Pojišťovna, a.s.,  
member of ČSOB Group

**Ing. Jeroen van Leeuwen**  
(do | until 5. 6. 2015)  
předseda představenstva  
a generální ředitel  
Board of Directors Chairman  
ČSOB Pojišťovna, a.s.,  
člen holdingu ČSOB  
ČSOB Pojišťovna, a.s.,  
member of ČSOB Group

**Ing. Pavel Menci, MBA**  
(od | since 5. 6. 2015)  
předseda představenstva  
a generální ředitel  
Board of Directors Chairman and CEO  
Generali Pojišťovna a.s.

**Ing. Štefan Tillinger** (do | until 5. 6. 2015)  
předseda představenstva  
a generální ředitel  
Board of Directors Chairman and CEO  
Generali Pojišťovna a.s.

**Daniel Martínek**  
předseda představenstva  
a generální ředitel  
Board of Directors Chairman and CEO  
MetLife Europe d.a.c.,  
pobočka pro Českou republiku  
MetLife Europe d.a.c.,  
Czech Republic branch

**Ing. Renata Mrázová** (do | until 25. 8. 2015)  
předsedkyně představenstva  
a vedoucí organizační složky  
Board of Directors Chairwoman and  
Branch manager  
NN Životní pojišťovna N.V.,  
pobočka pro Českou republiku  
NN Životní pojišťovna N.V.,  
Czech Republic branch

**RNDr. Petr Zapletal, MBA**  
předseda představenstva  
a generální ředitel  
Board of Directors Chairman and CEO  
Pojišťovna České spořitelny, a.s.,  
Vienna Insurance Group

**Ing. Martin Žáček, CSc.**  
předseda představenstva  
a generální ředitel  
Board of Directors  
Chairman and CEO  
UNIQA pojišťovna, a.s.



## Kontrolní komise Review Commission

### Předseda | Chairman

**Ing. Jana Jenšová**  
ERGO pojišťovna, a.s.

### Členové | Members

**Ing. David Wolski**  
BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a.s.

**Ing. Eva Vaňková**  
HDI Versicherung AG, organizační složka  
HDI Versicherung AG, organizational unit

### Výkonný ředitel | CEO

**Mgr. Jan Matoušek**  
(od | since 10. 8. 2015)

**Ing. Tomáš Síkora, MBA**  
(do | until 30. 6. 2015)

### Čestný prezident Honorary President

**Ing. Vladimír Mráz**

## Prezidium zvolené pro nové funkční období od 7. 4. 2016 Presidium elected for the new term of office from 7 April 2016

### Prezident | President

**Ing. Martin Diviš, MBA**  
generální ředitel a předseda představenstva  
CEO and Chairman of the Board of Directors  
Kooperativa pojišťovna, a.s., VIG

### Viceprezidenti | Vice-presidents

**Ing. Marek Jankovič**  
generální ředitel a předseda představenstva  
CEO and Chairman of the Board of Directors  
Česká pojišťovna a.s.

**RNDr. Jakub Strnad, Ph.D.**  
předseda představenstva  
Chairman of the Board of Directors  
Allianz pojišťovna, a.s.

### Členové | Members

**Ing. Vladimír Bezděk, M. A.**  
předseda představenstva  
Chairman of the Board of Directors  
ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB  
ČSOB Pojišťovna, a.s., member of ČSOB Group

**Jiří Čapek, MBA**  
NN Životní pojišťovna N.V.,  
pobočka pro Českou republiku  
NN Životní pojišťovna N.V., Czech Republic branch

**Daniel Martínek**  
generální ředitel | CEO  
MetLife Europe d.a.c.,  
pobočka pro Českou republiku,  
MetLife Europe d.a.c., Czech Republic branch

**Ing. Pavel Mencl, MBA**  
generální ředitel a předseda představenstva  
CEO and Chairman of the Board of Directors  
Generali Pojišťovna a.s.

**RNDr. Petr Zapletal, MBA**  
generální ředitel a předseda představenstva  
CEO and Chairman of the Board of Directors  
Pojišťovna České spořitelny, a.s., VIG

**Ing. Martin Žáček, CSc.**  
generální ředitel a předseda představenstva  
CEO and Chairman of the Board of Directors  
UNIQA pojišťovna, a.s.

## Kontrolní komise zvolena pro nové funkční období od 7. 4. 2016 Review Committee elected for the new term of office from 7 April 2016

### Předseda | Chair

**Ing. Jana Jenšová**  
ERGO pojišťovna, a.s.

### Členové | Members

**Ing. Eva Vaňková**  
HDI Versicherung AG, organizační složka  
HDI Versicherung AG, organisational unit

**Ing. Jaroslav Chlouba**  
Pojišťovna VZP, a.s.

# Hlavní aktivity České asociace pojišťoven

## Legislativa

V průběhu celého roku jsme se intenzivně věnovali dvěma pro pojistný trh klíčovými novelám, a sice návrhu novely zákona č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí a návrhu novely zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví. Zatímco první jmenovaný návrh vzal předkladatel zpět, aby byl získán čas pro přípravu kompromisního návrhu právní úpravy regulace odměn pojišťovacích zprostředkovatelů, legislativní proces druhého návrhu byl neúspěšně ukončen po jeho neschválení ve třetím čtení. Návrh novely zákona o pojišťovnictví byl v téměř totožném znění předložen znovu do legislativního procesu, který však nebyl do konce roku dokončen, a v důsledku toho tak nebyl dodržen termín pro transpozici směrnice Solventnost II.

Značnou pozornost jsme věnovali také návrhu novely zákona č. 159/1999 Sb., o některých podmínkách podnikání

v oblasti cestovního ruchu. Po náročných jednáních s Ministerstvem pro místní rozvoj o znění kompromisního pozměňovacího návrhu, který by odstranil zásadní nedostatky návrhu, a přesto docílil požadavků zamýšlených předkladatelem, byl publikován nálezkem Ústavního soudu, podle kterého je pojišťovna povinna uhradit veškeré nároky zákazníků bez ohledu na limit pojistného plnění. Až po té, co členské pojišťovny přestaly obnovovat pojistné smlouvy s cestovními kancelářemi, zareagoval zákonodárce podporou senátního pozměňovacího návrhu, který jsme iniciovali. Ten stanovil povinnost cestovní kanceláře udržovat dostatečný limit pojistného plnění a povinnost pojišťovny plnit do výše sjednaného limitu.

Z dalších významných úkolů je třeba zmínit též návrh zákona, kterým se mění některé zákony v oblasti mezinárodní spolupráce při správě daní, který reagoval na mezinárodní a evropské závazky ČR v oblasti automatické výměny informací o daňových účtech.

# Key activities of the Czech Insurance Association

## Legislation

Throughout the year, we worked hard on two bills of amendment that are of key importance for the insurance market, in particular the bill of amendment of Act No. 38/2004 on Insurance Intermediaries and Loss Adjusters and the bill of amendment of Act No. 277/2009 on Insurance. While the authors withdrew the first bill to avail themselves more time to prepare a compromised proposal for the legal treatment of regulating insurance brokers' commissions, the lawmaking process for the latter bill was discontinued without success, and it was not passed in the third reading. The bill of amendment of the Insurance Act has been resubmitted to the legislative process again in an almost identical wording; the process was not completed before the end of the year, resulting in a failure to meet the deadline for transposing the Solvency II Directive.

We also paid a great deal of attention to the bill of amendment of Act

No. 159/1999 on certain conditions of business in tourism. Following difficult discussions with the Ministry for Regional Development over a compromise amendment that would alleviate principal flaws in the bill while achieving the goals intended by the authors, a Constitutional Court ruling was published according to which insurers were obligated to pay all claims of the customers regardless of the limit of indemnity. Only when the member insurers stopped renewing insurance policies with travel agencies did the lawmaker respond by encouraging the Senate's compromise amendment that we had initiated. It stipulates that travel agencies should maintain sufficient limits of indemnity and that insurers should settle claims up to the amount of the agreed limit.

Of other major tasks, we should mention a bill of amendment changing certain laws on international cooperation in tax management, which responded to the Czech Republic's international and European

Vedli jsme intenzivní dialog s MF a GŘ ohledně výkladu některých ustanovení zákona a rovněž jsme se podíleli na přípravě metodiky upřesňující některé postupy a výklady.

Naše právní oddělení v roce 2015 dále připomínkovalo řadu dalších legislativních návrhů, například návrh zákona, kterým se mění zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozila, návrh zákona, kterým se mění zákon č. 326/1999 Sb., o pobytu cizinců, návrh novelizace občanského soudního řádu a exekučního řádu a dalších.

### Prevence pojistného podvodu

S ohledem na nevíтанý zájem pachatelů trestné činnosti o oblast životního pojištění jsme na poli prevence pojistného podvodu v loňském roce navázali na ověřený systém SVIPO, jehož účelem a smyslem je boj proti pojistnému podvodu a dalšímu protiprávnímu jednání v oblasti pojištění vozidel, a začali jsme se intenzivně zabývat přípravou Systému pro výměnu informací o podezřelých okolnostech v oblasti pojištění osob (SVIPO II). Na základě nezávislé právní analýzy, která potvrdila proveditelnost našeho záměru v kontextu jeho souladu s právem na ochranu osobních údajů a právem na ochranu hospodářské soutěže, jsme zrealizovali výběrové řízení na

dodavatele softwarového řešení a mohli zahájit přípravné práce na implementaci v jednotlivých pojišťovnách. Významným přínosem systému SVIPO II je, že vedle jeho detekční funkce, která upozorní na podezřelá jednání klientů v oblasti šetření a likvidace škodních událostí, má i funkci preventivní, díky níž budou pojišťovny moci ověřit pojistnou a škodní historii klienta.

### Samoregulace trhu životního pojištění

V rámci samoregulace zařadily pojišťovny do svých procesů čtyři standardy kvality ČAP, týkající se zejména jednotnosti poskytovaných informací pro klienty. Další aktivitou, kterou usilujeme o zvýšení ochrany spotřebitele a kvality distribuce je projekt, jehož přípravu jsme zahájili po dohodě a ve spolupráci se zprostředkovatelskými asociacemi. Jeho cílem je sledování a zvyšování kvality produkce pojišťovacích zprostředkovatelů se zaměřením na perzistenci smluv a zamezení přepojišťování. Byly dohodnuty základní parametry sledovaného ukazatele, provedena právní analýza a záměr projektu byl projednán s Úřadem na ochranu hospodářské soutěže. Nadále probíhají jednání se společností CRIF o podmínkách provozování připravovaného registru, jehož spuštění se předpokládá v roce 2016.

obligations in terms of automatic exchange of information on tax accounts. We were involved in an intensive dialogue with the Ministry of Finance and General Financial Directorate concerning the interpretation of certain provisions of law and we participated in the preparation of a methodology that specifies certain procedures and interpretations in more detail.

Furthermore, our legal department submitted a number of other bills in 2015, including the bill of amendment of Act No. 168/1999 on motor third party liability insurance, bill of amendment of Act No. 326/1999 on the stay of foreign nationals, the bill of amendment of the Rules of Civil Procedure etc.

### Insurance fraud prevention

Due to the unwelcome interest of criminals in life insurance, we continued working with the proven SVIPO system in the field of insurance fraud prevention. The purpose and meaning of the system is to combat insurance fraud and other illegal action in the field of motor vehicle insurance. We started preparing the System for Exchange of Information on Suspect Circumstances in the field of personal insurance ("SVIPO II"). Based on independent legal analysis confirming the viability of our plan

in context of its compliance with the provisions on the right to protection of personal data and competition law, we completed a tendering procedure for the supplier of the software solution. We were able to start preparatory work on its implementation across various insurance companies. A major benefit of SVIPO II is that, aside from its detection functionality that points out suspect client actions in the field of claim investigation and adjustment, it also has a preventative function allowing insurers to check a client's insurance and loss history.

### Self-regulation on the life insurance market

As part of self-regulatory efforts, insurers included four Czech Insurance Association quality standards covering primarily the consistency of information provided to clients in their processes. Also, we started working on a project with a view to improving consumer protection and the quality of distribution in agreement and cooperation with broker associations. Its objective is to monitor and improve the quality of insurance brokers' performance focusing on policy persistence and prevention of overinsurance. The principal parameters of monitored indicators were agreed, a legal analysis was made and a project plan was

## Neživotní pojištění a pojištění odpovědnosti

S pracovní skupinou pojištění odpovědnosti jsme se v průběhu roku zabývali po produktové stránce celou řadou legislativních návrhů, zahrnujících nová povinná pojištění odpovědnosti, a to i přes to, že pojišťovny trend vycházející z transpozic směrnic EU nevítají. Protože některé požadavky státu na krytí škod výrazně přesahují principy náhrady újmy ve smyslu obecně závazných právních předpisů, jednalo se o nesnadné úkoly.

V oblasti pojištění vozidel jsme pokračovali v dialogu s GR HZS, který by směřoval k ustálení praxe v účtování nákladů HZS za zásahy u nehod. Přestože již došlo k výrazným změnám ve způsobu účtování, komunikace dále pokračuje se záměrem nastavení jasné metodiky HZS k účtování nákladů za zásahy u nehod, která by měla být zcela v souladu s veškerou platnou legislativou.

## Zvyšování společenské prestiže a posilování image pojišťovnictví

V roce 2015 jsme publikovali více než 1300 mediálních výstupů s pojistnou tematikou. Jednalo se o odborná a nezávislá stanoviska k aktuálnímu

vývoji pojistného trhu, k vývoji legislativy a souvisejícím změnám, i k samotným pojistným produktům. Prostřednictvím našich edukativních textů a praktických rad jsme komunikaci směřovali ke všem cílovým skupinám čtenářů nebo posluchačů.

Závěrečný ročník komunikační kampaně „Únor – měsíc pojištění“ jsme věnovali tématu pojištění odpovědnosti v občanském životě. Kampaň se opírala o podrobný průzkum veřejnosti, který vedle samotné propojitelnosti, monitoroval i povědomí lidí o produktu a zkušenosti s odpovědnostními škodami. Díky zpracovaným materiálům jsme v průběhu měsíce intenzivně informovali veřejnost o problematice odpovědnosti prostřednictvím odborných médií i lifestyle.

V souladu se strategií synergického sdílení lidských zdrojů jsme pro ČKP v druhé polovině roku 2015 realizovali a koordinovali informační kampaň o projektu Linka pomoci řidičům (více informací ve VZ ČKP).

## Publikace a nové komunikační nástroje

Odborné publikace ČAP – Pojistný obzor a Pojistné rozpravy – přinesly svým čtenářům v roce 2015 opět více než 100 zajímavých autorských

diskuzí s Úřadem pro ochranu hospodářské soutěže. Diskuze jsou v průběhu s CRIF ohledně termínů a podmínek provozování plánovaného registru, který by měl být spuštěn v roce 2016.

## Non-life and liability insurance

Our liability insurance workgroup focused on the product aspects of a number of legislation proposals including new mandatory liability insurance covers throughout the year, even though insurers are not happy with the trend that is based on transposing EU directives. Since certain government requirements for loss coverage greatly exceed the principles of compensation for loss in the sense of generally applicable legal regulations, these tasks were not easy.

In the field of motor insurance, we continued our dialogue with the General Directorate of the Fire Department with a view to setting a constant method for Fire Departments to charge for addressing traffic accidents. While major changes in the method of charging the costs have been made, our communication continues with the plan of setting up a clear methodology for the firemen to charge the costs of addressing accidents, which should be entirely compliant with all laws in force.

## Improving the social status and enhancing the image of the insurance industry

We published more than 1,300 media outputs with insurance topics in 2015. Those were experts' and independent opinions on the current developments of the insurance market, on legislation and its respective changes and on insurance products as such. With our educational texts and hands-on advice, we communicated with all target groups of readers and listeners.

The final edition of our "February – The Insurance Month" communication campaign focused on liability insurance in civic life. The campaign was based on detailed research among the general public which, in addition to focusing on the overall insurance penetration, monitored the general awareness of the product and experience with liability claims. We prepared material that we used throughout the month to educate the general public on liability insurance via both industry and lifestyle media.

In accordance with the strategy of synergic human resource sharing, we prepared and coordinated an information campaign about the Driver Help Line with the Czech Insurers Bureau in the latter half of 2015 (more information on this is available in the Czech Insurers Bureau Annual Report).

příspěvků, unikátních analýz, rozhovorů či úvah, které se týkaly českého pojistného trhu i aktuálního dění v evropském pojišťovacím prostoru. Ve druhé polovině roku jsme usilovně pracovali na přípravě nové koncepce distribuce a formátů obou publikací a zejména na jejich redesignu. S cílem zpřístupnit možnost informací z oblasti pojištnictví pro širší čtenářskou obec jsme připravili elektronickou verzi publikací, která je nově pro čtenáře dostupná zdarma. Modernější, dynamičtější webové stránky [www.pojistnyobzor.cz](http://www.pojistnyobzor.cz) a nová podoba publikace s unikátními grafickými prvky byly čtenářům představeny od prvního čísla roku 2016.

S cílem zvýšení efektivity komunikace mezi členy a snahou o koordinaci stanovisek v pojišťovnách i mezi sekcemi jsme zahájili práci na přípravě nového extranetu ČAP.

Se stejným záměrem vznikly také dva zcela nové informační nástroje. Zatímco měsíčník ČAP News přináší obsáhlý přehled o projektech a tématech, kterými se asociace zaobírá, v ČAP aktualitách je vždy detailněji rozpracována jedna z aktuálních problematik, která v daný moment zajímá specialisty v rámci nejen pojistného trhu, ale i médií.

## Edukační činnost

V rámci svých vzdělávacích aktivit jsme připravili v roce 2015 pro své členy 17 odborných seminářů k nejrůznějším pojistným tématům. Nejčastěji se jednalo o legislativu související s novým občanským zákoníkem, ekonomiku, daně a o odborné semináře pro oblast likvidace. Proškoliili jsme tak bezmála tisíc zaměstnanců z řad členských pojišťoven.

Semestrální studium „Základy pojištnictví“ absolvovalo úspěšně v jednom cyklu celkem 50 účastníků. Podařilo se nám zorganizovat studium na téma spisová a archivní služba v pojištnictví, jež se skládalo z 5 přednášek a absolvovalo jej 30 účastníků.

Nové semestrální studium „Likvidace v praxi“ jsme připravili pro oblast pojištění vozidel, který nabídneme zájemcům v roce 2016. Zároveň intenzivně pracujeme s odborníky z pojišťoven na přípravě studia pro další oblasti likvidace.

## Priority a cíle 2016

Budoucí klíčové cíle ČAP v oblasti legislativy vyplývají zejména z Plánu legislativních prací vlády ČR na rok 2016 nebo navazují na úkoly, jejichž řešení bylo zahájeno v roce 2015.

## Publication and new communication tools

Our specialised publications, *Pojistný obzor* (Insurance Horizon) and *Pojistné rozpravy* (Insurance Talks) brought more than 100 original articles to their readers in 2015, including unique analysis, interviews and essays on the topics of the Czech insurance market and the current developments in European insurance. In the latter half of the year, we worked hard on the preparation of a new concept for the distribution and formats of both publications and in particular on redesigning them. With a view to making information about the insurance industry accessible to a wider readership, we prepared the electronic versions of both publications, which are now available to readers free of charge. As a result, we were able to launch an up-to-date and more dynamic version of [www.pojistnyobzor.cz](http://www.pojistnyobzor.cz) and new design of the publication with unique graphic elements beginning with the first issue of 2016.

With a view to improving the efficiency of communication between our members and coordinating positions across insurers and association sections, we started working on the new ČAP Extranet site.

We also launched two entirely new information tools with the same intention. Whereas the ČAP News

monthly provides a detailed overview of the projects and topics that our association works on, every issue of ČAP aktuality focuses in detail on a specific issue that is currently of importance to specialists across the insurance market, and we provide the material to the media too.

## Educational activities

As part of our educational activities, we prepared 17 specialised workshops on various insurance topics for our members in 2015. Most of them covered the legislation especially in connection with the new Civil Code, economics, taxes and specialised issues in the field of loss adjustment. As a result, we provided training to almost one thousand employees from our member insurers.

A total of 50 participants completed our “Fundamentals of the Insurance Business” semester programme. We succeeded in organising a programme on the topic of Filing and Archive Service in the Insurance Business, which involved 5 lecturers and 30 participants.

We prepared a new semester programme, “Loss Adjustment Practice” with a focus on motor insurance and we will offer it to students in 2016. We are also working hard with insurance

Hlavní prioritou zůstává dokončení legislativního procesu návrhu novely zákona o pojišťovnictví. Zároveň budeme vyvíjet aktivity směrem k zachování stávajícího rozsahu povolených činností (dle návrhu novely činností přímo vyplývajících z povolené pojišťovací činnosti), aby bylo postaveno na jisto, že i nadále mohou pojišťovny zprostředkovávat pojištění i jiné finanční produkty. Významnou aktivitou bude také prosazování pozměňovacího návrhu, který zabezpečí právo dálkového přístupu pojišťoven do základních registrů ve stávajícím rozsahu po přechodné období, než bude připraven a spuštěn agendový informační systém zajišťující přístup podle novely zákona č. 111/2009 Sb., o základních registrech.

Podporovat budeme též přijetí novely zákona č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojištných událostí, která zakotví právní úpravu regulace odměn pojišťovacích zprostředkovatelů v souladu s kompromisním koaličním návrhem. Neméně významná bude spolupráce s Ministerstvem financí na přípravě návrhu nového zákona o distribuci v pojišťovnictví, který bude implementovat směrnici o distribuci pojištění (IDD) a nahradí stávající zákon č. 38/2004 Sb.

Závažným úkolem bude také spolupráce s Ministerstvem pro místní rozvoj na přípravě transpoziční novely zákona

č. 159/1999 Sb., o některých podmínkách podnikání v oblasti cestovního ruchu, který bude implementovat směrnici o souborných cestovních službách a spojených cestovních službách. Tímto zákonem bude zřízeno garanční schéma k zajištění úhrady oprávněných nároků zákazníků jdoucí nad limit sjednaného limitu pojistného plnění, aby byly zcela naplněny požadavky směrnice. Chystáme se aktivně podílet na přípravě koncepce garančního schématu a jeho legislativním zakotvení.

Významnou pozornost budeme v roce 2016 věnovat přípravě vzorového dokumentu o poskytnutí klíčových informací dle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014 a dalším právním normám připravovaným a přijímaným v rámci evropského legislativního procesu.

V oblasti práva EU budeme sledovat a účastnit se diskuze nad možným neobnovením blokové výjimky v rámci ochrany hospodářské soutěže vycházející z nařízení Evropské komise č. 267/2010 ze dne 24. března 2010 o použití čl. 101 odst. 3 Smlouvy o fungování Evropské unie na určité kategorie dohod, rozhodnutí a jednání ve vzájemné shodě v odvětví pojišťovnictví (IBER), jehož použitelnost končí dne 31.3.2017.

Prioritní záležitostí bude vytvoření dokumentu o klíčových informacích na základě nařízení Evropského parlamentu

companies' experts on the preparation of a course for other areas of loss adjustment.

## 2016 priorities and objectives

ČAP's key future objectives in the field of legislation depend primarily on the Czech government's plan for legislative work for 2016 and continue addressing the tasks undertaken in 2015.

The completion of the legislative process for drafting a bill of amendment of the Insurance Act remains our principal priority. We will also pursue activities aimed at preserving the existing scope of permitted activities (based on the bill, these are activities arising directly from the permitted insurance activity), in order to make it a certainty that insurers can facilitate insurance as well as other financial products in the future. Another major activity is the pursuit of a compromised amendment to ensure the right for insurers to remotely access the principal registers in the current scope during the transitional period before the agenda information system providing access under the amendment of Act No. 111/2009 on basic registers is ready and launched.

We will also pursue the enactment of amended Act No. 38/2004 on insurance brokers and loss adjusters, which will regulate the remuneration of

insurance brokers in accordance with the compromised bill of amendment submitted by the governing coalition. Our cooperation with the Ministry of Finance on the preparation of the new law on insurance distribution, implementing the Insurance Distribution Directive (IDD) and replacing the existing Act No. 38/2004, will be equally important.

Our cooperation with the Ministry for Regional Development on preparation of the transposing amendment of Act No. 159/1999 on certain conditions of conducting travel business, implementing the directive on package travel and assisted travel arrangements will be a major task as well. The said act will set up a guaranty scheme to ensure the payment of customers' justified claims exceeding the agreed loss adjustment limit, in order to fully meet the requirements of the directive. We are preparing to actively participate in the preparation of the guarantee scheme concept and its legal basis.

We will pay a great deal of attention in 2016 to the preparation of the model of the key information document under Regulation (EU) No. 1286/2014 and other laws prepared and adopted as part of the European legislative process.

In terms of EU law, we will monitor and participate in the discourse over the possibility of not renewing the

a Rady (EU) č. 1286/2014 ze dne 26. listopadu 2014 o sdělení klíčových informací týkajících se strukturovaných retailových investičních produktů a pojistných produktů s investiční složkou (PRIIPs). Přijetí regulačních technických norem ze strany Evropské komise se očekává v průběhu léta 2016 a na jejich vytvoření, otestování a spuštění bude mít pojistný trh velmi krátký termín.

V neposlední řadě plánujeme započít debatu a přípravu na transpozici směrnice Evropského parlamentu a Rady o distribuci pojištění (IDD), jejíž publikace se očekává zkráje roku 2016. K oběma právním předpisům (PRIIPs i IDD) se očekává přijetí předpisů druhé a třetí úrovně ze strany Evropské komise a EIOPA. Jejich návrhy budeme nadále bedlivě monitorovat a koordinovat v rámci Insurance Europe.

V rámci připomínkování dalších návrhů právních předpisů budeme i nadále prosazovat právní úpravu vytvářející korektní podmínky pro podnikání v pojišťovnictví při respektování národní i evropské legislativy.

S přihlédnutím k nezastavitelnému pokroku v oblasti informačních technologií a k nezbytné nutnosti držet s tímto vývojem krok se chystáme na poli prevence pojistného podvodu v roce 2016 provést rozsáhlou analýzu

systemu SVIPO zaměřeného na oblast povinného ručení a havarijního pojištění motorových vozidel. Jeho účelem je nabídnout pojišťovnám co nejučinnější a nejefektivnější prostředky a nástroje pro boj s trestnou činností a jiným protiprávním jednáním a jejich prevenci. Významnou prioritou bude i zahájení provozu u systému SVIPO II zaměřeného na prevenci a detekci protiprávního jednání v oblasti úrazového pojištění a pojištění nemoci.

V sekci pojištění motorových vozidel je třeba zahájit diskuze na téma samoříditených vozidel, která se již dnes stávají realitou. Ta s největší pravděpodobností v budoucnu zcela změní koncepci pojištění vozidel. Z podnětu Ministerstva dopravy ČR se též budeme zabývat možnostmi využití informací o bodovém hodnocení řidiče při výpočtu pojistného v povinném ručení. S cílem aktualizace povodňových map, efektivního nástroje pro stanovení míry rizika v pojištění majetku se chystáme jednat s Ministerstvy zemědělství a životního prostředí a povodními o širší spolupráci.

Klíčovou samoregulační aktivitou vedoucí k ochraně spotřebitele bude nastavení nově plánovaného standardu, jímž bude optimální nastavení rozsahu životního pojištění. Prostřednictvím pravidelného vzdělávání se zaměříme na zvyšování odborné úrovně zprostředkovatelů a plánujeme aktivně

block exemption as part of protecting the competition on the basis of the Commission Regulation (EU) No 267/2010 of 24 March 2010 on the application of Article 101(3) of the Treaty on the Functioning of the European Union to certain categories of agreements, decisions and concerted practices in the insurance sector (IBER), whose applicability expires on 31 March 2017.

The creation of a key informational document based on Regulation (EU) No 1286/2014 of the European Parliament and of the Council of 26 November 2014 on key information documents for packaged retail and insurance-based investment products (PRIIPs) will be a priority as well. The European Commission is expected to adopt the regulatory technical standards in the summer of 2016, and the insurance market will have a very short period of time to create, test and launch the documents.

Last but not least, we plan on initiating a debate on and the preparation for the transposition of the Regulation of the European Parliament and of the Council on insurance distribution (IDD), the publication of which is expected early in 2016. The enactment of second- and third-level regulations on the part of the European Commission and EIOPA is expected in relation to the above legal regulations (PRIIPs and IDD). We will

continue monitoring their proposals attentively and coordinating activities under the umbrella of Insurance Europe.

As part of the process of commenting on other bills, we will pursue legislative solutions that create a correct environment for the insurance business while respecting both European and national laws.

With respect to the unstoppable progress in information technologies and to the necessity of keeping pace with it, in particular in terms of insurance fraud prevention, we are preparing an extensive analysis of the SVIPO system focused on motor third party liability insurance and motor damage insurance. The analysis should give insurers the most efficient means and tools to combat and prevent crime and other illegal action. One of the priorities will also be the launch of the SVIPO II system focused on preventing and detecting illegal action in accident and sickness insurance.

Regarding motor insurance, it is necessary to initiate a debate on self-driving vehicles, which are becoming reality. They are very likely to cause a fundamental change in motor insurance concepts in the future. Based on a suggestion from the Ministry of Transportation, we will also examine the possibility of using the information on drivers' point scores in calculating motor

působit na zkvalitňování postupů distribuce pojištění se zaměřením na odbornou péči.

V oblasti PR aktivit budeme i v roce 2016 pokračovat v kampani Linky pomoci řidičům spojené s tématem asistenčních služeb pro motoristy. V souladu s novou strategií ČAP a v návaznosti na dopady NOZ v oblasti odškodnění škod na zdraví a majetku, připravíme informační kampaň na podporu produktu a zdůraznění důležitosti pojištění odpovědnosti. Změny dozná i celková korporátní identita ČAP. Nový grafický trend se příští rok projeví v nové podobě loga, webových stránek a všech doprovodných firemních tiskovinách a nástrojích.

V oblasti vzdělávání se budeme věnovat dokončení semestrálního studia „Likvidace v praxi“ pro oblast cestovního pojištění, pojištění majetku a likvidace v oblasti pojištění odpovědnosti. V návaznosti na novou legislativu a měnící se podmínky pro výkon zprostředkovatelské činnosti budeme připravovat nové procesy k ověření odborné způsobilosti pro výkon této činnosti.

Nově bychom rádi zavedli novou formu komunikační platformy pojistného trhu, a sice pravidelnou výroční konferenci pojistného trhu pod záštitou guvernéra ČNB. Jejím cílem bude diskuze nad aktuálními problémy, novými trendy a výzvami pro pojistný sektor v daném období. ČAP tímto chce zahájit novou formu dialogu nejen s orgány státní správy, regulátorem, ale se všemi aktéry pojistného trhu a veřejností.

third party liability insurance premiums. We are preparing for negotiations with the Ministries of Agriculture and the Environment and river basin authorities on wider cooperation with a view to updating flood maps, an efficient tool for defining the rate of risk in property insurance.

The set-up of a newly planned standard for optimum settings of the scope of life insurance will be a key self-regulatory activity aimed at consumer protection. We will focus on improving the professionalism of brokers through regular education and we plan to actively pursue improving the quality of insurance distribution processes with a focus on professional care.

For PR activities, we will continue the Driver Assistance Line campaign in 2016, focusing on motorist assistance services. In accordance with the ČAP strategy and with respect to the impact of the new Civil Code on indemnification of health and property losses, we will prepare an information campaign to promote the product and emphasise the importance of liability insurance. The overall corporate identity of the ČAP will change as well. Next year, the new graphic design trend will show in the new logo, website design and all corporate printed material and tools. In terms of education, we will focus on completing the "Loss Adjustment Practice" semester course for travel

insurance, property insurance and loss adjustment in liability insurance. In connection to the new legislation and the changing requirements for brokerage activities, we will prepare new processes to verify proficiency for working in this area.

We would like to launch a new communication platform for the insurance market, specifically a regular annual insurance market conference under the auspices of the Governor of the Czech National Bank. Its objective will be to discuss the current issues and new trends and challenges for the insurance sector in the respective period. In this way, ČAP wants to open a new chapter of the dialogue not only with state and regulatory authorities but also with all players on the insurance market and the general public.



# Členové a jejich výsledky

Česká asociace pojišťoven, založená v roce 1994 jako zájmové sdružení komerčních pojišťoven s počtem 16 členů, sdružovala v roce 2015 celkem 28 řádných členů a 2 členy se zvláštním statutem (ČKP a EGAP). Aktuální podíl členských pojišťoven na celkovém předepsaném pojistném České republiky dosahuje 96,8 %.

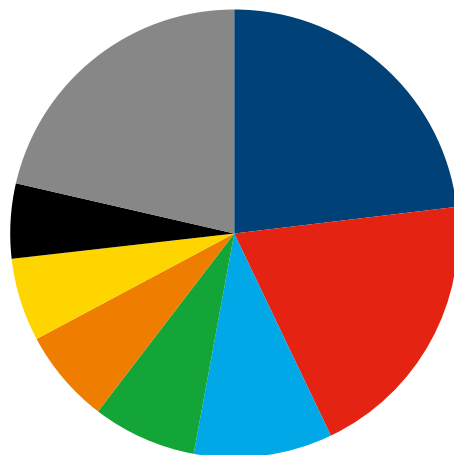
Od roku 1998 je ČAP řádným členem evropské pojišťovací a zajišťovací federace Insurance Europe (IE).

Koncentrace trhu je nadále vysoká. Podíl prvních 10 členů na celkovém předepsaném pojistném upraveném podle metodiky ČAP se meziročně mírně navýšil a činí 89,1 %. Jen nepatrně oslabil podíl obou hlavních skupin, Generali CEE a VIG z 62,2 % na 62,1 %.

Pojistný trh v roce 2015 narostl jen mírně, a to přesně o 0,9 %. Větší změna nastala v oblasti neživotního pojištění, které rostlo o 3,9 %, což je opět znatelně lepší výsledek v porovnání

s předchozím obdobím (+2 % v roce 2014). Naopak životní pojištění po dalším zhoršení výsledků prohloubilo loňskou ztrátu z -0,6 % na aktuálních -3,6 %. Běžně placeným smlouvám se dařilo o trochu lépe, když předepsané pojistné kleslo jen o 2,2 %. To ovšem neplatí pro

## Pojistné celkem - podíly na trhu v roce 2015 (%) Total premiums - market shares in 2015 (%)



# ČAP Members and Business Results

The Czech Insurance Association (ČAP) was founded in 1994 as a special-interest association of commercial insurers with 16 members, and in 2015 it had a total of 28 regular members and two special status members (ČKP and EGAP). The current share of the member insurers in total

premiums written in the Czech Republic stands at 96.8%.

The ČAP has been a regular member of Insurance Europe (IE) since 1998.

The market remains highly concentrated. The share of the top ten members in total written premiums as adjusted under the ČAP methodology slightly increased year-on-year to 89.1%. The share of the two leading groups, Generali CEE and VIG, decreased slightly from 62.2% to 62.1%.

The insurance market grew subtly in 2015, specifically by 0.9%. A greater change occurred in the non-life segment that grew by 3.9%, which again is a noticeably better result than in the preceding period (+2% in 2014). By contrast, the downward trend in life insurance further accelerated from -0.6% to the current -3.6%. Regular premium policies fared somewhat better with written premiums decreasing by just 2.2%. This does not apply to single premium policies that dropped by 26.6%

Pramen: ČAP

Source: ČAP

Poznámka: Se započtením jedné desetiny jednorázově placeného životního pojištění

Note: including one-tenth of single-payment life insurance

jednorázově placené smlouvy, které se propadly o 26,6 % (-0,9 % v roce 2014). Neuspokojivé výsledky životního pojištění dále zvýrazňuje i obchodní produkce, která navzdory růstu o 1 % v roce 2014 klesla v roce 2015 o 22,5 %.

### Vývoj hospodaření pojišťoven

Základní kapitál členských pojišťoven se v roce 2015 snížil o 1,2 % a dosahuje úrovně 20,9 mld. Kč. Naproti tomu hodnota ostatních položek vlastního kapitálu v roce 2015 opět povyroستla o 7,7 % na 54,8 mld. Kč, a to především zásluhou posílení nerozděleného zisku

minulých účetních období. Celkový zisk členů ČAP bez zahrnutí jejich zahraničních poboček a také bez ročního výsledku EGAP letos stoupl o 15,5 % na 13,9 mld. Kč (12,0 mld. Kč v roce 2014).

Celkové technické rezervy, tedy včetně technických rezerv životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník, mírně klesly o 1,5 % na 330 mld. Kč, a to především vlivem snížení rezerv o 2,0 % v životním pojištění. Samotné technické rezervy životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník, navzdory tomu meziročně posílily o 2,5 %

(-0.9% in 2014). The unsatisfactory results in life insurance are further exacerbated by a 22.5% drop of new business in 2015 despite a 1% rise in 2014.

### Financial performance of insurance companies

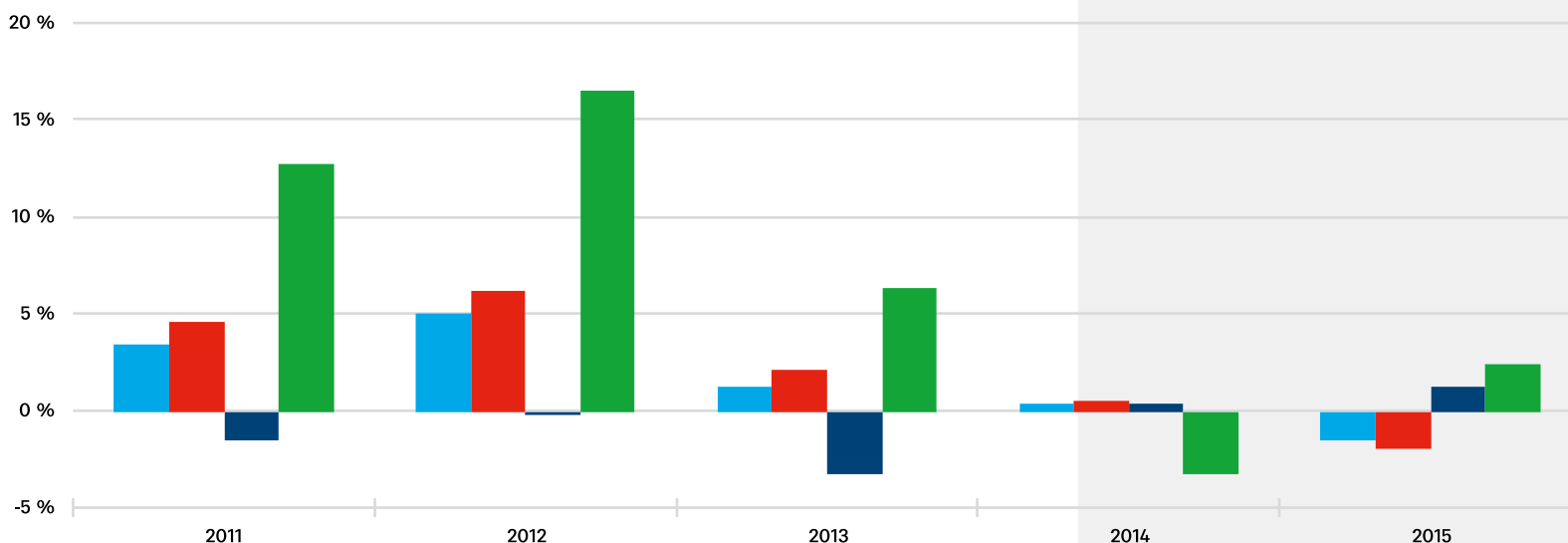
The member insurers' registered capital decreased by 1.2% to CZK 20.9 billion in 2015. Conversely, the value of the other equity constituents grew again in 2015 by 7.7% to CZK 54.8 billion, primarily as a result of an increase in the profit brought forward.

The total profit of ČAP members excluding their foreign branches and excluding the performance of EGAP grew by 15.5% to CZK 13.9 billion (CZK 12 in 2014).

The total technical provisions including technical provisions for life insurance policies where the policyholders bear the investment risk decreased slightly by 1.5% to CZK 330 billion, primarily as a result of a 2.0% decrease of life insurance provisions. Despite that, the technical provisions in life insurance where the policyholders bear the investment risk alone grew by 2.5% year-on-year from CZK 78 billion to CZK

### Meziroční změny technických rezerv (%)

Pramen: ČAP



### Year-on-year changes in technical provisions (%)

Source: ČAP



z 78 mld. Kč na 80 mld. Kč. V neživotním pojištění se hodnota technické rezervy meziročně zvýšila o 1,2 %.

Celková aktiva pojišťoven se v roce 2015 nepatrně snížila o 0,2 % na hodnotu 446 mld. Kč. Spolu s poklesem aktiv se snížil i objem finančního umístění, kdy není nositelem investičního rizika pojistník, o 2,1 %. Takové finanční umístění dosahuje k 31.12.2015 hodnoty 324 mld. Kč s největším podílem dluhových cenných papírů (81 %). Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem jako druhá nejvýznamnější položka si zachovaly podíl 7,5 %.

Rok 2015 byl příznivý z pohledu výskytu živelních katastrofických událostí vyjma letních bouří a sucha. Ty však nezpůsobily takové škody jako např. povodně o dva roky dříve. Navzdory tomu se výsledek technického účtu k neživotnímu pojištění zhoršil, a to téměř o 10 %. V životním pojištění je situace odlišná. Především z důvodu značného poklesu nákladů na pojistná plnění a zároveň nárůstu výnosů z finančního umístění došlo oproti předchozímu roku k výraznému navýšení výsledku technického účtu k životnímu pojištění o necelých 58 %.

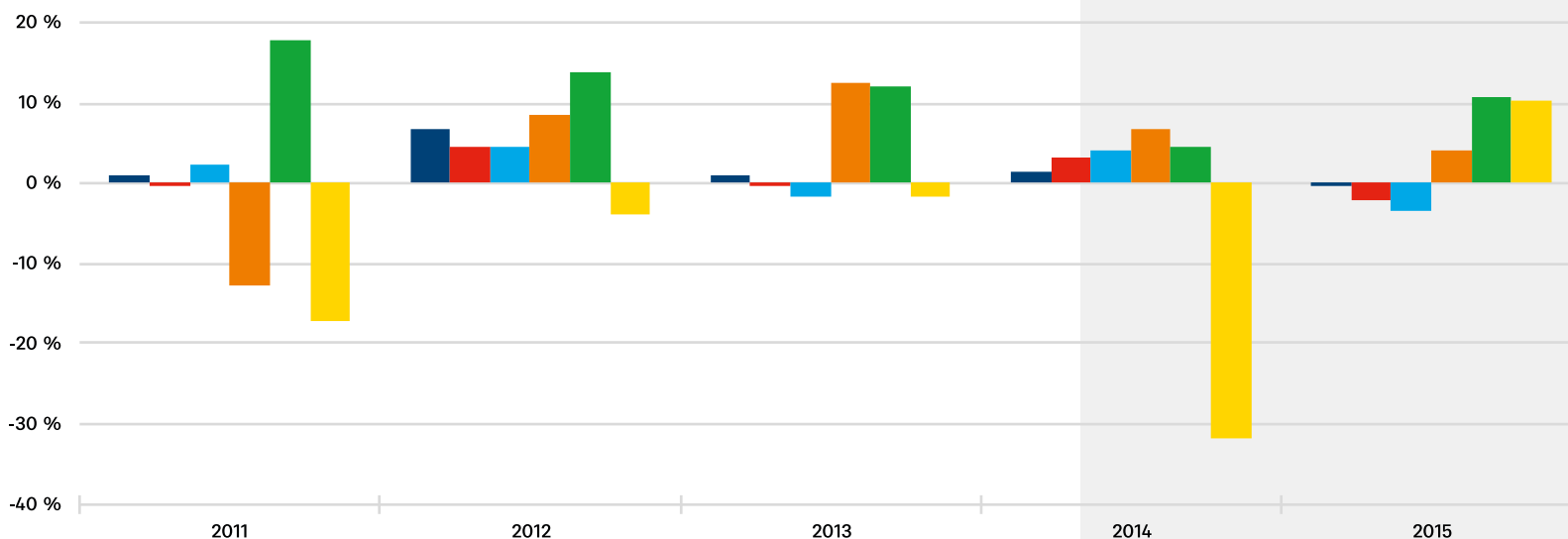
80 billion. In non-life insurance, the value of the technical provisions increased by 1.2% year-on-year.

The insurers' total assets decreased slightly (0.2%) to CZK 446 billion in 2015. The reduction in assets was accompanied by a 2.1% reduction in financial investments with policies where policyholders do not bear the investment risk. As of 31 December 2015 the financial investments totalled CZK 324 billion with the biggest share attributable to debt securities (81%). Shares and other variable yield securities retained the second position with a 7.5% share.

The year 2015 was favourable in terms of natural disasters save for summer thunderstorms and drought. Still, they did not cause as much damage as the flood did two years ago. Despite that, the technical account for non-life insurance deteriorated by almost 10%. The situation in life insurance is different. The technical account for life insurance increased significantly by nearly 58% over the previous year primarily due to a major decrease of claims incurred and a concurrent increase of income from financial placement.

### Meziroční změny aktiv a finančního umístění (%)

Pramen: ČAP



### Year-on-year changes in assets and financial investments (%)

Source: ČAP

- Aktiva celkem  
Total assets
- Finanční umístění celkem  
Total financial investments
- Dluhové cenné papíry  
Debt securities
- Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly  
Shares and other variable yield securities, other interests
- Finanční umístění v podnikatelských seskupeních  
Financial investments in business groups
- Depozita u finančních institucí  
Deposits with financial institutions

Poznámka: Bez finančního umístění životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník  
Note: Excluding financial investments for life insurance where the policyholder bears the investment risk

## Předepsané pojistné

Celkové předepsané pojistné upravené podle metodiky ČAP se zvýšilo o 0,9 % na 116,5 mld. Kč. V neživotním pojištění pokračovalo oživení v předepsaném pojistném u pojištění motorových vozidel a v roce 2015 toto odvětví jako celek rostlo o 3,8 %. U pojištění odpovědnosti z provozu vozidla byl růst méně výrazný a činil 2,2 %. Předepsané pojistné v havarijním pojištění tento výsledek podpořilo více a navýšilo svou hodnotu o slibných 6,2 %. Podíl pojištění vozidel zůstal i nadále pod 50% hranicí předepsaného pojistného v neživotním pojištění (bez zahrnutí zákonného pojištění odpovědnosti zaměstnavatele a pojistného postoupeného ostatním členům ČAP), i když se k ní s hodnotou 49,6 % velmi blíží. Pozitivních výsledků dosáhla i odvětví pojištění majetku a smluvní všeobecné pojištění odpovědnosti s navýšením o 2,3 %, resp. 5,1 %. Pojištění podnikatelských rizik nyní také posílilo s meziroční změnou o 2,7 %.

Bez ohledu na nedávný vývoj v pojištění odpovědnosti z provozu vozidla si toto pojištění udržuje svůj zásadní význam, včetně dopadu na hospodaření pojišťoven. Tabulka E17 ve statistické části výroční zprávy zachycuje nejdůležitější parametry pojištění odpovědnosti. Již několik posledních období je patrná dlouhodobější nepříznivá tendence a vzrůstající rozdíl

mezi objemem zaslouženého pojistného a příslušnými náklady. Pátým rokem vychází celkový technický výsledek tohoto odvětví v negativní výši, kdy zasloužené pojistné za celý trh pojištění odpovědnosti z provozu vozidla již nedokáže pokrýt vzniklé škody a další související náklady.

Po dlouhodobém růstu životního pojištění se již v roce 2013 projevilo znatelné zpomalení přecházející o rok později v mírný pokles, který se nyní ještě více prohloubil. Běžně placené pojistné kleslo o 2,2 % (-0,6 % v roce 2014), zatímco jednorázově placené pojistné se propadlo o znatelných 26,6 % (-0,9 % v roce 2014). Trend poklesu se ještě více odráží v tzv. obchodní produkci (tj. nově uzavírané smlouvy). Ta po loňském posílení (+1 %) způsobeném ovšem pouze nárůstem jednorázově placeného pojistného, meziročně výrazně klesá o téměř 23 %. Běžně placeným smlouvám, které jsou co do počtu dominantní, se dařilo o trochu lépe, ale objem předpisu přesto oslabil o více než 11 %. Na celkový vývoj nového obchodu v roce 2015 tak mají větší vliv objemově významnější produkty s jednorázově placeným pojistným, ale to jen prohlubuje naznačený pokles. Jednorázově placené smlouvy jsou pro pojistníka spíše investiční příležitostí než ochranou před riziky, která je pro pojišťovny hlavním předmětem jejich podnikání. Celou situaci navíc dokresluje

## Premiums written

The total amount of written premiums adjusted using the ČAP methodology grew by 0.9% to CZK 116.5 billion. The non-life sector showed continued rejuvenation in premiums written for motor insurance and the sector as a whole grew by 3.8% in 2015. The growth was less pronounced with motor third party liability insurance at 2.2%. Premiums written for motor damage insurance contributed a greater deal towards the result, increasing by a promising 6.2%. The share of motor insurance remained below 50% of non-life insurance premiums (excluding statutory workmen's compensation and premiums ceded to other ČAP members), although with 49.6% it is really close to the threshold. The property and general liability insurance segments achieved positive results as well with the respective increases of 2.3% and 5.1%. Industry & business risk insurance grew as well with a year-on-year change of 2.7%.

Regardless of the recent developments in the motor-third party liability insurance, this segment retains its fundamental importance including its influence on insurers' performance. Table E17 in the statistics section of this annual report shows the most important parameters of liability insurance. The past few seasons have shown this continued unfavourable

trend and the increasing gap between earned premiums and the respective expenditures. For the fifth year now, the overall technical result of this segment has been negative as the earned premiums for the entire motor third party liability insurance market can no longer cover the costs of claims and other related expenses.

Following the long-term growth of life insurance, a noticeable slowdown came in 2013 that turned into a slight decrease a year later; this decrease has recently deepened further. Regular premiums dropped by 2.2% (-0.6% in 2014) whereas single premiums dropped by a substantial 26.6% (-0.9% in 2014). The decrease trend is reflected even more in new business (newly made policies). Following an increase last year (+1%) caused exclusively by a growth in single premiums, new business decreased significantly this year by almost 23%. Regular premium policies, which dominate in terms of number, fared somewhat better but the premiums written still decreased by more than 11%. This shows that single premium products had more influence on the overall development of new business because of dominance in volume, but this actually exacerbates the suggested decrease. For policyholders, single premium policies are investment opportunities rather than means of risk coverage, whereas risk coverage is core business for insurers. The situation is

i počet nově uzavíraných smluv životního pojištění, který se meziročně snížil o cca 86 tis., kdy jejich celkový počet klesl o více jak 260 tis.

### Vyřízené pojistné události a pojistná plnění

Celkový počet vyřízených pojistných událostí je v roce 2015 nižší o 8,6 %. Tento výsledek je způsoben především vývojem v životním pojištění, kde meziročně nastalo o 22,5 % méně pojistných událostí. K dalšímu poklesu také přispěl menší počet úrazů a škod z krádeží. Naopak oproti roku 2014

narostl počet škod z havarijního pojištění. Počet pojistných událostí klesá i díky absenci významných přírodních katastrof.

Více pojistných událostí se dlouhodobě vyřizuje v produktech neživotního pojištění. Navíc podíl životního pojištění v posledním období poklesl. Na celkovém počtu vyřízených pojistných událostí se podílelo životní pojištění 37,3 % (44 % v roce 2014) a neživotní pojištění 62,7 % (56 % v roce 2014).

Objem nákladů na pojistná plnění oproti roku 2014 klesl, a to o 5,9 % (+2,9 % v roce 2014). I zde platí,

further illustrated by the number of new life insurance policies, which decreased by 86,000 year-on-year, together with a decrease in total life insurance policies exceeding 260,000.

### Claims settled and claims paid

The total number of claims settled was 8.6% lower in 2015. This is primarily due to the trend in life insurance where the number of claims decreased by 22.5% in year-on-year terms. The decrease is also attributable to a lower number of accidents and losses due to theft. Conversely, the number of claims in

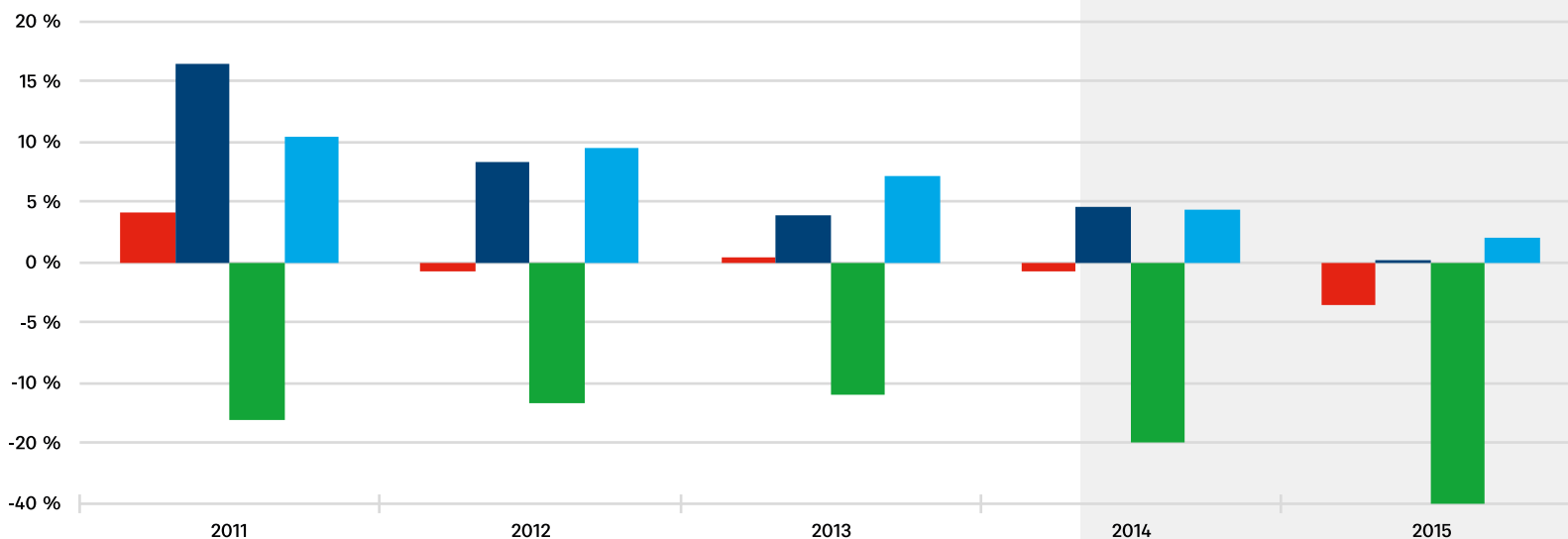
motor damage insurance increased over 2014. The number of claims is also decreasing thanks to the absence of major natural disasters.

The number of claims settled in relation to non-life insurance has been greater in the long-term perspective. In addition, the share of life insurance decreased in the last period. Life insurance accounted for 37.3% (44% in 2014) and non-life insurance accounted for 62.7% (56% in 2014) of the total number of claims settled.

The amount of total claims expenditures decreased by 5.9% compared with 2014

### Meziroční změny upraveného předepsaného pojistného v životním pojištění (%)

Pramen: ČAP



### Year-on-year changes in adjusted premiums written for life insurance (%)

Source: ČAP

- Životní pojištění celkem  
Total life insurance
- Pojištění spojené s investičním fondem  
Unit-linked insurance
- Pojištění pro případ dožití nebo smrti a dožití  
Insurance on survival or survival/death
- Doplňková pojištění  
Supplementary insurance

Poznámka: Se započtením jedné desetiny jednorázově placeného životního pojištění

Note: including one-tenth of single-payment life insurance

že za zmírnění mohou především události životního pojištění, když se vyplacené pojistné plnění meziročně snížilo o 10,7 % (+12,8 % v roce 2014). Naopak v neživotním pojištění se výše způsobených škod významně nezměnila a jen se nepatrně zvýšila o 0,2 % (-8,4 % v roce 2014). Další velký pokles nastal u živelních rizik s propadem plnění o 25,8 % (-48,3 % v roce 2014), tedy z celkové částky 4,8 mld. Kč v roce 2014 na aktuálních 3,6 mld. Kč. Výrazně opět rostly i náhrady v pojištění všeobecné odpovědnosti, kde pojišťovny klientům meziročně vyplatily o 17,3 % více (+13,8 % v roce 2014).

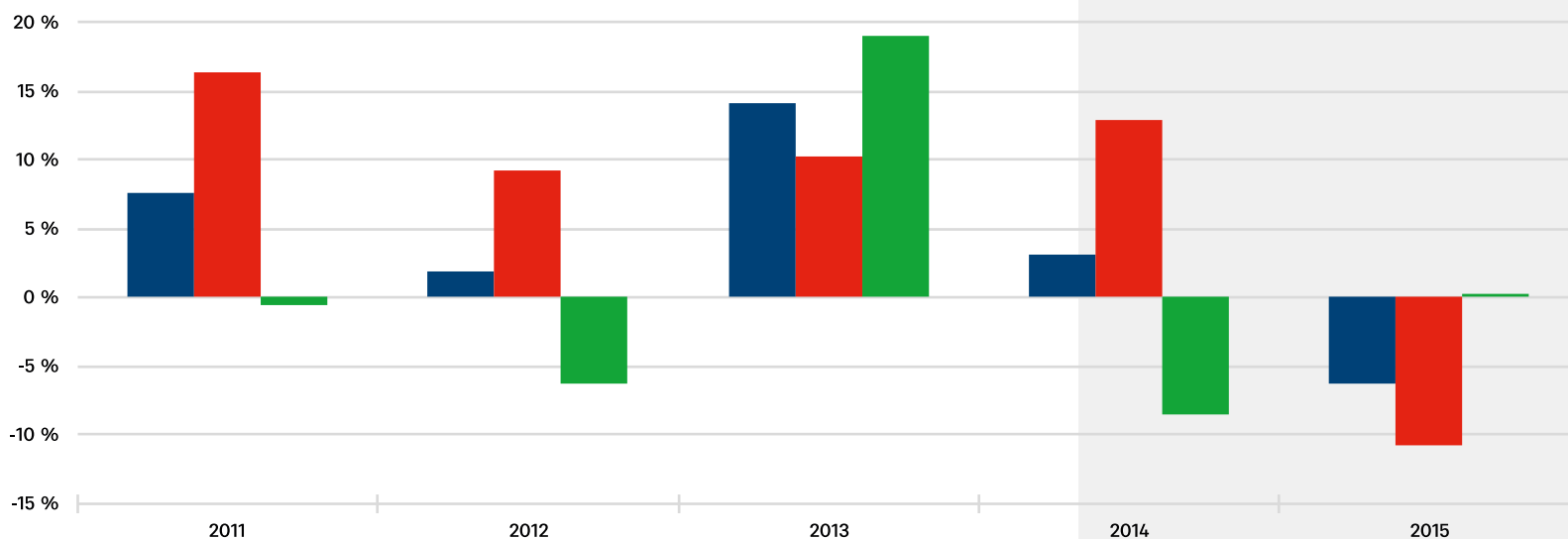
Rok 2011 tak i nadále představuje zlomový moment, kdy vyplacené náhrady v životním pojištění poprvé převzaly dominantní podíl na celkovém pojistném plnění. Tento trend nezměnilo ani snížení výplat v minulém roce a jen se opět potvrdil, přestože se podíl životního pojištění na celkovém předpisu postupně snižuje.

(+2.9% in 2014). Here, it is also true that the reduction is primarily due to life insurance claims with benefits paid down by 10.7% (+12.8% in 2014). By contrast, the amount of loss sustained under non-life insurance did not change significantly, increasing slightly by 0.2% (-8.4% in 2014). Another major reduction was recorded with natural hazards where claims paid decreased by 25.8% (-48.3% in 2014) from the total of CZK 4.8 billion in 2014 to the current CZK 3.6 billion. The compensation under general liability insurance increased significantly as insurers paid their clients 17.3% more year-on-year (+13.8% in 2014).

In retrospect, the year 2011 still marks a turning point where the benefits paid under life insurance took a dominant share over in the total claims paid for the first time. This trend remains unchanged despite the reduced claims expenditures last year, and has been confirmed although the share of life insurance in total premiums written has been decreasing slowly.

### Meziroční změny vyplaceného pojistného plnění (%)

Pramen: ČAP



### Year-on-year changes in claims paid (%)

Source: ČAP

- Vyplacené pojistné plnění celkem  
Total claims paid
- Životní pojištění  
Life Insurance
- Neživotní pojištění  
Nonlife Insurance

# Řádní členové

# Regular Members



## AEGON Pojišťovna, a.s.

### Adresa

#### Address

Na Pankráci 26, 140 00 Praha 4  
tel. | phone: +420 844 100 200  
fax: +420 244 090 390  
e-mail: vasedotazy@aegon.cz  
www.aegon.cz

### Generální ředitel

#### CEO

Ing. Jiří Schneller

### Předseda představenstva

#### Board of Directors Chairman

Ing. Jiří Schneller

### Předseda dozorčí rady

#### Supervisory Board Chairman

Dr. Péter Zoltán Máhig

### Podíl zahraniční účasti

#### Foreign Ownership Interest

100%

### Členství v ČAP od

#### Member since

28. 3. 2007

### Datum zahájení činnosti

#### Start of Operations

1. 4. 2005

S vámi od A do Z

Allianz

## Allianz pojišťovna, a.s.

### Adresa

#### Address

Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8  
tel. | phone: +420 241 170 000  
fax: +420 242 455 555  
e-mail: info@allianz.cz  
www.allianz.cz

### Generální ředitel

#### CEO

RNDr. Jakub Strnad, Ph.D.

### Předseda představenstva

#### Board of Directors Chairman

RNDr. Jakub Strnad Ph.D.

### Předseda dozorčí rady

#### Supervisory Board Chairman

Petros Papanikolaou (od | since 31.07.2015)  
Manfred Knof (do | until 31.07.2015)

### Podíl zahraniční účasti

#### Foreign Ownership Interest

100%

### Členství v ČAP od

#### Member since

26. 10. 1993

### Datum zahájení činnosti

#### Start of Operations

1. 1. 1993



**více než / standard**

## AXA pojišťovna a.s.

### Adresa

#### Address

Lazarská 13/8, 120 00 Praha 2  
tel. | phone: +420 225 021 300  
fax: +420 225 021 200  
e-mail: info@axa.cz  
www.axa.cz

### Generální ředitel

#### CEO

Martin Vogl

### Předseda představenstva

#### Board of Directors Chairman

Martin Vogl

### Předseda dozorčí rady

#### Supervisory Board Chairman

Jozef Van In

### Podíl zahraniční účasti

#### Foreign Ownership Interest

100%

### Členství v ČAP od

#### Member since

29. 3. 2009

### Datum zahájení činnosti

#### Start of Operations

29. 5. 2008



**více než / standard**

## AXA životní pojišťovna a.s.

### Adresa

#### Address

Lazarská 13/8, 120 00 Praha 2  
tel. | phone: +420 225 021 300  
fax: +420 225 021 200  
e-mail: info@axa.cz  
www.axa.cz

### Generální ředitel

#### CEO

Martin Vogl

### Předseda představenstva

#### Board of Directors Chairman

Martin Vogl

### Předseda dozorčí rady

#### Supervisory Board Chairman

Jozef Van In

### Podíl zahraniční účasti

#### Foreign Ownership Interest

100%

### Členství v ČAP od

#### Member since

25. 11. 1997

### Datum zahájení činnosti

#### Start of Operations

21. 7. 1995



## Basler Lebensversicherungs- Aktiengesellschaft, pobočka pro ČR

### Adresa

#### Address

Paříkova 910/11a, 190 00 Praha 9  
tel. | phone: +420 800 100 899  
fax: +420 221 594 429  
e-mail: Service@baslerpojistovna.cz  
www.baslerpojistovna.cz

### Generální ředitel

#### CEO

Sascha Bassir (od | since 20.08.2015)  
Oliver Matthes (do | until 20.08.2015)

### Předseda představenstva

#### Board of Directors Chairman

Dr. Jürg Schiltknecht

### Předseda dozorčí rady

#### Supervisory Board Chairman

Peter Zutter

### Podíl zahraniční účasti

#### Foreign Ownership Interest

100% Baslerversicherungs Beteiligungsgesellschaft

### Členství v ČAP od

#### Member since

24. 3. 2011

### Datum zahájení činnosti

#### Start of Operations

11. 10. 2006



**BNP PARIBAS  
CARDIF**

## BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a.s.

### Adresa

#### Address

Plzeňská 3217/16, 150 00 Praha 5  
tel. | phone: +420 234 240 234  
fax: +420 234 240 112  
e-mail: czinfo@cardif.com  
www.cardif.cz

### Generální ředitel

#### CEO

Mgr. Tomáš Kadlec, Ph.D.

### Předseda představenstva

#### Board of Directors Chairman

Mgr. Tomáš Kadlec, Ph.D.

### Předseda dozorčí rady

#### Supervisory Board Chairman

Pier-Paolo Dipaola

### Podíl zahraniční účasti

#### Foreign Ownership Interest

100% BNP PARIBAS CARDIF S.A.

### Členství v ČAP od

#### Member since

28. 11. 2000

### Datum zahájení činnosti

#### Start of Operations

11. 10. 1996





## Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

### Adresa

#### Address

Pobřežní 665/23, 186 00 Praha 8  
tel. | phone: +420 956 451 120  
fax: +420 956 449 600  
e-mail: info@cpp.cz  
www.cpp.cz

### Generální ředitel

#### CEO

Ing. Jaroslav Besperát

### Předseda představenstva

#### Board of Directors Chairman

Ing. Jaroslav Besperát

### Předseda dozorčí rady

#### Supervisory Board Chairman

Ing. Martin Diviš, MBA

### Podíl zahraniční účasti

#### Foreign Ownership Interest

0%

### Členství v ČAP od

#### Member since

17. 3. 1998

### Datum zahájení činnosti

#### Start of Operations

6. 11. 1995



## ČESKÁ POJIŠŤOVNA

## Česká pojišťovna a.s.

### Adresa

#### Address

Spálená 75/16, 113 04 Praha 1  
tel. | phone: +420 224 550 444  
e-mail: ceskapojistovna@ceskapojistovna.cz  
www.ceskapojistovna.cz

### Generální ředitel

#### CEO

Ing. Marek Jankovič (od | since 3. 7. 2015),  
Ing. Jaroslav Mlynář, CSc. (do | until 30. 9. 2014)

### Předseda představenstva

#### Board of Directors Chairman

Ing. Marek Jankovič (od | since 7. 7. 2015),  
dott. Luciano Cirinà (do | until 3. 7. 2015)

### Předseda dozorčí rady

#### Supervisory Board Chairman

dott. Luciano Cirinà (od | since 7. 7. 2015),  
Martin Sturzlbaum (do | until 7. 7. 2015)

### Podíl zahraniční účasti

#### Foreign Ownership Interest

Konečný vlastník 100 % Assicurazioni Generali S.p.A.  
Ultimate ownership 100 % Assicurazioni Generali S.p.A.

### Členství v ČAP od

#### Member since

26. 10. 1993

### Datum zahájení činnosti

#### Start of Operations

1. 5. 1992



## ČP ZDRAVÍ

## Česká pojišťovna ZDRAVÍ a.s.

### Adresa

#### Address

Na Pankráci 1720/123, 140 00 Praha 4  
tel. | phone: +420 267 222 515  
e-mail: info@zdravi.cz  
www.zdravi.cz

### Generální ředitel

#### CEO

Ing. Miroslav Chlumský

### Předseda představenstva

#### Board of Directors Chairman

Ing. Miroslav Chlumský

### Předseda dozorčí rady

#### Supervisory Board Chairman

Ing. Ladislav Korobczuk

### Podíl zahraniční účasti

#### Foreign Ownership Interest

0%

### Členství v ČAP od

#### Member since

25. 11. 1997

### Datum zahájení činnosti

#### Start of Operations

1. 7. 1993



## ČSOB Pojišťovna

## ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB

### Adresa

#### Address

Masarykovo náměstí 1458, Zelené předměstí,  
530 02 Pardubice  
tel. | phone: +420 467 007 111  
fax: +420 467 007 444  
e-mail: info@csobpoj.cz

### Předseda představenstva

#### Board of Directors Chairman

Ing. Vladimír Bezděk, M. A. (od | since 1. 7. 2015),  
Ing. Jeroen van Leeuwen (do | until 17. 3. 2015)

### Předseda dozorčí rady

#### Supervisory Board Chairman

Petr Hutla

### Podíl zahraniční účasti

#### Foreign Ownership Interest

99,755% KBC Verzekeringen NV

### Členství v ČAP od

#### Member since

25. 11. 1996

### Datum zahájení činnosti

#### Start of Operations

17. 4. 1992



## D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR

### Adresa Address

Vyskočilova 1481/4, 140 00 Praha 4  
tel. | phone: +420 267 990 711  
fax: +420 267 990 722  
email: info@das.cz  
www.das.cz

### Generální ředitelka CEO

Mgr. Jitka Chizzola

### Předseda představenstva Board of Directors Chairman

Johannes Loinger

### Podíl zahraniční účasti Foreign Ownership Interest

100%

### Členství v ČAP od Member since

17. 3. 1998

### Datum zahájení činnosti Start of Operations

1. 2. 1995

29. 11. 2014 – přeshraniční fúze sloučením se D.A.S. Rechtsschutz AG, sloučila se společností D.A.S. pojišťovna právní ochrany, a.s. a cross-border merger of D.A.S. Rechtsschutz AG and D.A.S. pojišťovna právní ochrany, a.s.



## DIRECT pojišťovna, a.s.

### Adresa Address

Nové sady 996/25, 602 00 Brno  
tel. | phone: +420 221 221 221  
e-mail: info@direct.cz  
www.direct.cz

### Předseda představenstva Board of Directors Chairman

Ing. Pavel Řehák, MBA (od | since 12. 6. 2015),  
Mag. Miha Vittori (od | since 5. 2. 2014 do | until 2. 6. 2015)

### Předseda dozorčí rady Supervisory Board Chairman

Ing. Libor Matura (od | since 19. 6. 2015),  
Tedo Djekanović (do | until 2. 6. 2015)

### Podíl zahraniční účasti Foreign Ownership Interest

0% (od | since 4. 6. 2015), 100% (do | until 4. 6. 2015)

### Členství v ČAP od Member since

28. 3. 2008

### Datum zahájení činnosti Start of Operations

14. 7. 1997

### Dříve Earlier

Triglav pojišťovna a.s.



## ERGO pojišťovna, a.s.

### Adresa Address

Vyskočilova 1481/4, 140 00 Praha 4  
tel. | phone: +420 221 585 111  
fax: +420 221 585 555  
e-mail: info@ergo.cz  
www.ergo.cz

### Předseda představenstva Board of Directors Chairman

Mag. Harald Londer

### Předseda dozorčí rady Supervisory Board Chairman

Dkfm. Thomas Schöllkopf

### Podíl zahraniční účasti Foreign Ownership Interest

100%

### Členství v ČAP od Member since

17. 3. 1998

### Datum zahájení činnosti Start of Operations

22. 9. 1994



## ERV Evropská pojišťovna, a.s.

### Adresa Address

Křížíkova 237/36a, 186 00 Praha 8  
tel. | phone: +420 221 860 111  
fax: +420 221 860 100  
e-mail: klient@ERVpojistovna.cz  
www.ERVpojistovna.cz

### Generální ředitel CEO

JUDr. Vladimír Krajíček

### Předseda představenstva Board of Directors Chairman

JUDr. Vladimír Krajíček

### Předseda dozorčí rady Supervisory Board Chairman

Richard Gustav Johann Bader

### Podíl zahraniční účasti Foreign Ownership Interest

100%

### Členství v ČAP od Member since

26. 10. 1993

### Datum zahájení činnosti Start of Operations

16. 9. 1993



## Generali Pojišťovna a.s.

### Adresa | Address

Bělehradská 132, 120 84 Praha 2  
tel. | phone: +420 221 091 111  
fax: +420 221 091 300  
e-mail: servis.cz@generali.com  
www.generali.cz

### Generální ředitel | CEO

Ing. Pavel Menci, MBA (od | since 1. 6. 2015),  
Ing. Štefan Tillinger (do | until 1. 6. 2015)

### Předseda představenstva Board of Directors Chairman

Ing. Pavel Menci, MBA (od | since 29. 6. 2015),  
Ing. Štefan Tillinger (do | until 1. 6. 2015)

### Předseda dozorčí rady | Supervisory Board Chairman

dott. Luciano Cirina

### Podíl zahraniční účasti Foreign Ownership Interest

Jediným akcionářem Generali Pojišťovna a.s. je Generali CEE Holding B. V., konečnou osobou ovládající Generali Pojišťovna a. s. je Assicurazioni Generali S. p. A., která disponuje 100% podílem v Generali CEE Holding B. V.  
The only shareholder of Generali Pojišťovna a.s. is Generali CEE Holding B. V., Ultimate entity controlling Generali pojišťovna a.s. is Assicurazioni Generali S.p.A, with 100% share in Generali CEE Holding B. V.

### Členství v ČAP od | Member since

26. 10. 1993

### Datum zahájení činnosti | Start of Operations

1. 12. 1993



## Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.

### Adresa

Římská 2135/45, 120 00 Praha 2  
tel. | phone: +420 222 119 111  
fax: +420 222 514 412  
e-mail: info@hvp.cz  
www.hvp.cz

### Generální ředitel CEO

Ing. Josef Kubeš

### Předseda představenstva Board of Directors Chairman

Ing. Vladimíra Ondráková

### Předseda dozorčí rady Supervisory Board Chairman

Ing. Karel Richter

### Podíl zahraniční účasti Foreign Ownership Interest

0%

### Členství v ČAP od Member since

26. 10. 1993

### Datum zahájení činnosti Start of Operations

11. 11. 1992



## HDI Versicherung AG, organizační složka

### Adresa

Jugoslávská 29/620, 120 00 Praha 2  
tel. | phone: +420 220 190 210  
fax: +420 220 190 299  
e-mail: info@hdciczech.cz  
www.hdciczech.cz

### Generální ředitel CEO

Otokar Cudlman

### Předseda představenstva Board of Directors Chairman

Günther Weiß

### Předseda dozorčí rady Supervisory Board Chairman

Jens Wohlthat

### Podíl zahraniční účasti Foreign Ownership Interest

100%

### Členství v ČAP od Member since

21. 12. 1993

### Datum zahájení činnosti Start of Operations

21. 12. 1993



## Komerční pojišťovna, a.s.

### Adresa

Karolinská 650/1, 186 00 Praha 8  
tel. | phone: +420 222 095 111  
fax: +420 222 095 999  
e-mail: servis@komercpoj.cz  
www.kb-pojistovna.cz

### Generální ředitel CEO

Stéphane Corbet

### Předseda představenstva Board of Directors Chairman

Stéphane Corbet

### Předseda dozorčí rady Supervisory Board Chairman

Philippe Marcel Perret

### Podíl zahraniční účasti Foreign Ownership Interest

51%

### Členství v ČAP od Member since

20. 11. 1995

### Datum zahájení činnosti Start of Operations

6. 11. 1995



## Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

### Adresa

#### Address

Pobřežní 665/21, 186 00 Praha 8  
tel. | phone: +420 956 421 111  
fax: +420 956 449 000  
e-mail: info@koop.cz  
www.koop.cz

### Generální ředitel

#### CEO

Ing. Martin Diviš, MBA

### Předseda představenstva

#### Board of Directors Chairman

Ing. Martin Diviš, MBA

### Předsedkyně dozorčí rady

#### Supervisory Board Chairwoman

Prof. Elisabeth Stadler

### Podíl zahraniční účasti

#### Foreign Ownership Interest

96,32 % Vienna Insurance Group  
Wiener Städtische Versicherung AG

### Členství v ČAP od

#### Member since

26. 10. 1993

### Datum zahájení činnosti

#### Start of Operations

1. 3. 1993



## MAXIMA pojišťovna, a.s.

### Adresa

#### Address

Italská 1583/24, 120 00 Praha 2  
tel. | phone: +420 273 190 400  
fax: +420 273 190 412  
e-mail: info@maxima-as.cz  
www.maximapojištovna.cz

### Ředitel pro strategický rozvoj

#### Director of Strategic Development

Ing. Milan Točina

### Předseda představenstva

#### Board of Directors Chairman

Ing. Petr Sedláček

### Předseda dozorčí rady

#### Supervisory Board Chairman

Ing. Rudolf Bubla (od/since 20.05.2015)  
Ing. Jaromír Florián (do/until 20.05.2015)

### Podíl zahraniční účasti

#### Foreign Ownership Interest

63,34%

### Členství v ČAP od

#### Member since

29. 3. 2009

### Datum zahájení činnosti

#### Start of Operations

1. 7. 1994



## MetLife Europe d.a.c., pobočka pro Českou republiku

### Adresa

#### Address

Purkyňova 2121/3, 110 00 Praha 1  
tel. | phone: +420 810 888 000  
fax: +420 227 111 777  
e-mail: info@metlife.cz  
www.metlife.cz

### Generální ředitel

#### CEO

Daniel Martínek

### Předseda představenstva

#### Board of Directors Chairman

Daniel Martínek (do | until 25. 3. 2015)

### Podíl zahraniční účasti

#### Foreign Ownership Interest

100%

### Členství v ČAP od

#### Member since

26. 10. 1993

### Datum zahájení činnosti

#### Start of Operations

17. 7. 1992

1. 4. 2015 – společnost MetLife Europe Limited se jako nástupnická společnost sloučila přeshraniční fúzí sloučením se společností MetLife pojišťovna a.s. MetLife Europe Limited merged with MetLife pojišťovna a.s. and became a successor company after this cross-border merge



## NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku

### Adresa

#### Address

Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5  
tel. | phone: +420 257 471 111  
fax: +420 257 473 555  
e-mail: klient@nn.cz  
www.nnpojištovna.cz

### Vedoucí organizační složky

#### Head of Organisational Unit

Jiří Čapek, MBA

### Předseda představenstva

#### Board of Directors Chairman

Jiří Čapek, MBA

### Podíl zahraniční účasti

#### Foreign Ownership Interest

100%

### Členství v ČAP od

#### Member since

26. 10. 1993

### Datum zahájení činnosti

#### Start of Operations

1. 6. 1992

### Dříve Earlier

ING Životní pojišťovna N.V., pobočka pro ČR

**POJIŠŤOVNA**  
ČESKÉ SPOŘITELNY  
VIENNA INSURANCE GROUP



POJIŠŤOVNA VZP, a.s.

## Pojišťovna České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group

### Adresa

#### Address

nám. Republiky 115, 530 02 Pardubice  
tel. | phone: +420 466 051 110  
fax: +420 466 051 380  
info@pojistovnacs.cz  
www.pojistovnacs.cz

### Generální ředitel

#### CEO

RNDr. Petr Zapletal, MBA

### Předseda představenstva

#### Board of Directors Chairman

RNDr. Petr Zapletal, MBA

### Předseda dozorčí rady

#### Supervisory Board Chairman

Ing. Martin Diviš, MBA

### Podíl zahraniční účasti

#### Foreign Ownership Interest

90%

### Členství v ČAP od

#### Member since

26. 10. 1993

### Datum zahájení činnosti

#### Start of Operations

1. 1. 1993

## Pojišťovna VZP, a.s.

### Adresa

#### Address

Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8  
tel. | phone: +420 233 006 310  
fax: +420 233 006 300  
e-mail: info@pvzp.cz  
www.pvzp.cz

### Výkonný ředitel

#### Executive Director

Robert Kareš, Ph.D., MBA

### Předseda představenstva

#### Board of Directors Chairman

MUDr. JUDr. Petr Honěk

### Předseda dozorčí rady

#### Supervisory Board Chairman

Ing. Petr Nosek

### Podíl zahraniční účasti

#### Foreign Ownership Interest

0%

### Členství v ČAP od

#### Member since

28. 3. 2007

### Datum zahájení činnosti

#### Start of Operations

1. 5. 2004



## Slavia pojišťovna a.s.

### Adresa

#### Address

Revoluční 1/655, 110 00 Praha 1  
tel. | phone: +420 255 790 111  
fax: +420 255 790 199  
e-mail: sekretariat@slavia-pojistovna.cz  
www.slavia-pojistovna.cz

### Generální ředitel

#### CEO

Ing. Radek Žďárecký, MBA,  
Mgr. Karel Waisser (od / since 15. 3. 2016)

### Předseda představenstva

#### Board of Directors Chairman

Ing. Radek Žďárecký, MBA  
Mgr. Karel Waisser (od / since 5. 8. 2016)

### Podíl zahraniční účasti

#### Foreign Ownership Interest

0%

### Členství v ČAP od

#### Member since

20. 11. 1995

### Datum zahájení činnosti

#### Start of Operations

1. 6. 1994



## UNIQA pojišťovna, a.s.

### Adresa

#### Address

Evropská 136, 160 12 Praha 6  
tel. | phone: +420 225 393 111  
fax: +420 225 393 777  
e-mail: info@uniqa.cz  
www.uniqa.cz

### Generální ředitel

#### CEO

Ing. Martin Žáček, CSc.

### Předseda představenstva

#### Board of Directors Chairman

Ing. Martin Žáček, CSc.

### Předseda dozorčí rady

#### Supervisory Board Chairman

Mag. Andreas Kößl

### Podíl zahraniční účasti

#### Foreign Ownership Interest

100%

### Členství v ČAP od

#### Member since

26. 10. 1993

### Datum zahájení činnosti

#### Start of Operations

1. 7. 1993

# wüstenrot

## Wüstenrot pojišťovna a.s.

**Adresa****Address**

Na Hřebenech II 1718/8, 140 23 Praha 4  
tel. | phone: +420 257 092 155  
fax: +420 257 092 596  
e-mail: kontakt@wuestenrot.cz  
www.wuestenrot.cz

**Generální ředitel****CEO**

Pavel Vaněk

**Předseda představenstva****Board of Directors Chairman**

Pavel Vaněk

**Předseda dozorčí rady****Supervisory Board Chairman**

Jürgen Steffan

**Podíl zahraniční účasti****Foreign Ownership Interest**

100%

**Členství v ČAP od****Member since**

29. 3. 2006

**Datum zahájení činnosti****Start of Operations**

1. 1. 2006

# wüstenrot

## Wüstenrot, životní pojišťovna, a.s.

**Adresa****Address**

Na Hřebenech II 1718/8, 140 23 Praha 4  
tel. | phone: +420 257 092 155  
fax: +420 257 092 596  
e-mail: kontakt@wuestenrot.cz  
www.wuestenrot.cz

**Generální ředitel****CEO**

Pavel Vaněk

**Předseda představenstva****Board of Directors Chairman**

Pavel Vaněk

**Předseda dozorčí rady****Supervisory Board Chairman**

Jürgen Steffan

**Podíl zahraniční účasti****Foreign Ownership Interest**

100%

**Členství v ČAP od****Member since**

28. 11. 2000

**Datum zahájení činnosti****Start of Operations**

21. 12. 1998

# Členové se zvláštním statusem

## Special-Status Members



### Česká kancelář pojistitelů

#### Adresa

#### Address

Na Pankráci 1724/129, 140 00 Praha 4  
tel. | phone: +420 221 413 111  
fax: +420 257 322 370  
e-mail: info@ckp.cz  
www.ckp.cz

#### Výkonný ředitel

#### Executive Director

JUDr. Ing. Jakub Hradec (do/until 30. 6. 2016)  
Mgr. Jan Matoušek (od/since 1. 7. 2016)

#### Předseda správní rady

#### Chairman of the Board

RNDr. Jakub Strnad, Ph.D. (od | since 29. 4. 2015)

#### Předsedkyně kontrolní komise

#### Review Commission Chairwoman

Ing. Bohuslava Jiráňková

#### Podíl zahraniční účasti

#### Foreign Ownership Interest

0%

#### Členství v ČAP od

#### Member since

22. 2. 2000

#### Datum zahájení činnosti

#### Start of Operations

1. 1. 2000



### Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.

#### Adresa

#### Address

Vodičkova 34/701, 111 21 Praha 1  
tel. | phone: +420 222 841 111  
fax: +420 222 844 001  
e-mail: info@egap.cz  
www.egap.cz

#### Generální ředitel

#### CEO

Ing. Jan Procházka

#### Předseda představenstva

#### Board of Directors Chairman

Ing. Jan Procházka

#### Předseda dozorčí rady

#### Supervisory Board Chairman

Ing. Jaroslav Šulc, CSc.

#### Podíl zahraniční účasti

#### Foreign Ownership Interest

0%

#### Členství v ČAP od

#### Member since

26. 10. 1993

#### Datum zahájení činnosti

#### Start of Operations

1. 6. 1992

# Přehled pojistných produktů

# Insurance Products Overview





31. 12. 2014

|                    | Pojištění průmyslu a podnikatelů<br>Industry and corporate insurance |   |  |  |  |  |   |  |  |  |   |  |  |   | Zemědělské pojištění<br>Agriculture insurance |  |  |  |                                     |   |  |                                    |
|--------------------|--|---|--|--|--|--|---|--|--|--|---|--|--|---|---|--|--|--|-------------------------------------|---|--|------------------------------------|
|                    | Živelní pojištění<br>Natural hazards insurance                       | Pojištění pro případ poškození vodou z vodovodního zařízení   Water-pipe damage insurance | Pojištění přerušení provozu<br>Business interruption insurance | Pojištění pro případ škod způsobených krádeží či loupežným přepadáním   Theft or robbery insurance | Pojištění odpovědnosti za škodu<br>Liability insurance | Pojištění All Risks (4)<br>All Risks insurance (4) | Havarijní pojištění vozidel<br>Motor damage insurance | Pojištění právní ochrany<br>Legal expenses insurance | Pojištění technických rizik (5)<br>Technical risks insurance (5) | Zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání   Workmen's compensation | Povinné pojištění odpovědnosti u vybraných povolání   Selected professions compulsory liability insurance | Pojištění fi nančních rizik (6)<br>Financial risks insurance (6) | Pojištění odpovědnosti managementu<br>Management liability insurance | Pojištění přepravy<br>Transport insurance | Pojištění úvěrů (7)<br>Credit insurance (7)   | Pojištění odpovědnosti za výrobek<br>Product liability insurance | Pojištění říčních a námořních lodí<br>River and sea hull insurance | Pojištění letadel<br>Aircraft hull insurance | Pojištění plodin<br>Crops insurance | Pojištění hospodářských zvířat<br>Livestock insurance | Pojištění náklady u hospodářských zvířat<br>Livestock epidemic insurance | Pojištění lesů<br>Forest insurance |
| AEGON              |  |   |  |  |  |  |   |  |  |  |   |  |  |   |   |  |  |  |                                     |   |  |                                    |
| ALLIANZ            | ●  | ●   | ●  | ●  | ●  | ●  | ●   |  | ●  |  | ●   |  | ●  | ●   |   | ●  |  | ●  | ●                                   | ●   | ●  | ●                                  |
| AXA                |  |   |  |  |  |  |   |  |  |  |   |  |  |   |   |  |  |  |                                     |   |  |                                    |
| AXA – ŽP           |  |   |  |  |  |  |   |  |  |  |   |  |  |   |   |  |  |  |                                     |   |  |                                    |
| BASLER             |  |   |  |  |  |  |   |  |  |  |   |  |  |   |   |  |  |  |                                     |   |  |                                    |
| BNP Paribas Cardif |  |   |  |  |  |  |   |  |  |  |   |  |  |   |   |  |  |  |                                     |   |  |                                    |
| ČP                 | ●  | ●   | ●  | ●  | ●  | ●  | ●   |  | ●  | ●  | ●   |  | ●  | ●   |   | ●  | ●  | ●  | ●                                   | ●   | ●  | ●                                  |
| ČP ZDRAVÍ          |  |   |  |  |  |  |   |  |  |  |   |  |  |   |   |  |  |  |                                     |   |  |                                    |
| ČPP                | ●  | ●   | ●  | ●  | ●  | ●  | ●   |  | ●  |  | ●   |  | ●  | ●   |   | ●  | ●  |  | ●                                   | ●   | ●  | ●                                  |
| ČSOBP              | ●  | ●   | ●  | ●  | ●  | ●  | ●   |  | ●  |  | ●   |  | ●  | ●   |   | ●  | ●  |  | ●                                   | ●   | ●  | ●                                  |
| D.A.S.             |  |   |  |  |  |  |   | ●  |  |  |   |  |  |   |   |  |  |  |                                     |   |  |                                    |
| Direct             | ●  | ●   | ●  | ●  | ●  | ●  | ●   |  | ●  |  | ●   |  |  | ●   |   | ●  |  |  |                                     |   |  |                                    |
| EGAP               |  |   |  |  |  |  |   |  |  |  |   |  |  |   | ●   |  |  |  |                                     |   |  |                                    |
| ERGO               |  |   |  |  |  |  |   |  |  |  |   |  |  |   |   |  |  |  |                                     |   |  |                                    |
| ERV                |  |   |  |  | ●  |  |   |  |  |  |   |  |  |   |   |  |  |  |                                     |   |  |                                    |
| GP                 | ●  | ●   | ●  | ●  | ●  | ●  | ●   | ●  | ●  |  | ●   |  | ●  | ●   |   | ●  |  |  | ●                                   | ●   | ●  | ●                                  |
| HDI                | ●  | ●   | ●  | ●  | ●  | ●  | ●   | ●  | ●  |  | ●   |  | ●  | ●   |   | ●  | ●  |  | ●                                   | ●   | ●  | ●                                  |
| HVP                | ●  | ●   | ●  | ●  | ●  | ●  | ●   | ●  | ●  |  | ●   |  | ●  | ●   |   | ●  |  |  | ●                                   | ●   | ●  | ●                                  |
| KP                 |  |   |  |  |  |  |   |  |  |  |   |  |  |   |   |  |  |  |                                     |   |  |                                    |
| KOOPERATIVA        | ●  | ●   | ●  | ●  | ●  | ●  | ●   | ●  | ●  | ●  | ●   |  | ●  | ●   |   | ●  | ●  |  | ●                                   | ●   | ●  | ●                                  |
| MAXIMA             | ●  | ●   | ●  | ●  | ●  | ●  |   |  | ●  |  | ●   |  | ●  | ●   |   | ●  |  |  | ●                                   | ●   | ●  | ●                                  |
| MetLife            |  |   |  |  |  |  |   |  |  |  |   |  |  |   |   |  |  |  |                                     |   |  |                                    |
| NN                 |  |   |  |  |  |  |   |  |  |  |   |  |  |   |   |  |  |  |                                     |   |  |                                    |
| PČS                |  |   |  |  |  |  |   |  |  |  |   |  |  |   |   |  |  |  |                                     |   |  |                                    |
| PVZP               | ●  | ●   | ●  | ●  | ●  | ●  |   |  | ●  |  | ●   |  | ●  | ●   |   | ●  |  |  |                                     |   |  |                                    |
| SLAVIA             | ●  | ●   | ●  | ●  | ●  | ●  | ●   | ●  | ●  |  | ●   | ●  | ●  | ●   |   | ●  |  |  |                                     |   |  |                                    |
| UNIQA              | ●  | ●   | ●  | ●  | ●  | ●  | ●   | ●  | ●  |  | ●   | ●  | ●  | ●   |   | ●  |  |  |                                     |   |  | ●                                  |
| WÜST               | ●  | ●   | ●  | ●  | ●  | ●  | ●   | ●  | ●  |  |   |  |  | ●   |   | ●  |  |  |                                     |   |  |                                    |
| WÜST – ŽP          |  |   |  |  |  |  |   |  |  |  |   |  |  |   |   |  |  |  |                                     |   |  |                                    |

(1) Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla je nabízeno rovněž podnikatelům. | Motor third party liability insurance is also available for businesses.

(2) Jiná pojištění odpovědnosti za škodu např. v běžném občanském životě. | Other damage liability insurance, such as in day-to-day situations.

(3) Pojištění staveb dokončených nebo nedokončených. | Insurance of buildings and structures, completed or under construction. (4) Pojištění All risks pro případy poškození nebo zničení věcí jakoukoliv událostí, rozsah tohoto pojištění je vymezen negativně jeho vylukami. | All Risks insurance covers property damage or destruction due to any event whatsoever; coverage is defined by policy restrictions. (5) Pojištění technických rizik – pojištění strojů a strojních zařízení, stavební a montážní pojištění, pojištění elektrotechniky. | Technical risks insurance – insurance of machinery and equipment, construction and installation insurance, insurance of electrical equipment. (6) Pojištění fi nančních rizik – např. pojištění škod v bankách a v jiných fi nancních ústavech způsobených zpronevěrou, podvodem či paděláním. | Financial risks insurance – such as coverage of losses in banks and other fi nancial institutions due to embezzlement, fraud or counterfeiting. (7) Pojištění úvěrů – obecná platební neschopnost, vývozní úvěr, hypoteční úvěr, podnikatelský úvěr, zemědělský úvěr. | Credit insurance – general insolvency, export loans, mortgage loans, business loans, agricultural loans.

# Použité zkratky

## Členské pojišťovny

|                  |  |                |   |
|------------------|--|----------------|---|
| <b>AEGON</b>     | AEGON Pojišťovna, a.s.   | <b>HDI</b>     | HDI Versicherung AG, organizační složka (v roce 2007 převzala činnost pobočky pojišťovny GERLING Konzern, Všeobecná pojišťovací a.s.) |
| <b>Allianz</b>   | Allianz pojišťovna, a.s.   | <b>HVP</b>     | Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.  |
| <b>AXA ŽP</b>    | AXA životní pojišťovna a.s.  | <b>NN</b>      | Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku   |
| <b>AXA</b>       | AXA pojišťovna a.s.  | <b>KOOP</b>    | Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group  |
| <b>BASLER</b>    | Basler Lebensversicherungs – AG pobočka pro Českou republiku (dříve DEUTSCHER RING Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft, pobočka pro ČR) | <b>KP</b>      | Komerční pojišťovna, a.s.   |
| <b>CARDIF</b>    | BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a.s.  | <b>MAXIMA</b>  | MAXIMA pojišťovna, a.s.   |
| <b>ČP</b>        | Česká pojišťovna a.s.  | <b>MetLife</b> | MetLife Europe d.a.c., pobočka pro Českou republiku   |
| <b>ČP ZDRAVÍ</b> | Česká pojišťovna ZDRAVÍ a.s.   | <b>PČS</b>     | Pojišťovna České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group   |
| <b>ČPP</b>       | Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group   | <b>PVZP</b>    | Pojišťovna VZP, a.s.  |
| <b>ČSOBP</b>     | ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB  | <b>SLAVIA</b>  | Slavia pojišťovna a.s.  |
| <b>D.A.S.</b>    | D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR   | <b>UNIQA</b>   | UNIQA pojišťovna, a.s.  |
| <b>DIRECT</b>    | DIRECT pojišťovna, a.s.  | <b>WŮST</b>    | Wüstenrot pojišťovna a.s.   |
| <b>ERGO</b>      | ERGO pojišťovna, a.s. (dříve VICTORIA VOLKSBANKEN pojišťovna, a.s.)  | <b>WŮST ŽP</b> | Wüstenrot, životní pojišťovna, a.s.   |
| <b>ERV</b>       | ERV pojišťovna, a.s. (dříve Evropská Cestovní Pojišťovna, a.s.)  |                |   |
| <b>GP</b>        | Generali Pojišťovna a.s.   |                |   |

# List of Abbreviations

## Members Insurers

|                  |  |                |  |
|------------------|--|----------------|--|
| <b>AEGON</b>     | AEGON Pojišťovna, a.s.   | <b>GP</b>      | Generali Pojišťovna a.s.   |
| <b>Allianz</b>   | Allianz pojišťovna, a.s.   | <b>HDI</b>     | HDI Versicherung AG, organizational unit (GERLING Konzern), Všeobecná pojišťovací a.s. took over business activities of HDI Versicherung AG, organizational unit in 2007 |
| <b>AXA ŽP</b>    | AXA životní pojišťovna a.s.  | <b>HVP</b>     | Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.   |
| <b>AXA</b>       | AXA pojišťovna a.s.  | <b>NN</b>      | Životní pojišťovna N.V., branch for Czech Republic   |
| <b>BASLER</b>    | Basler Lebensversicherungs – AG, branch for the Czech Republic (earlier DEUTSCHER RING Lebensversicherungs- Aktiengesellschaft, branch for Czech Republic) | <b>KOOP</b>    | Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group   |
| <b>CARDIF</b>    | BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a.s.  | <b>KP</b>      | Komerční pojišťovna, a.s.  |
| <b>ČP</b>        | Česká pojišťovna a.s.  | <b>MAXIMA</b>  | MAXIMA pojišťovna, a.s.  |
| <b>ČP ZDRAVÍ</b> | Česká pojišťovna ZDRAVÍ a.s.   | <b>MetLife</b> | MetLife Europe d.a.c., pobočka pro Českou republiku  |
| <b>ČPP</b>       | Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group   | <b>PČS</b>     | Pojišťovna České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group  |
| <b>ČSOBP</b>     | ČSOB Pojišťovna, a.s., member of ČSOB Group  | <b>PVZP</b>    | Pojišťovna VZP, a.s.   |
| <b>D.A.S.</b>    | D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR   | <b>SLAVIA</b>  | Slavia pojišťovna a.s.   |
| <b>DIRECT</b>    | DIRECT pojišťovna, a.s.  | <b>UNIQA</b>   | UNIQA pojišťovna, a.s.   |
| <b>ERGO</b>      | ERGO pojišťovna, a.s. (earlier VICTORIA VOLKSBANKEN pojišťovna, a.s.)  | <b>WŮST</b>    | Wüstenrot pojišťovna a.s.  |
| <b>ERV</b>       | ERV pojišťovna, a.s. (earlier Evropská Cestovní Pojišťovna, a.s.)  | <b>WŮST</b>    | ŽP Wüstenrot, životní pojišťovna, a.s.   |

**Členové se zvláštním statutem**

|             |  |
|-------------|--|
| <b>ČKP</b>  | Česká kancelář pojistitelů                       |
| <b>EGAP</b> | Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s. |

**Ostatní**

|              |   |
|--------------|---|
| <b>ČAP</b>   | Česká asociace pojišťoven   |
| <b>ČNB</b>   | Česká národní banka   |
| <b>ČOI</b>   | Česká obchodní inspekce   |
| <b>ČR</b>    | Česká republika   |
| <b>ČSÚ</b>   | Český statistický úřad  |
| <b>EIOPA</b> | Evropský orgán pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění            |
| <b>EK</b>    | Evropská komise   |
| <b>EHP</b>   | Evropský hospodářský prostor  |
| <b>ES</b>    | Evropské společenství   |
| <b>EU</b>    | Evropská unie   |
| <b>GFŘ</b>   | Generální fi nanční ředitelství   |
| <b>HDP</b>   | Hrubý domácí produkt  |
| <b>HZS</b>   | Hasičský záchranný sbor   |
| <b>IE</b>    | Insurance Europe  |
| <b>MF</b>    | Ministerstvo financí  |
| <b>NŽP</b>   | Neživotní pojištění   |
| <b>SVIPO</b> | Systém pro výměnu informací o podezřelých okolnostech                           |
| <b>ORSA</b>  | Vlastní ohodnocení rizik pojišťovny pro potřeby solventnosti (dle směrnice SII) |
| <b>ŽP</b>    | Životní pojištění   |

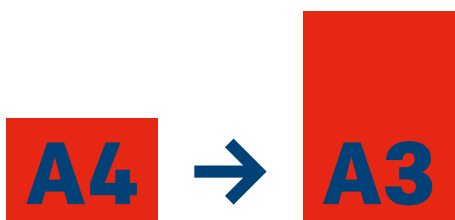
**Special-Status Members**

|             |  |
|-------------|--|
| <b>ČKP</b>  | Czech Insurers' Bureau                     |
| <b>EGAP</b> | Export Guarantee and Insurance Corporation |

**Other**

|              |  |
|--------------|--|
| <b>ČAP</b>   | Czech Insurance Association  |
| <b>CNB</b>   | Czech National Bank  |
| <b>CSO</b>   | Czech Statistical Office   |
| <b>EC</b>    | European Commission  |
| <b>EIOPA</b> | European Insurance and Occupational Pensions Authority             |
| <b>GFD</b>   | General Financial Directorate                                      |
| <b>IE</b>    | European Insurance and Reinsurance Federation                      |
| <b>MF</b>    | Ministry of Finance  |
| <b>SVIPO</b> | System for the Exchange of Information on Suspicious Circumstances |
| <b>ORSA</b>  | Own Risk and Solvency Assessment                                   |

# Statistická část



# Statistics

# Výsledky členů ČAP

# Members' Results

## A. Celkové výsledky

| Řádek<br>Line | Ukazatel<br>Indicator  | Jedn.<br>Units     | 2015        | 2014        | 2013        | 15/14  | 14/13  |
|---------------|--|--------------------|-------------|-------------|-------------|--------|--------|
| 1             | Předepsané smluvní pojistné dle metodiky ČAP celkem<br>Total contractual premiums written according to ČAP Methodology   | tis. Kč<br>CZK ths | 116 461 520 | 115 399 026 | 114 329 456 | 100,92 | 100,94 |
| 2             | Základní kapitál<br>Registered capital   | tis. Kč<br>CZK ths | 20 720 468  | 20 979 554  | 20 913 054  | 98,77  | 100,32 |
| 3             | Fondy<br>Funds   | tis. Kč<br>CZK ths | 54 838 489  | 50 904 366  | 47 556 260  | 107,73 | 107,04 |
| 4             | Technické rezervy – neživotní pojištění<br>Technical provisions – non-life insurance   | tis. Kč<br>CZK ths | 55 654 162  | 54 982 581  | 54 823 248  | 101,22 | 100,29 |
| 5             | Technické rezervy – životní pojištění<br>Technical provisions – life insurance   | tis. Kč<br>CZK ths | 274 323 310 | 279 915 501 | 278 629 810 | 98,00  | 100,46 |
| 6             | z toho: je-li nositelem investičního rizika pojistník<br>of which: where the investment risk is borne by the policyholder  | tis. Kč<br>CZK ths | 79 923 062  | 78 012 622  | 80 625 825  | 102,45 | 96,76  |
| 7             | Zisk nebo ztráta za účetní období<br>Profit or loss for accounting period  | tis. Kč<br>CZK ths | 13 914 301  | 12 047 276  | 11 847 945  | 115,50 | 101,68 |
| 8             | Počet zaměstnanců celkem<br>Total employees  | osoby<br>persons   | 13 018      | 13 173      | 13 397      | 98,82  | 98,33  |
| 9             | z toho: zaměstnanci obchodní služby celkem<br>of which: total sales staff  | osoby<br>persons   | 4 659       | 4 845       | 4 972       | 96,16  | 97,45  |
| 10            | z toho: zaměstnanci, kteří sjednávají pojištění<br>of which: staff underwriting insurance  | osoby<br>persons   | 2 545       | 2 668       | 2 782       | 95,39  | 95,90  |
| 11            | Pojišťovací zprostředkovatelé vykonávající činnost jménem a na účet pouze jedné pojišťovny celkem<br>Total insurance intermediaries operating in the name and on the account of one insurer only | počet<br>persons   | 13 264      | 14 194      | 15 432      | 93,45  | 91,98  |
| 12            | z toho: výhradní pojišťovací agenti<br>of which: exclusive insurance agents  | počet<br>persons   | 9 813       | 10 657      | 11 583      | 92,08  | 92,01  |
| 13            | vázaní pojišťovací zprostředkovatelé<br>tied insurance intermediaries  | počet<br>persons   | 2 150       | 2 432       | 2 763       | 88,40  | 88,02  |
| 14            | Počet smluv ve kmeni celkem<br>Contracts in insurance portfolio  | ks<br>pc           | 27 042 556  | 26 564 895  | 26 170 006  | 101,80 | 101,51 |
| 15            | v tom: životní pojištění celkem<br>in which: total life insurance  | ks<br>pc           | 5 810 076   | 6 072 041   | 6 308 630   | 95,69  | 96,25  |
| 16            | z toho: běžně placené smlouvy<br>of which: current-premium policies  | ks<br>pc           | 5 326 635   | 5 474 969   | 5 699 682   | 97,29  | 96,06  |
| 17            | neživotní pojištění celkem<br>total non-life insurance   | ks<br>pc           | 21 232 480  | 20 492 854  | 19 861 376  | 103,61 | 103,18 |

## Vysvětlivky k tabulce A:

|                  |   |
|------------------|---|
| řádek č. 1       | zaúčtovaný objem pojistného předepsaného klientovi k úhradě podle splatnosti za určité období – syntetický účet 601 a 621 – ale upraveno dle metodiky ČAP   |
| řádek č. 2       | hodnota z rozvahy (bilance) – položka pasiv A.I   |
| řádek č. 3       | hodnota z rozvahy (bilance) – položky pasiv A.II – A.VII  |
| řádek č. 4       | hodnota z rozvahy (bilance) z položky pasiv C – pouze údaje za neživotní pojištění  |
| řádek č. 5       | hodnota z rozvahy (bilance) z položky pasiv C – pouze údaje za životní pojištění + hodnota z rozvahy (bilance) z položky pasiv D  |
| řádek č. 6       | hodnota z rozvahy (bilance) z položky pasiv D   |
| řádek č. 8       | průměrný evidenční počet zaměstnanců přepočtený za dané období  |
| řádek č. 9       | průměrný evidenční počet zaměstnanců přepočtený za dané období – obchodní služba  |
| řádek č. 10      | zaměstnanci vykazující obchodní produkci  |
| řádek č. 14 – 17 | pojistným kmenem se rozumí soubor uzavřených pojistných smluv, které jsou platné a účinné k danému datu   |
| řádek č. 16      | pojistným kmenem běžně placených smluv životního pojištění se rozumí soubor uzavřených pojistných smluv, které jsou platné a účinné k danému datu, placených opakovaně (měsíčně, čtvrtletně, pololetně, ročně či jinak) |

## Metodika ČAP

Údaje nezahrnují přeshraniční služby formou pobočky nebo v rámci svobody poskytování služeb (FOS), pokud není uvedeno jinak. Jednorázové pojistné v životním pojištění je přepočteno na bázi 10 let (zahrnuto jednou desetinou předepsané výše) a to včetně součtových položek. Celkové pojistné v neživotním pojištění je uvedeno bez pojistného postoupeného ostatním členům ČAP. Smluvní pojistné nezahrnuje zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání.

## Note to table A:

|              |  |
|--------------|--|
| Line 1       | recognized value of premiums written due for a particular period – synthetic accounts No. 601 and 621 – but adjusted by ČAP Methodology  |
| Line 2       | balance sheet value – Liabilities, item A.I  |
| Line 3       | balance sheet value – Liabilities, items A.II – A.VII  |
| Line 4       | balance sheet value – Liabilities, item C – non-life insurance data only   |
| Line 5       | balance sheet value – Liabilities, item C – life insurance data only + balance sheet value – Liabilities, item D   |
| Line 6       | balance sheet value – Liabilities, item D  |
| Line 8       | average number of registered employees, adjusted for the year  |
| Line 9       | average number of registered employees, adjusted for the year – sales service  |
| Line 10      | employees reporting sales output   |
| Line 14 – 17 | the insurance portfolio is a set of concluded contracts in force at a specific date  |
| Line 16      | the insurance portfolio of current-premium life insurance policies is a set of concluded contracts in force at a specific date, where premiums are paid on a recurrent basis (monthly, quarterly, biannually, annually or otherwise) |

## ČAP Methodology

Figures do not include cross-border business via branches or under FOS unless otherwise provided. Single premiums in life insurance are recalculated on the basis of 10 years (only one tenth of premiums written is included). The recalculation also applies for sums. Total premiums in non-life insurance are reduced by premiums ceded to other ČAP members. Contractual premiums do not include ex-lege workers' compensation.

## B: Výsledky členů ČAP za rok 2015 - výkazy

## B: Members' results in 2015 - Statements

| AKTIVA<br>ASSETS   | Jedn.<br>Units    | 2015               | 2014               | 2013               | 15/14         | 14/13         |
|--|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------|---------------|
| <b>A. Pohledávky za upsaný základní kapitál</b><br><b>A. Subscribed capital unpaid</b>   | tis. Kč   CZK ths | <b>0</b>           | <b>22 000</b>      | <b>75 333</b>      |               | <b>29,20</b>  |
| <b>B. Dlouhodobý nehmotný majetek, z toho:</b><br><b>B. Intangible fixed assets, of which:</b>   | tis. Kč   CZK ths | <b>1 869 886</b>   | <b>1 851 580</b>   | <b>1 944 664</b>   | <b>100,99</b> | <b>95,21</b>  |
| a) zřizovací výdaje   formation expenses   | tis. Kč   CZK ths | 0                  | 0                  | 0                  |               |               |
| b) goodwill   goodwill   | tis. Kč   CZK ths | 0                  | 0                  | 0                  |               |               |
| <b>C. Finanční umístění (investice)</b><br><b>C. Financial placements (investments)</b>  | tis. Kč   CZK ths | <b>323 523 500</b> | <b>330 459 434</b> | <b>320 161 436</b> | <b>97,90</b>  | <b>103,22</b> |
| I. Pozemky a stavby (nemovitosti), z toho:   Land and buildings (real estate), of which:   | tis. Kč   CZK ths | 3 814 146          | 3 911 251          | 4 019 588          | 97,52         | 97,30         |
| a) provozní nemovitosti   Operating land and buildings   | tis. Kč   CZK ths | 3 185 859          | 3 373 251          | 3 437 922          | 94,44         | 98,12         |
| II. Finanční umístění v podnikatelských seskupeních   Financial investments in business groups   | tis. Kč   CZK ths | 21 363 138         | 19 286 056         | 18 467 754         | 110,77        | 104,43        |
| 1. Podíly v ovládaných osobách   Participating interests in affiliated undertakings  | tis. Kč   CZK ths | 20 065 234         | 17 960 934         | 16 873 907         | 111,72        | 106,44        |
| 2. Dluhové cenné papíry vydané ovládanými osobami a půjčky těmto osobám<br>2. Debt securities issued by, and loans to, affiliated undertakings   | tis. Kč   CZK ths | 874 915            | 909 422            | 1 288 591          | 96,21         | 70,57         |
| 3. Podíly s podstatným vlivem   Participating interests with significant influence   | tis. Kč   CZK ths | 422 989            | 415 700            | 305 256            | 101,75        | 136,18        |
| 4. Dluhové cenné papíry vydané osobami, ve kterých má účetní jednotka podstatný vliv, a půjčky těmto osobám<br>4. Debt securities issued by, and loans to, undertakings in which the accounting unit has a significant influence | tis. Kč   CZK ths | 0                  | 0                  | 0                  |               |               |
| III. Jiná finanční umístění   Other financial investments  | tis. Kč   CZK ths | 298 344 451        | 307 259 972        | 297 671 860        | 97,10         | 103,22        |
| 1. Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly<br>1. Shares and other variable-yield securities, other interests  | tis. Kč   CZK ths | 24 364 781         | 23 411 439         | 21 970 506         | 104,07        | 106,56        |
| 2. Dluhové cenné papíry   Debt securities  | tis. Kč   CZK ths | 261 300 433        | 270 904 139        | 260 367 967        | 96,45         | 104,05        |
| 3. Finanční umístění v investičních sdruženích   Financial placements in investment pools  | tis. Kč   CZK ths | 0                  | 0                  | 0                  |               |               |
| 4. Ostatní půjčky   Other loans  | tis. Kč   CZK ths | 2 469 212          | 4 537 818          | 751 766            | 54,41         | 603,62        |
| 5. Depozita u finančních institucí   Deposits with financial institutions  | tis. Kč   CZK ths | 11 961 608         | 10 850 715         | 15 852 897         | 110,24        | 68,45         |
| 6. Ostatní finanční umístění   Other financial placements  | tis. Kč   CZK ths | -1 751 583         |                    |                    |               |               |
| IV. Depozita při aktivním zajištění   Inward reinsurance deposits  | tis. Kč   CZK ths | 1 765              |                    |                    |               |               |
| <b>D. Finanční umístění životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojištěník</b><br><b>D. Financial placements for life insurance where the investment risk is borne by the policyholders</b>                     | tis. Kč   CZK ths | <b>79 915 202</b>  | <b>78 008 036</b>  | <b>80 623 172</b>  | <b>102,44</b> | <b>96,76</b>  |
| <b>E. Dlužníci</b><br><b>E. Debtors</b>  | tis. Kč   CZK ths | <b>16 087 680</b>  | <b>14 810 818</b>  | <b>16 113 620</b>  | <b>108,62</b> | <b>91,91</b>  |
| I. Pohledávky z operací přímého pojištění   Receivables from direct insurance transactions   | tis. Kč   CZK ths | 6 475 594          | 6 753 597          | 7 804 188          | 95,88         | 86,54         |
| 1. Pojištěníci   Policyholders   | tis. Kč   CZK ths | 6 283 543          | 6 520 845          | 7 503 667          | 96,36         | 86,90         |
| 2. Pojišťovací zprostředkovatelé   Intermediaries  | tis. Kč   CZK ths | 192 051            | 232 752            | 300 521            | 82,51         | 77,45         |
| II. Pohledávky z operací zajištění   Receivables from reinsurance transactions   | tis. Kč   CZK ths | 3 365 650          | 3 287 103          | 3 654 578          | 102,39        | 89,94         |
| III. Ostatní pohledávky   Other receivables  | tis. Kč   CZK ths | 6 246 436          | 4 770 118          | 4 654 854          | 130,95        | 102,48        |
| <b>F. Ostatní aktiva</b><br><b>F. Other assets</b>   | tis. Kč   CZK ths | <b>8 393 492</b>   | <b>6 192 796</b>   | <b>5 811 657</b>   | <b>135,54</b> | <b>106,56</b> |
| I. Dlouhodobý hmotný majetek, jiný než pozemky a stavby (nemovitosti), a zásoby<br>I. Tangible fixed assets other than land and buildings (real estate), and inventories   | tis. Kč   CZK ths | 862 802            | 816 465            | 1 086 281          | 105,68        | 75,16         |
| II. Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně   Cash at bank and in hand   | tis. Kč   CZK ths | 7 530 556          | 5 376 108          | 4 724 978          | 140,07        | 113,78        |
| III. Jiná aktiva   Other assets  | tis. Kč   CZK ths | 134                | 223                | 398                | 60,09         | 56,03         |
| <b>G. Přejícné účty aktiv</b><br><b>G. Temporary accounts of assets</b>  | tis. Kč   CZK ths | <b>16 202 190</b>  | <b>15 654 691</b>  | <b>15 060 934</b>  | <b>103,50</b> | <b>103,94</b> |
| I. Naběhlé úroky a nájemné   Accrued interest and rent   | tis. Kč   CZK ths | 10 895             | 19 408             | 41 660             | 56,14         | 46,59         |
| II. Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy, v tom odděleně:<br>II. Deferred acquisition costs of insurance contracts, of which:   | tis. Kč   CZK ths | 10 930 539         | 10 947 473         | 11 403 391         | 99,85         | 96,00         |
| a) v životním pojištění   life insurance   | tis. Kč   CZK ths | 6 919 030          | 7 202 952          | 7 837 253          | 96,06         | 91,91         |
| b) v neživotním pojištění   non-life insurance   | tis. Kč   CZK ths | 4 011 509          | 3 744 521          | 3 566 138          | 107,13        | 105,00        |
| III. Ostatní přechodné účty aktiv, z toho:   Other temporary accounts of assets, of which:   | tis. Kč   CZK ths | 5 260 756          | 4 687 810          | 3 615 883          | 112,22        | 129,64        |
| a) dohadné položky aktivní   Accrued income  | tis. Kč   CZK ths | 1 846 363          | 1 711 337          | 1 373 317          | 107,89        | 124,61        |
| <b>AKTIVA CELKEM</b><br><b>ASSETS TOTAL</b>  | tis. Kč   CZK ths | <b>445 991 950</b> | <b>446 999 355</b> | <b>439 790 816</b> | <b>99,77</b>  | <b>101,64</b> |

| PASIVA<br>LIABILITIES   | Jedn.<br>Units           | 2015               | 2014               | 2013               | 15/14         | 14/13         |
|---|--------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------|---------------|
| <b>A. Vlastní kapitál<br/>A. Equity</b>   | <b>tis. Kč   CZK ths</b> | <b>75 558 957</b>  | <b>71 883 920</b>  | <b>68 469 314</b>  | <b>105,11</b> | <b>104,99</b> |
| I. Základní kapitál, z toho:   Registered capital, of which:  | tis. Kč   CZK ths        | 20 720 468         | 20 979 554         | 20 913 054         | 98,77         | 100,32        |
| a) změny základního kapitálu   change in registered capital   | tis. Kč   CZK ths        | 0                  | 43 000             | 274 820            |               | 15,65         |
| II. Emisní ažio   Share premium   | tis. Kč   CZK ths        | 1 399 384          | 1 998 946          | 2 488 809          | 70,01         | 80,32         |
| III. Rezervní fond na nové ocenění   Reserve Fund for new evaluation  | tis. Kč   CZK ths        | 404 344            | 0                  | 0                  |               |               |
| IV. Ostatní kapitálové fondy   Other capital funds  | tis. Kč   CZK ths        | 11 130 301         | 10 490 257         | 6 863 799          | 106,10        | 152,83        |
| V. Rezervní fond a ostatní fondy ze zisku   Reserve fund and other funds created from profit  | tis. Kč   CZK ths        | 2 254 475          | 9 747 860          | 9 189 441          | 23,13         | 106,08        |
| VI. Nerozdělený zisk minulých účetních období nebo neuhrazená ztráta minulých účetních období   Profit or loss brought forward  | tis. Kč   CZK ths        | 25 851 474         | 16 620 030         | 17 166 266         | 155,54        | 96,82         |
| VII. Zisk nebo ztráta běžného účetního období   Profit or loss for the year   | tis. Kč   CZK ths        | 13 798 511         | 12 047 273         | 11 847 945         | 114,54        | 101,68        |
| <b>B. Podřízená pasiva   Subordinated liabilities</b>   | <b>tis. Kč   CZK ths</b> | <b>557 001</b>     | <b>557 001</b>     | <b>557 001</b>     | <b>100,00</b> | <b>100,00</b> |
| <b>C. Technické rezervy   Technical provisions</b>  | <b>tis. Kč   CZK ths</b> | <b>250 054 410</b> | <b>256 885 460</b> | <b>252 827 233</b> | <b>97,34</b>  | <b>101,61</b> |
| a) hrubá výše   gross amount  | tis. Kč   CZK ths        | 281 867 709        | 287 633 993        | 282 746 635        | 98,00         | 101,73        |
| b) podíl zajišťovatelů   reinsurers' share  | tis. Kč   CZK ths        | 31 813 299         | 30 748 533         | 29 919 402         | 103,46        | 102,77        |
| 1. Rezerva na nezasloužené pojistné   Provision for unearned premiums   | tis. Kč   CZK ths        | 17 290 130         | 16 533 762         | 15 803 559         | 104,57        | 104,62        |
| a) hrubá výše   gross amount  | tis. Kč   CZK ths        | 22 428 968         | 21 555 511         | 20 869 863         | 104,05        | 103,29        |
| b) podíl zajišťovatelů   reinsurers' share  | tis. Kč   CZK ths        | 5 138 838          | 5 021 749          | 5 066 304          | 102,33        | 99,12         |
| 2. Rezerva pojistného životních pojištění   Provision for life insurance  | tis. Kč   CZK ths        | 177 025 833        | 185 291 948        | 184 440 286        | 95,54         | 100,46        |
| a) hrubá výše   gross amount  | tis. Kč   CZK ths        | 179 432 172        | 187 159 067        | 185 287 455        | 95,87         | 101,01        |
| b) podíl zajišťovatelů   reinsurers' share  | tis. Kč   CZK ths        | 2 406 339          | 1 867 119          | 847 169            | 128,88        | 220,40        |
| 3. Rezerva na pojistná plnění   Provision for outstanding claims  | tis. Kč   CZK ths        | 44 787 806         | 43 706 331         | 43 268 866         | 102,47        | 101,01        |
| a) hrubá výše   gross amount  | tis. Kč   CZK ths        | 68 809 939         | 67 366 672         | 67 081 598         | 102,14        | 100,42        |
| b) podíl zajišťovatelů   reinsurers' share  | tis. Kč   CZK ths        | 24 022 133         | 23 660 341         | 23 812 732         | 101,53        | 99,36         |
| 4. Rezerva na prémie a slevy   Provision for bonuses and rebates  | tis. Kč   CZK ths        | 3 661 732          | 3 192 345          | 2 811 683          | 114,70        | 113,54        |
| a) hrubá výše   gross amount  | tis. Kč   CZK ths        | 3 906 987          | 3 391 056          | 3 004 316          | 115,21        | 112,87        |
| b) podíl zajišťovatelů   reinsurers' share  | tis. Kč   CZK ths        | 245 255            | 198 711            | 192 633            | 123,42        | 103,16        |
| 5. Vyrovňovací rezerva   Equalization provision   | tis. Kč   CZK ths        | 45 178             | 559 125            | 602 450            | 8,08          | 92,81         |
| 6. Rezerva na splnění závazků z použité technické úrokové míry a ostatních početních parametrů<br>6. Provision for liabilities arising from the technical interest rate applied and from other calculation parameters | tis. Kč   CZK ths        | 4 045 520          | 3 904 237          | 1 780 267          | 103,62        | 219,31        |
| 7. Rezerva pojistného neživotních pojištění   Provision for non-life insurance premiums   | tis. Kč   CZK ths        | 498 562            | 463 966            | 426 059            | 107,46        | 108,90        |
| a) hrubá výše   gross amount  | tis. Kč   CZK ths        | 499 296            | 464 579            | 426 623            | 107,47        | 108,90        |
| b) podíl zajišťovatelů   reinsurers' share  | tis. Kč   CZK ths        | 734                | 613                | 564                | 119,74        | 108,69        |
| 8. Rezerva na závazky Kanceláře   Provision for liabilities of the Bureau   | tis. Kč   CZK ths        | 2 695 420          | 3 225 288          | 3 674 049          | 83,57         | 87,79         |
| 9. Ostatní technické rezervy   Other technical provisions   | tis. Kč   CZK ths        | 4 229              | 8 458              | 20 014             | 50,00         | 42,26         |
| a) hrubá výše   gross amount  | tis. Kč   CZK ths        | 4 229              | 8 458              | 20 014             | 50,00         | 42,26         |
| b) podíl zajišťovatelů   reinsurers' share  | tis. Kč   CZK ths        | 0                  | 0                  | 0                  |               |               |
| <b>D. Technická rezerva na životní pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník<br/>D. Technical provision for life insurance where the investment risk is borne by the policyholders</b>                 | <b>tis. Kč   CZK ths</b> | <b>79 923 062</b>  | <b>78 012 622</b>  | <b>80 625 825</b>  | <b>102,45</b> | <b>96,76</b>  |
| a) hrubá výše   gross amount  | tis. Kč   CZK ths        | 79 923 062         | 78 012 622         | 80 625 825         | 102,45        | 96,76         |
| b) podíl zajišťovatelů   reinsurers' share  | tis. Kč   CZK ths        | 0                  | 0                  | 0                  |               |               |
| <b>E. Rezervy<br/>E. Provisions</b>   | <b>tis. Kč   CZK ths</b> | <b>1 255 820</b>   | <b>1 553 512</b>   | <b>1 178 883</b>   | <b>80,84</b>  | <b>131,78</b> |
| 1. Rezerva na důchody a podobné závazky   Provision for pensions and similar obligations  | tis. Kč   CZK ths        | 28 092             | 28 673             | 22 353             | 97,97         | 128,27        |
| 2. Rezerva na daně   Provision for taxation   | tis. Kč   CZK ths        | 861 841            | 1 174 846          | 791 289            | 73,36         | 148,47        |
| 3. Ostatní rezervy   Other provisions   | tis. Kč   CZK ths        | 365 887            | 349 993            | 365 241            | 104,54        | 95,83         |
| <b>F. Depozita při pasivním zajištění<br/>F. Outward reinsurance deposits</b>   | <b>tis. Kč   CZK ths</b> | <b>8 846 690</b>   | <b>8 309 092</b>   | <b>6 651 268</b>   | <b>106,47</b> | <b>124,92</b> |
| <b>G. Věřitelé<br/>G. Creditors</b>   | <b>tis. Kč   CZK ths</b> | <b>22 108 896</b>  | <b>22 577 543</b>  | <b>22 384 715</b>  | <b>97,92</b>  | <b>100,86</b> |
| I. Závazky z operací přímého pojištění   Liabilities arising from direct insurance transactions   | tis. Kč   CZK ths        | 9 694 588          | 9 460 481          | 9 392 098          | 102,47        | 100,73        |
| II. Závazky z operací zajištění   Liabilities arising from reinsurance transactions   | tis. Kč   CZK ths        | 6 810 789          | 6 425 890          | 6 124 610          | 105,99        | 104,92        |
| III. Výpůjčky zaručené dluhopisem   Debenture loans   | tis. Kč   CZK ths        | 0                  | 0                  | 0                  |               |               |
| IV. Závazky vůči finančním institucím   Payables to financial institutions  | tis. Kč   CZK ths        | 432                | 508                | 960 066            | 85,04         | 0,05          |
| V. Ostatní závazky, z toho:   Other liabilities, of which:  | tis. Kč   CZK ths        | 5 603 087          | 6 690 664          | 5 907 941          | 83,74         | 113,25        |
| a) daňové závazky a závazky ze sociálního zabezpečení   Tax liabilities and liabilities arising from social security  | tis. Kč   CZK ths        | 798 171            | 851 219            | 652 413            | 93,77         | 130,47        |
| VI. Garanční fond Kanceláře   The Bureau's Guarantee Fund   | tis. Kč   CZK ths        | 1 400 655          | 1 344 120          | 1 352 061          | 104,21        | 99,41         |
| <b>H. Přejícné účty pasiv<br/>H. Temporary accounts of liabilities</b>  | <b>tis. Kč   CZK ths</b> | <b>7 687 114</b>   | <b>7 220 205</b>   | <b>7 096 577</b>   | <b>106,47</b> | <b>101,74</b> |
| I. Výdaje příštích období a výnosy příštích období   Accruals and deferred income   | tis. Kč   CZK ths        | 1 370 135          | 1 489 639          | 1 562 834          | 91,98         | 95,32         |
| II. Ostatní přejícné účty pasiv, z toho:   Other temporary accounts of liabilities, of which:   | tis. Kč   CZK ths        | 6 316 979          | 5 730 566          | 5 533 743          | 110,23        | 103,56        |
| a) dohadné položky pasivní   Accrued liabilities  | tis. Kč   CZK ths        | 6 286 841          | 5 684 181          | 5 479 588          | 110,60        | 103,73        |
| <b>PASIVA CELKEM<br/>LIABILITIES TOTAL</b>  | <b>tis. Kč   CZK ths</b> | <b>445 991 950</b> | <b>446 999 355</b> | <b>439 790 816</b> | <b>99,77</b>  | <b>101,64</b> |



| <b>I. TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ</b>  |                          | <b>Jedn.</b> | <b>2015</b>       | <b>2014</b>       | <b>2013</b>       | <b>15/14</b>  | <b>14/13</b>  |
|---|--------------------------|--------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------|---------------|
| <b>I. TECHNICAL ACCOUNT - NON-LIFE INSURANCE BUSINESS</b>   |                          | <b>Units</b> |                   |                   |                   |               |               |
| <b>1. Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:   Earned premiums, net of reinsurance:</b>  | <b>tis. Kč   CZK ths</b> |              | <b>56 874 743</b> | <b>53 947 599</b> | <b>51 798 267</b> | <b>105,43</b> | <b>104,15</b> |
| a) předepsané hrubé pojistné   gross premiums written   | tis. Kč   CZK ths        |              | 81 682 284        | 78 203 030        | 76 745 616        | 104,45        | 101,90        |
| b) pojistné postoupené zajišťovatelům (-)   outward reinsurance premiums (-)  | tis. Kč   CZK ths        |              | 23 969 040        | 23 523 639        | 23 966 916        | 101,89        | 98,15         |
| c) změna stavu hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné (+/-)   change in the gross provision for unearned premiums (+/-)  | tis. Kč   CZK ths        |              | 950 304           | 846 945           | 1 094 786         | 112,20        | 77,36         |
| d) změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, podíl zajišťovatelů (+/-)<br>d) change in the provision for unearned premiums, reinsurers' share (+/-)   | tis. Kč   CZK ths        |              | 111 803           | 115 153           | 114 353           | 97,09         | 100,70        |
| <b>2. Převedené výnosy z finančního umístění (investic) z Netechnického účtu</b>  | <b>tis. Kč   CZK ths</b> |              | <b>2 148 567</b>  | <b>3 142 805</b>  | <b>3 221 112</b>  | <b>68,36</b>  | <b>97,57</b>  |
| <b>2. Allocated investment return transferred from the nontechnical account</b>   |                          |              |                   |                   |                   |               |               |
| <b>3. Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění   Other technical income, net of reinsurance</b>  | <b>tis. Kč   CZK ths</b> |              | <b>2 046 187</b>  | <b>2 018 802</b>  | <b>2 583 382</b>  | <b>101,36</b> | <b>78,15</b>  |
| <b>4. Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:   Claims incurred, net of reinsurance:</b>   | <b>tis. Kč   CZK ths</b> |              | <b>30 966 036</b> | <b>28 713 471</b> | <b>29 289 585</b> | <b>107,84</b> | <b>98,03</b>  |
| a) náklady na pojistná plnění:   claims paid:   | tis. Kč   CZK ths        |              | 30 481 772        | 29 236 509        | 30 376 933        | 104,26        | 96,25         |
| aa) hrubá výše   gross amount   | tis. Kč   CZK ths        |              | 41 226 386        | 40 519 931        | 44 581 968        | 101,74        | 90,89         |
| ab) podíl zajišťovatelů   reinsurers' share   | tis. Kč   CZK ths        |              | 10 744 614        | 11 283 422        | 14 205 035        | 95,22         | 79,43         |
| b) změna stavu rezervy na pojistná plnění (+/-):   change in the provision for claims (+/-):  | tis. Kč   CZK ths        |              | 484 264           | -523 038          | -1 087 348        |               |               |
| ba) hrubá výše   gross amount   | tis. Kč   CZK ths        |              | 714 014           | -719 798          | 712 665           |               |               |
| bb) podíl zajišťovatelů   reinsurers' share   | tis. Kč   CZK ths        |              | 229 750           | -196 760          | 1 800 013         |               |               |
| <b>5. Změny stavu ostatních technických rezerv, očištěné od zajištění (+/-)</b>   | <b>tis. Kč   CZK ths</b> |              | <b>-524 083</b>   | <b>-465 209</b>   | <b>-660 357</b>   |               |               |
| <b>5. Change in other technical provisions, net of reinsurance (+/-)</b>  |                          |              |                   |                   |                   |               |               |
| <b>6. Prémie a slevy, očištěné od zajištění   Bonuses and rebates, net of reinsurance</b>   | <b>tis. Kč   CZK ths</b> |              | <b>1 261 238</b>  | <b>1 280 717</b>  | <b>1 190 597</b>  | <b>98,48</b>  | <b>107,57</b> |
| <b>7. Čistá výše provozních nákladů:   Net operating expenses:</b>  | <b>tis. Kč   CZK ths</b> |              | <b>17 354 074</b> | <b>16 787 981</b> | <b>15 975 972</b> | <b>103,37</b> | <b>105,08</b> |
| a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy   acquisition costs of insurance contracts  | tis. Kč   CZK ths        |              | 14 393 888        | 13 737 982        | 13 609 117        | 104,77        | 100,95        |
| b) změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-)   change in deferred acquisition costs of insurance contracts (+/-)  | tis. Kč   CZK ths        |              | -246 265          | -181 280          | -714 303          |               |               |
| c) správní režie   administrative expenses  | tis. Kč   CZK ths        |              | 8 740 100         | 8 307 658         | 8 113 917         | 105,21        | 102,39        |
| d) provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích (-)   reinsurance commissions and profit participation (-)  | tis. Kč   CZK ths        |              | 5 533 649         | 5 076 379         | 5 032 759         | 109,01        | 100,87        |
| <b>8. Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění   Other technical charges, net of reinsurance</b>  | <b>tis. Kč   CZK ths</b> |              | <b>5 067 794</b>  | <b>4 569 766</b>  | <b>4 649 278</b>  | <b>110,90</b> | <b>98,29</b>  |
| <b>9. Změna stavu vyrovnávací rezervy (+/-)   Change in the equalization provision (+/-)</b>  | <b>tis. Kč   CZK ths</b> |              | <b>-513 947</b>   | <b>-43 325</b>    | <b>-40 180</b>    |               |               |
| <b>10. Mezisoučet, zůstatek (výsledek) Technického účtu k neživotnímu pojištění</b>   | <b>tis. Kč   CZK ths</b> |              | <b>7 458 385</b>  | <b>8 265 805</b>  | <b>7 197 866</b>  | <b>90,23</b>  | <b>114,84</b> |
| <b>10. Sub-total balance on the technical account for nonlife insurance business</b>  |                          |              |                   |                   |                   |               |               |
| <b>II. TECHNICKÝ ÚČET K ŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ</b>   |                          |              |                   |                   |                   |               |               |
| <b>II. TECHNICAL ACCOUNT - LIFE INSURANCE BUSINESS</b>  |                          | <b>Jedn.</b> | <b>2015</b>       | <b>2014</b>       | <b>2013</b>       | <b>15/14</b>  | <b>14/13</b>  |
|   |                          | <b>Units</b> |                   |                   |                   |               |               |
| <b>1. Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:   Earned premiums, net of reinsurance:</b>  | <b>tis. Kč   CZK ths</b> |              | <b>57 035 366</b> | <b>64 953 281</b> | <b>65 337 617</b> | <b>87,81</b>  | <b>99,41</b>  |
| a) předepsané hrubé pojistné   gross premiums written   | tis. Kč   CZK ths        |              | 61 603 779        | 69 752 773        | 69 892 920        | 88,32         | 99,80         |
| b) pojistné postoupené zajišťovatelům (-)   outward reinsurance premiums (-)  | tis. Kč   CZK ths        |              | 4 745 432         | 4 956 379         | 4 353 167         | 95,74         | 113,86        |
| c) změna rezervy na nezasloužené pojistné, očištěné od zajišťovatelů (+/-)<br>change in the provision for unearned premiums, net of reinsurance (+/-)   | tis. Kč   CZK ths        |              | -177 019          | -156 887          | 202 136           |               |               |
| <b>2. Výnosy z finančního umístění (investic):   Investment income:</b>   | <b>tis. Kč   CZK ths</b> |              | <b>31 714 717</b> | <b>18 103 394</b> | <b>20 566 764</b> | <b>175,19</b> | <b>88,02</b>  |
| a) výnosy z podílů se zvláštním uvedením těch, které pocházejí z ovládaných osob<br>a) income from participating interests, with separate indication of that derived from affiliated undertakings   | tis. Kč   CZK ths        |              | 642 861           | 743 224           | 394 130           | 86,50         | 188,57        |
| b) výnosy z ostatního finančního umístění (investic), se zvláštním uvedením těch, které pocházejí z ovládaných osob, v tom:<br>b) income from other investments, with separate indication of that derived from affiliated undertakings, in which: | tis. Kč   CZK ths        |              | 8 455 916         | 8 187 249         | 7 777 637         | 103,28        | 105,27        |
| ba) výnosy z pozemků a staveb nemovitostí   income from land and buildings (real estate)  | tis. Kč   CZK ths        |              | 22 088            | 21 519            | 21 762            | 102,64        | 98,88         |
| bb) výnosy z ostatních investic   income from other investments   | tis. Kč   CZK ths        |              | 8 433 828         | 8 165 730         | 7 755 875         | 103,28        | 105,28        |
| c) změny hodnoty finančního umístění (investic)   value re-adjustments on investments   | tis. Kč   CZK ths        |              | 830 454           | 1 060 003         | 1 002 754         | 78,34         | 105,71        |
| d) výnosy z realizace finančního umístění (investic)   gains on the realization of investments  | tis. Kč   CZK ths        |              | 21 785 486        | 8 112 918         | 11 392 243        | 268,53        | 71,21         |
| <b>3. Přírůstky hodnoty finančního umístění (investic)   Unrealized gains on investments</b>  | <b>tis. Kč   CZK ths</b> |              | <b>7 863 601</b>  | <b>10 264 299</b> | <b>11 326 754</b> | <b>76,61</b>  | <b>90,62</b>  |
| <b>4. Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění   Other technical income, net of reinsurance</b>  | <b>tis. Kč   CZK ths</b> |              | <b>1 589 364</b>  | <b>1 718 520</b>  | <b>1 934 676</b>  | <b>92,48</b>  | <b>88,83</b>  |
| <b>5. Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:   Claims incurred, net of reinsurance:</b>   | <b>tis. Kč   CZK ths</b> |              | <b>49 954 983</b> | <b>56 984 071</b> | <b>49 713 498</b> | <b>87,66</b>  | <b>114,62</b> |
| a) náklady na pojistná plnění:   claims paid:   | tis. Kč   CZK ths        |              | 49 569 558        | 56 257 148        | 49 618 507        | 88,11         | 113,38        |
| aa) hrubá výše   gross amount   | tis. Kč   CZK ths        |              | 51 340 134        | 57 947 363        | 51 061 979        | 88,60         | 113,48        |
| ab) podíl zajišťovatelů   reinsurers' share   | tis. Kč   CZK ths        |              | 1 770 576         | 1 690 215         | 1 443 472         | 104,75        | 117,09        |
| b) změna stavu rezervy na pojistná plnění (+/-):   change in the provision for claims (+/-):  | tis. Kč   CZK ths        |              | 385 425           | 726 923           | 94 991            | 53,02         | 765,25        |
| ba) hrubá výše   gross amount   | tis. Kč   CZK ths        |              | 527 618           | 999 115           | 318 653           | 52,81         | 313,54        |
| bb) podíl zajišťovatelů   reinsurers' share   | tis. Kč   CZK ths        |              | 142 193           | 272 192           | 223 662           | 52,24         | 121,70        |
| <b>6. Změna stavu ostatních technických rezerv, očištěná od zajištění (+/-):   Change in other technical provisions, net of reinsurance (+/-):</b>  | <b>tis. Kč   CZK ths</b> |              | <b>-5 922 233</b> | <b>552 946</b>    | <b>5 669 668</b>  |               | <b>9,75</b>   |
| a) rezervy v životním pojištění:   life insurance provision:  | tis. Kč   CZK ths        |              | -7 627 501        | 1 005 437         | 2 487 225         |               | 40,42         |
| aa) změna stavu hrubé výše   change in the gross amount   | tis. Kč   CZK ths        |              | -7 088 208        | 2 025 360         | 3 206 669         |               | 63,16         |
| ab) podíl zajišťovatelů   reinsurers' share   | tis. Kč   CZK ths        |              | 539 293           | 1 019 923         | 719 444           | 52,88         | 141,77        |
| b) ostatní technické rezervy, očištěné od zajištění   other technical provisions, net of reinsurance  | tis. Kč   CZK ths        |              | 1 705 268         | -452 491          | 3 182 443         |               |               |
| <b>7. Prémie a slevy, očištěné od zajištění   Bonuses and rebates, net of reinsurance</b>   | <b>tis. Kč   CZK ths</b> |              | <b>430 755</b>    | <b>433 533</b>    | <b>399 232</b>    | <b>99,36</b>  | <b>108,59</b> |
| <b>8. Čistá výše provozních nákladů:   Net operating expenses:</b>  | <b>tis. Kč   CZK ths</b> |              | <b>13 309 162</b> | <b>14 480 059</b> | <b>14 573 016</b> | <b>91,91</b>  | <b>99,36</b>  |
| a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy   acquisition costs of insurance contracts  | tis. Kč   CZK ths        |              | 9 339 184         | 10 185 918        | 10 572 461        | 91,69         | 96,34         |
| b) změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-)   change in deferred acquisition costs of insurance contracts (+/-)  | tis. Kč   CZK ths        |              | 283 922           | 618 232           | 153 964           | 45,92         | 401,54        |
| c) správní režie   administrative expenses  | tis. Kč   CZK ths        |              | 5 085 103         | 4 923 025         | 4 947 981         | 103,29        | 99,50         |
| d) provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích   reinsurance commissions and profit participation  | tis. Kč   CZK ths        |              | 1 399 047         | 1 247 116         | 1 101 390         | 112,18        | 113,23        |
| <b>9. Náklady na finanční umístění (investic):   Investment charges:</b>  | <b>tis. Kč   CZK ths</b> |              | <b>22 735 953</b> | <b>9 612 489</b>  | <b>13 180 114</b> | <b>236,53</b> | <b>72,93</b>  |
| a) náklady na správu finančního umístění (investic), včetně úroků   investment management charges, including interest   | tis. Kč   CZK ths        |              | 2 119 422         | 1 940 486         | 1 922 275         | 109,22        | 100,95        |
| b) změna hodnoty finančního umístění (investic)   value adjustments on investments  | tis. Kč   CZK ths        |              | 105 913           | 56 180            | 90 040            | 188,52        | 62,39         |
| c) náklady spojené s realizací finančního umístění (investic)   losses on the realization of investments  | tis. Kč   CZK ths        |              | 20 510 618        | 7 615 823         | 11 167 799        | 269,32        | 68,19         |
| <b>10. Úbytky hodnoty finančního umístění (investic)   Unrealized losses on investments</b>   | <b>tis. Kč   CZK ths</b> |              | <b>7 428 011</b>  | <b>5 318 958</b>  | <b>7 112 884</b>  | <b>139,65</b> | <b>74,78</b>  |
| <b>11. Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění   Other technical charges, net of reinsurance</b>   | <b>tis. Kč   CZK ths</b> |              | <b>1 126 061</b>  | <b>1 355 810</b>  | <b>1 475 478</b>  | <b>83,05</b>  | <b>91,89</b>  |
| <b>12. Převod výnosů z finančního umístění (investic) na Netechnický účet</b>   | <b>tis. Kč   CZK ths</b> |              | <b>520 819</b>    | <b>836 668</b>    | <b>642 204</b>    | <b>62,25</b>  | <b>130,28</b> |
| <b>12. Allocated investment return transferred to the nontechnical account</b>  |                          |              |                   |                   |                   |               |               |
| <b>13. Mezisoučet, zůstatek (výsledek) Technického účtu k životnímu pojištění</b>   | <b>tis. Kč   CZK ths</b> |              | <b>8 619 537</b>  | <b>5 464 960</b>  | <b>6 399 717</b>  | <b>157,72</b> | <b>85,39</b>  |
| <b>13. Sub-total, balance on the technical account - life insurance business</b>  |                          |              |                   |                   |                   |               |               |

| III. NETECHNICKÝ ÚČET<br>III. NON-TECHNICAL ACCOUNT   | Jedn.<br>Units    | 2015              | 2014              | 2013              | 15/14         | 14/13         |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------|---------------|
| <b>1. Výsledek Technického účtu k neživotnímu pojištění<br/>1. Balance on the technical account - non-life insurance business</b>   | tis. Kč   CZK ths | <b>7 458 385</b>  | <b>8 265 805</b>  | <b>7 197 866</b>  | <b>90,23</b>  | <b>114,84</b> |
| <b>2. Výsledek Technického účtu k životnímu pojištění<br/>2. Balance on the technical account - life insurance business</b>   | tis. Kč   CZK ths | <b>8 619 537</b>  | <b>5 464 960</b>  | <b>6 399 717</b>  | <b>157,72</b> | <b>85,39</b>  |
| <b>3. Výnosy z finančního umístění (investic):<br/>3. Investment income:</b>  | tis. Kč   CZK ths | <b>9 856 598</b>  | <b>8 557 154</b>  | <b>7 880 945</b>  | <b>115,19</b> | <b>108,58</b> |
| a) výnosy z podílů se zvláštním uvedením těch, které pocházejí z ovládaných osob<br>a) income from participating interests, with a separate indication of that derived from affiliated undertakings   | tis. Kč   CZK ths | 735 241           | 771 227           | 778 985           | 95,33         | 99,00         |
| b) výnosy z ostatního finančního umístění (investic), se zvláštním uvedením těch, které pocházejí z ovládaných osob, v tom:<br>b) income from other investments, with a separate indication of that derived from affiliated undertakings, in which: | tis. Kč   CZK ths | 890 005           | 829 897           | 848 943           | 107,24        | 97,76         |
| ba) výnosy z pozemků a staveb (nemovitostí)<br>ba) income from land and buildings (real estate)   | tis. Kč   CZK ths | 102 069           | 102 083           | 101 716           | 99,99         | 100,36        |
| bb) výnosy z ostatních investic<br>bb) income from other investments  | tis. Kč   CZK ths | 787 936           | 727 814           | 747 227           | 108,26        | 97,40         |
| c) změny hodnoty finančního umístění (investic), z toho:<br>c) value re-adjustments on investments, of which:   | tis. Kč   CZK ths | 1 188 118         | 1 767 584         | 1 668 569         | 67,22         | 105,93        |
| c1) přírůstky hodnoty finančního umístění<br>c1) unrealized gains on investments  | tis. Kč   CZK ths | 38 283            | 68 665            | 35 027            | 55,75         | 196,03        |
| d) přírůstky hodnoty finančního umístění<br>d) gains on the realization of investments  | tis. Kč   CZK ths | 7 043 234         | 5 188 446         | 4 584 448         | 135,75        | 113,17        |
| <b>4. Převedené výnosy finančního umístění (investic) z Technického účtu k životnímu pojištění<br/>4. Allocated investment return transferred from the life insurance technical account</b>   | tis. Kč   CZK ths | <b>520 819</b>    | <b>836 668</b>    | <b>642 204</b>    | <b>62,25</b>  | <b>130,28</b> |
| <b>5. Náklady na finanční umístění (investice):<br/>5. Investment charges:</b>  | tis. Kč   CZK ths | <b>8 021 290</b>  | <b>5 900 329</b>  | <b>5 379 102</b>  | <b>135,95</b> | <b>109,69</b> |
| a) náklady na správu finančního umístění (investic), včetně úroků<br>a) investment management charges, including interest   | tis. Kč   CZK ths | 206 751           | 192 208           | 247 194           | 107,57        | 77,76         |
| b) změna hodnoty finančního umístění (investic), z toho:<br>b) value adjustments on investment, of which:   | tis. Kč   CZK ths | 663 680           | 516 728           | 686 414           | 128,44        | 75,28         |
| b1) úbytky hodnoty finančního umístění<br>b1) unrealized losses on investments  | tis. Kč   CZK ths | 60 099            | 22 850            | 40 277            | 263,02        | 56,73         |
| c) náklady spojené s realizací finančního umístění (investic)<br>c) losses on the realization of investments  | tis. Kč   CZK ths | 7 150 859         | 5 191 393         | 4 445 494         | 137,74        | 116,78        |
| <b>6. Převedení výnosů z finančního umístění (investic) na Technický účet k neživotnímu pojištění<br/>6. Allocated investments return transferred to the non-life insurance technical account</b>   | tis. Kč   CZK ths | <b>2 148 567</b>  | <b>3 142 805</b>  | <b>3 221 112</b>  | <b>68,36</b>  | <b>97,57</b>  |
| <b>7. Ostatní výnosy<br/>7. Other income</b>  | tis. Kč   CZK ths | <b>726 559</b>    | <b>970 321</b>    | <b>1 419 406</b>  | <b>74,88</b>  | <b>68,36</b>  |
| <b>8. Ostatní náklady<br/>8. Other charges</b>  | tis. Kč   CZK ths | <b>813 183</b>    | <b>731 742</b>    | <b>875 965</b>    | <b>111,13</b> | <b>83,54</b>  |
| <b>9. Daň z příjmů z běžné činnosti<br/>9. Tax on profit or loss on ordinary activities</b>   | tis. Kč   CZK ths | <b>2 435 340</b>  | <b>2 373 174</b>  | <b>2 351 821</b>  | <b>102,62</b> | <b>100,91</b> |
| <b>10. Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění<br/>10. Profit or loss on ordinary activities after tax</b>   | tis. Kč   CZK ths | <b>13 763 518</b> | <b>11 946 858</b> | <b>11 712 138</b> | <b>115,21</b> | <b>102,00</b> |
| <b>11. Mimořádné výnosy<br/>11. Extraordinary income</b>  | tis. Kč   CZK ths | <b>160 835</b>    | <b>110 447</b>    | <b>151 231</b>    | <b>145,62</b> | <b>73,03</b>  |
| <b>12. Mimořádné náklady<br/>12. Extraordinary charges</b>  | tis. Kč   CZK ths | <b>1 425</b>      | <b>1 462</b>      | <b>3 232</b>      | <b>97,47</b>  | <b>45,24</b>  |
| <b>13. Mimořádný zisk nebo ztráta<br/>13. Extraordinary profit or loss</b>  | tis. Kč   CZK ths | <b>159 410</b>    | <b>108 985</b>    | <b>147 999</b>    | <b>146,27</b> | <b>73,64</b>  |
| <b>14. Daň z příjmů z mimořádné činnosti<br/>14. Tax on extraordinary profit or loss</b>  | tis. Kč   CZK ths | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          |               |               |
| <b>15. Ostatní daně neuvedené v předcházejících položkách<br/>15. Other taxes not shown under the preceding items</b>   | tis. Kč   CZK ths | <b>8 627</b>      | <b>8 567</b>      | <b>12 192</b>     | <b>100,70</b> | <b>70,27</b>  |
| <b>16. Zisk nebo ztráta za účetní období<br/>16. Profit/loss for the year</b>   | tis. Kč   CZK ths | <b>13 914 301</b> | <b>12 047 276</b> | <b>11 847 945</b> | <b>115,50</b> | <b>101,68</b> |

### Poznámka k hodnotám AXA pojišťovny a.s. v roce 2015

U AXA pojišťovny a.s. nejsou všechny hodnoty reportované za rok 2015 plně srovnatelné s hodnotami reportovanými za předcházející období. Důvodem je skutečnost, že od 1. ledna 2015 provádí slovenská pobočka na základě rozhodnutí svého zřizovatele AXA pojišťovny a.s. jen limitované činnosti (její činností je pouze prodej pojistných produktů společnosti pro slovenské klienty). Na základě rozhodnutí o změně funkčního a rizikového modelu se zřizovatel zavázal, že vynaložené prostředky spojené s činností své pobočky bude financovat prostřednictvím vlastních prostředků. Z toho důvodu nebylo možné plně rozdělit všechny položky finančních výkazů na českou a slovenskou část.

Hodnoty z finančních výkazů v tab. B a částečně i v tab. A (řádky 2-7) jsou proto uvedeny souhrnně za celou AXA pojišťovnu a.s. a odpovídají i reportingu na regulátora (Českou národní banku). Ostatní hodnoty jsou v souladu s metodikou ČAP uvedeny bez podílu přeshraniční služby formou pobočky.

### Note on the figures reported by AXA pojišťovna a.s. in 2015

Certain figures reported by AXA pojišťovna a.s. for 2015 are not directly comparable with the figures reported for the previous periods. The reason for this is that, with effect from the 1st of January 2015, the Slovak branch has been conducting a limited range of activities based on the decision of its founder, AXA pojišťovna a.s. (its business consists only of selling the company's insurance products to Slovak clients). Further to a decision to transform the functional and risk models, the founder undertook to finance the expenditures associated with the activities of its branch using its own funds. For this reason, it was not possible to completely separate all items within financial statements referring to the results achieved in the Czech Republic and in Slovakia.

As a result, the figures from the financial statements included in Table B and part of Table A (rows 2-7) are stated in aggregate for AXA pojišťovna a.s. as a whole and conform to the figures reported to the regulatory authority (the Czech National Bank). In accordance with the ČAP methodology, the other figures are stated on a per branch basis and exclude the share of service implemented under the freedom to provide services.

## C.1 Předepsané smluvní pojistné dle metodiky ČAP

## C.1 Contractual Premiums Written according to ČAP Methodology

| Řádek<br>Line | Ukazatel<br>Indicator  | Jedn.<br>Units    | 2015        | 2014        | 2013        | 15/14  | 14/13  |
|---------------|--|-------------------|-------------|-------------|-------------|--------|--------|
| 1             | Předepsané smluvní pojistné dle metodiky ČAP celkem<br>Total contractual premiums written according to ČAP Methodology   | tis. Kč   CZK ths | 116 461 520 | 115 399 026 | 114 329 456 | 100,92 | 100,94 |
| 2             | Přeshraniční služby formou pobočky či v rámci svobody poskytování služeb celkem<br>Cross-border services provided by a branch or within the freedom to provide services  | tis. Kč   CZK ths | 5 567 011   | 4 953 655   | 3 757 689   | 112,38 | 131,83 |
| 3             | Předepsané smluvní pojistné dle metodiky ČAP v neživotním pojištění celkem<br>Total contractual premiums written according to ČAP Methodology in non-life insurance  | tis. Kč   CZK ths | 71 908 280  | 69 197 628  | 67 839 583  | 103,92 | 102,00 |
| 4             | v tom: Pojištění úrazu   in which: Accident insurance  | tis. Kč   CZK ths | 2 100 339   | 2 084 640   | 2 180 223   | 100,75 | 95,62  |
| 5             | Pojištění nemoci (soukromé zdravotní pojištění)   Sickness insurance (private health insurance)  | tis. Kč   CZK ths | 2 392 926   | 2 374 409   | 2 573 143   | 100,78 | 92,28  |
| 6             | Havarijní pojištění pozemních vozidel kromě kolejových   Motor hull insurance except rolling stock   | tis. Kč   CZK ths | 15 159 803  | 14 277 970  | 14 236 806  | 106,18 | 100,29 |
| 7             | Havarijní pojištění kolejových vozidel   Rail damage insurance   | tis. Kč   CZK ths | 11 893      | 12 145      | 7 311       | 97,93  | 166,12 |
| 8             | Havarijní pojištění letadel   Aircraft hull insurance  | tis. Kč   CZK ths | 91 707      | 84 422      | 93 044      | 108,63 | 90,73  |
| 9             | Havarijní pojištění námořních a říčních plavidel   River and sea hull insurance  | tis. Kč   CZK ths | 14 640      | 13 319      | 14 945      | 109,92 | 89,12  |
| 10            | Pojištění přepravovaného nákladu   Transport freight insurance   | tis. Kč   CZK ths | 346 230     | 341 731     | 288 693     | 101,32 | 118,37 |
| 11            | Pojištění majetku podle odvětví 8   Property insurance under class 8   | tis. Kč   CZK ths | 11 217 274  | 10 845 110  | 10 534 928  | 103,43 | 102,94 |
| 12            | z toho: občanská pojištění   of which: individuals   | tis. Kč   CZK ths | 4 463 722   | 4 314 946   | 3 951 050   | 103,45 | 109,21 |
| 13            | z toho: pojištění požáru   of which: fire insurance  | tis. Kč   CZK ths | 1 246 389   | 1 234 885   | 1 217 369   | 100,93 | 101,44 |
| 14            | podnikatelská pojištění   industry and business  | tis. Kč   CZK ths | 6 753 552   | 6 530 164   | 6 583 878   | 103,42 | 99,18  |
| 15            | z toho: pojištění požáru   of which: fire insurance  | tis. Kč   CZK ths | 3 047 206   | 3 063 726   | 3 136 005   | 99,46  | 97,70  |
| 16            | pojištění zvířat a nálezů   livestock and epidemic insurance   | tis. Kč   CZK ths | 19 649      | 8 809       | 8 909       | 223,06 | 98,88  |
| 17            | pojištění plodin a lesů   crops and forest insurance   | tis. Kč   CZK ths | 189 973     | 159 288     | 149 151     | 119,26 | 106,80 |
| 18            | Pojištění majetku podle odvětví 9   Property insurance under class 9   | tis. Kč   CZK ths | 8 735 207   | 8 661 927   | 8 701 418   | 100,85 | 99,55  |
| 19            | z toho: občanská pojištění   of which: individuals   | tis. Kč   CZK ths | 3 703 990   | 3 563 774   | 3 569 184   | 103,93 | 99,85  |
| 20            | z toho: pojištění krádeže   of which: theft insurance  | tis. Kč   CZK ths | 1 647 819   | 1 619 992   | 1 587 478   | 101,72 | 102,05 |
| 21            | podnikatelská pojištění   industry and business  | tis. Kč   CZK ths | 5 031 217   | 5 098 153   | 5 132 234   | 98,69  | 99,34  |
| 22            | z toho: pojištění krádeže   of which: theft insurance  | tis. Kč   CZK ths | 926 975     | 927 725     | 945 323     | 99,92  | 98,14  |
| 23            | pojištění zvířat a nálezů   livestock and epidemic insurance   | tis. Kč   CZK ths | 219 785     | 215 034     | 222 664     | 102,21 | 96,57  |
| 24            | pojištění plodin a lesů   crops and forest insurance   | tis. Kč   CZK ths | 721 086     | 757 904     | 803 022     | 95,14  | 94,38  |
| 25            | Pojištění odpovědnosti podle odvětví 10   Liability insurance under class 10   | tis. Kč   CZK ths | 20 926 143  | 20 327 171  | 19 446 016  | 102,95 | 104,53 |
| 26            | z toho: pojištění odpovědnosti podle zákona č. 168/1999 Sb.<br>of which: insurance pursuant to Act No. 168/1999 Coll.  | tis. Kč   CZK ths | 20 482 047  | 20 049 951  | 19 158 802  | 102,16 | 104,65 |
| 27            | Pojištění odpovědnosti z provozu letadel   Aircraft liability insurance  | tis. Kč   CZK ths | 94 735      | 71 054      | 77 297      | 133,33 | 91,92  |
| 28            | Pojištění odpovědnosti z provozu lodí   Marine liability insurance   | tis. Kč   CZK ths | 9 228       | 9 100       | 8 651       | 101,41 | 105,19 |
| 29            | Všeobecné smluvní pojištění odpovědnosti za škodu   General contractual liability insurance  | tis. Kč   CZK ths | 6 363 705   | 6 052 433   | 5 829 471   | 105,14 | 103,82 |
| 30            | z toho: podnikatelská pojištění   of which: industrial and business insurance  | tis. Kč   CZK ths | 4 581 335   | 4 308 614   | 4 185 670   | 106,33 | 102,94 |
| 31            | Pojištění úvěrů   Credit insurance   | tis. Kč   CZK ths | 75 181      | 23 718      | 26 229      | 316,98 | 90,43  |
| 32            | Pojištění záruky (kauce)   Suretyship insurance (guarantee deposits)   | tis. Kč   CZK ths | 142 102     | 164 883     | 142 625     | 86,18  | 115,61 |
| 33            | Pojištění různých finančních ztrát   Insurance against various financial losses  | tis. Kč   CZK ths | 2 063 464   | 1 950 729   | 1 844 150   | 105,78 | 105,78 |
| 34            | z toho: pojištění ztrát způsobených přerušením provozu<br>of which: insurance against losses caused by business interruption   | tis. Kč   CZK ths | 422 670     | 493 785     | 486 746     | 85,60  | 101,45 |
| 35            | Pojištění právní ochrany   Legal expenses insurance  | tis. Kč   CZK ths | 363 701     | 344 967     | 336 357     | 105,43 | 102,56 |
| 36            | Pojištění pomoci osobám v nouzi během cestování nebo pobytu mimo místo svého trvalého bydliště<br>Assistance insurance for persons in emergencies during travel or while away from their permanent residence                                   | tis. Kč   CZK ths | 1 925 488   | 1 968 039   | 1 889 066   | 97,84  | 104,18 |
| 37            | Aktivní zajištění   Inward insurance   | tis. Kč   CZK ths | 2 394 128   | 1 868 062   | 1 939 575   | 128,16 | 96,31  |
| 38            | Přeshraniční služby formou pobočky či v rámci svobody poskytování služeb<br>Cross-border services provided by a branch or within the freedom to provide services   | tis. Kč   CZK ths | 4 217 289   | 3 621 800   | 2 492 398   | 116,44 | 145,31 |
| 39            | Předepsané smluvní pojistné dle metodiky ČAP v životním pojištění celkem<br>Total contractual premiums written according to ČAP Methodology in life insurance  | tis. Kč   CZK ths | 44 553 240  | 46 201 398  | 46 489 873  | 96,43  | 99,38  |
| 40            | v tom: běžně placené   in which: current premiums  | tis. Kč   CZK ths | 42 662 329  | 43 624 637  | 43 890 103  | 97,79  | 99,40  |
| 41            | jednorázově placené   single premium   | tis. Kč   CZK ths | 1 890 911   | 2 576 761   | 2 599 770   | 73,38  | 99,11  |
| 42            | z toho: jednorázově placené spojené s existující běžně placenou smlouvou (předplacení, mim.pojistné ...)<br>of which: single premium insurance tied with the existing contract paid on a current basis<br>(prepaid, extraordinary premiums...) | tis. Kč   CZK ths | 536 908     | 667 559     | 756 196     | 80,43  | 88,28  |
| 43            | samostatně jednorázově placené celkem (vč. návratného vkladu)<br>total separately paid single premium insurance (incl. returnable deposit)   | tis. Kč   CZK ths | 1 354 003   | 1 909 202   | 1 843 574   | 70,92  | 103,56 |
| 44            | v tom: Pojištění pro případ dožití nebo smrti nebo dožití   in which: Insurance on survival or survival/death  | tis. Kč   CZK ths | 6 855 441   | 8 624 362   | 10 118 707  | 79,49  | 85,23  |
| 45            | Pojištění pro případ smrti   Insurance on death  | tis. Kč   CZK ths | 2 425 593   | 2 364 096   | 2 275 924   | 102,60 | 103,87 |
| 46            | Svatební pojištění nebo pojištění prostředků na výživu dětí   Marriage insurance, birth insurance  | tis. Kč   CZK ths | 858 367     | 992 146     | 1 180 130   | 86,52  | 84,07  |
| 47            | Důchodové pojištění   Pension insurance  | tis. Kč   CZK ths | 1 388 488   | 1 457 256   | 1 607 691   | 95,28  | 90,64  |
| 48            | Pojištění spojené s investičním fondem celkem – netýkající se dětí   Total unit-linked insurance – excluding children  | tis. Kč   CZK ths | 21 435 985  | 21 448 125  | 20 528 736  | 99,94  | 104,48 |
| 49            | Pojištění spojené s investičním fondem celkem – týkající se dětí   Total unit-linked insurance – children  | tis. Kč   CZK ths | 749 565     | 680 958     | 603 569     | 110,08 | 112,82 |
| 50            | Kapitálové činnosti   Capital operations   | tis. Kč   CZK ths | 19          | 13 129      | 11 537      | 0,14   | 113,80 |
| 51            | Doplňková pojištění   Supplementary insurance  | tis. Kč   CZK ths | 10 839 782  | 10 621 326  | 10 163 579  | 102,06 | 104,50 |
| 52            | v tom: pojištění úrazu   in which: accident insurance  | tis. Kč   CZK ths | 8 797 670   | 8 743 899   | 8 782 596   | 100,61 | 99,56  |
| 53            | pojištění nemoci   sickness insurance  | tis. Kč   CZK ths | 2 042 112   | 1 877 427   | 1 380 983   | 108,77 | 135,95 |
| 54            | Přeshraniční služby formou pobočky či v rámci svobody poskytování služeb<br>Cross-border services provided by a branch or within the freedom to provide services   | tis. Kč   CZK ths | 1 349 722   | 1 331 855   | 1 265 291   | 101,34 | 105,26 |

## C.2 Předepsané pojistné v zákonném pojištění

## C.2 Premiums Written in ex-lege insurance

| Řádek<br>Line | Ukazatel<br>Indicator  | Jedn.<br>Units    | 2015      | 2014      | 2013      | 15/14  | 14/13  |
|---------------|--|-------------------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|
| 1             | Zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele   Ex-lege workmen's compensation | tis. Kč   CZK ths | 6 741 383 | 6 481 856 | 6 423 804 | 104,00 | 100,90 |

## D. Obchodní produkce v životním pojištění

| Řádek<br>Line | Ukazatel<br>Indicator  | Jedn.<br>Units    | 2015       | 2014       | 2013       | 15/14 | 14/13  |
|---------------|--|-------------------|------------|------------|------------|-------|--------|
| 1             | Obchodní produkce – pojistné z nových smluv celkem   New business – total premiums from new contracts  | tis. Kč   CZK ths | 22 986 159 | 29 672 752 | 29 371 776 | 77,47 | 101,02 |
| 2             | v tom: běžně placené   in which: current premiums  | tis. Kč   CZK ths | 6 067 958  | 6 826 218  | 7 393 006  | 88,89 | 92,33  |
| 3             | jednorázově placené celkem   total single premium  | tis. Kč   CZK ths | 16 918 201 | 22 846 534 | 21 978 770 | 74,05 | 103,95 |
| 4             | z toho: jednorázově placené spojené s existující běžně placenou smlouvou<br>of which: single premium insurance tied with the existing contract paid on a current basis | tis. Kč   CZK ths | 4 350 336  | 5 619 467  | 5 945 307  | 77,42 | 94,52  |
| 5             | samostatně jednorázově placené celkem (vč. návratného vkladu)<br>total separately paid single premium insurance (incl. returnable deposit)                             | tis. Kč   CZK ths | 12 567 865 | 17 227 067 | 16 033 463 | 72,95 | 107,44 |
| 6             | Obchodní produkce – nové smlouvy celkem   New business – total new contracts   | ks   pc           | 715 143    | 800 812    | 867 861    | 89,30 | 92,27  |
| 7             | v tom: běžně placené   in which: current premiums  | ks   pc           | 674 485    | 748 614    | 809 550    | 90,10 | 92,47  |
| 8             | samostatně jednorázově placené celkem (vč. návratného vkladu)<br>total separately paid single premium insurance (incl. returnable deposit)                             | ks   pc           | 40 658     | 52 198     | 58 311     | 77,89 | 89,52  |

## D. New business – life insurance

## E. Přehled o vývoji vybraných typů pojištění

## E.1 Pojištění pro případ dožití a pro případ smrti nebo dožití

| Řádek<br>Line | Ukazatel<br>Indicator  | Jedn.<br>Units    | 2015       | 2014       | 2013       | 15/14 | 14/13  |
|---------------|--|-------------------|------------|------------|------------|-------|--------|
| 1             | Předepsané pojistné dle metodiky ČAP   Premiums written according to ČAP Methodology   | tis. Kč   CZK ths | 6 855 441  | 8 624 362  | 10 118 707 | 79,49 | 85,23  |
| 2             | z toho: jednorázově placené   of which: single premium   | tis. Kč   CZK ths | 449 735    | 931 240    | 1 133 402  | 48,29 | 82,16  |
| 3             | Vyplacené pojistné plnění   Claims paid  | tis. Kč   CZK ths | 19 045 948 | 23 422 372 | 20 350 071 | 81,32 | 115,10 |
| 4             | Kmenové pojistné z daného pojištění ze smluv platných k 31. 12.<br>Portfolio premiums under policies in effect as at 31 December | tis. Kč   CZK ths | 9 286 857  | 10 501 118 | 11 946 292 | 88,44 | 87,90  |
| 5             | Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12.<br>Portfolio – number of policies as at 31 December                  | ks   pc           | 1 246 478  | 1 447 455  | 1 707 119  | 86,12 | 84,79  |
| 6             | z toho: běžně placené smlouvy   of which: current premiums   | ks   pc           | 1 145 027  | 1 333 361  | 1 583 397  | 85,88 | 84,21  |
| 7             | Počet vyřízených pojistných událostí   Claims settled  | ks   pc           | 217 761    | 304 090    | 289 453    | 71,61 | 105,06 |
| 8             | Počet nevyřízených pojistných událostí   Claims outstanding  | ks   pc           | 9 783      | 11 180     | 10 814     | 87,50 | 103,38 |

## E. Overview of selected types of insurance

## E.1 Insurance on survival or survival/death

## E.2 Pojištění pro případ smrti

| Řádek<br>Line | Ukazatel<br>Indicator  | Jedn.<br>Units    | 2015      | 2014      | 2013      | 15/14  | 14/13  |
|---------------|--|-------------------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|
| 1             | Předepsané pojistné dle metodiky ČAP   Premiums written according to ČAP Methodology   | tis. Kč   CZK ths | 2 425 593 | 2 364 096 | 2 275 924 | 102,60 | 103,87 |
| 2             | z toho: jednorázově placené   of which: single premium   | tis. Kč   CZK ths | 77 358    | 81 069    | 99 088    | 95,42  | 81,82  |
| 3             | Vyplacené pojistné plnění   Claims paid  | tis. Kč   CZK ths | 973 449   | 1 012 842 | 835 513   | 96,11  | 121,22 |
| 4             | Kmenové pojistné z daného pojištění ze smluv platných k 31. 12.<br>Portfolio premiums under policies in effect as at 31 December | tis. Kč   CZK ths | 1 774 682 | 1 714 411 | 1 643 780 | 103,52 | 104,30 |
| 5             | Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12.<br>Portfolio – number of policies as at 31 December                  | ks   pc           | 928 866   | 924 038   | 986 812   | 100,52 | 93,64  |
| 6             | z toho: běžně placené smlouvy   of which: current premiums   | ks   pc           | 922 819   | 912 974   | 973 802   | 101,08 | 93,75  |
| 7             | Počet vyřízených pojistných událostí   Claims settled  | ks   pc           | 13 687    | 11 392    | 9 363     | 120,15 | 121,67 |
| 8             | Počet nevyřízených pojistných událostí   Claims outstanding  | ks   pc           | 2 585     | 10 614    | 2 490     | 24,35  | 426,27 |

## E.2 Insurance on death

## E.3 Svatební pojištění nebo pojištění prostředků na výživu dětí

| Řádek<br>Line | Ukazatel<br>Indicator  | Jedn.<br>Units    | 2015      | 2014      | 2013      | 15/14  | 14/13 |
|---------------|--|-------------------|-----------|-----------|-----------|--------|-------|
| 1             | Předepsané pojistné dle metodiky ČAP   Premiums written according to ČAP Methodology   | tis. Kč   CZK ths | 858 367   | 992 146   | 1 180 130 | 86,52  | 84,07 |
| 2             | z toho: jednorázově placené   of which: single premium   | tis. Kč   CZK ths | 392       | 774       | 1 270     | 50,65  | 60,94 |
| 3             | Vyplacené pojistné plnění   Claims paid  | tis. Kč   CZK ths | 1 735 476 | 1 869 009 | 2 485 525 | 92,86  | 75,20 |
| 4             | Kmenové pojistné z daného pojištění ze smluv platných k 31. 12.<br>Portfolio premiums under policies in effect as at 31 December | tis. Kč   CZK ths | 898 046   | 1 035 667 | 1 201 617 | 86,71  | 86,19 |
| 5             | Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12.<br>Portfolio – number of policies as at 31 December                  | ks   pc           | 183 318   | 216 894   | 259 113   | 84,52  | 83,71 |
| 6             | z toho: běžně placené smlouvy   of which: current premiums   | ks   pc           | 177 312   | 210 669   | 252 547   | 84,17  | 83,42 |
| 7             | Počet vyřízených pojistných událostí   Claims settled  | ks   pc           | 33 120    | 41 931    | 62 836    | 78,99  | 66,73 |
| 8             | Počet nevyřízených pojistných událostí   Claims outstanding  | ks   pc           | 1 513     | 1 452     | 2 264     | 104,20 | 64,13 |

## E.3 Marriage insurance or birth insurance

## E.4 Důchodové pojištění

| Řádek<br>Line | Ukazatel<br>Indicator  | Jedn.<br>Units    | 2015      | 2014      | 2013      | 15/14  | 14/13  |
|---------------|--|-------------------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|
| 1             | Předepsané pojistné dle metodiky ČAP   Premiums written according to ČAP Methodology   | tis. Kč   CZK ths | 1 388 488 | 1 457 256 | 1 607 691 | 95,28  | 90,64  |
| 2             | z toho: jednorázově placené   of which: single premium   | tis. Kč   CZK ths | 2 794     | 5 369     | 18 623    | 52,04  | 28,83  |
| 3             | Vyplacené pojistné plnění   Claims paid  | tis. Kč   CZK ths | 1 861 370 | 1 840 841 | 1 985 606 | 101,12 | 92,71  |
| 4             | Kmenové pojistné z daného pojištění ze smluv platných k 31. 12.<br>Portfolio premiums under policies in effect as at 31 December | tis. Kč   CZK ths | 1 155 972 | 1 282 818 | 1 445 541 | 90,11  | 88,74  |
| 5             | Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12.<br>Portfolio – number of policies as at 31 December                  | ks   pc           | 191 417   | 213 142   | 238 789   | 89,81  | 89,26  |
| 6             | z toho: běžně placené smlouvy   of which: current premiums   | ks   pc           | 187 329   | 208 342   | 233 360   | 89,91  | 89,28  |
| 7             | Počet vyřízených pojistných událostí   Claims settled  | ks   pc           | 24 160    | 23 966    | 29 967    | 100,81 | 79,97  |
| 8             | Počet nevyřízených pojistných událostí   Claims outstanding  | ks   pc           | 1 588     | 1 628     | 1 410     | 97,54  | 115,46 |

## E.4 Pension insurance

## E.5 Pojištění spojené s investičním fondem

## E.5 Unit-linked insurance

| Řádek<br>Line | Ukazatel<br>Indicator   | Jedn.<br>Units    | 2015       | 2014       | 2013       | 15/14  | 14/13  |
|---------------|---|-------------------|------------|------------|------------|--------|--------|
| 1             | Předepsané pojistné dle metodiky ČAP   Premiums written according to ČAP Methodology  | tis. Kč   CZK ths | 22 185 550 | 22 129 083 | 21 132 305 | 100,26 | 104,72 |
| 2             | z toho: jednorázově placené   of which: single premium  | tis. Kč   CZK ths | 1 359 850  | 1 544 373  | 1 335 408  | 88,05  | 115,65 |
| 3             | Vyplacené pojistné plnění   Claims paid   | tis. Kč   CZK ths | 22 797 713 | 24 988 357 | 21 023 219 | 91,23  | 118,86 |
| 4             | Kmenové pojistné z daného pojištění ze smluv platných k 31. 12. Portfolio premiums under policies in effect as at 31 December | tis. Kč   CZK ths | 42 932 290 | 43 512 436 | 44 399 695 | 98,67  | 98,00  |
| 5             | Kmeny - počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio - number of policies as at 31 December                  | ks   pc           | 3 209 857  | 3 167 523  | 3 039 813  | 101,34 | 104,20 |
| 6             | z toho: běžně placené smlouvy   of which: current premiums  | ks   pc           | 2 979 620  | 2 897 720  | 2 751 627  | 102,83 | 105,31 |
| 7             | Počet vyřízených pojistných událostí   Claims settled   | ks   pc           | 376 663    | 561 754    | 405 490    | 67,05  | 138,54 |
| 8             | Počet nevyřízených pojistných událostí   Claims outstanding   | ks   pc           | 14 442     | 14 985     | 11 297     | 96,38  | 132,65 |

## E.6 Kapitálové činnosti

## E.6 Capital operations

| Řádek<br>Line | Ukazatel<br>Indicator   | Jedn.<br>Units    | 2015      | 2014      | 2013      | 15/14 | 14/13  |
|---------------|---|-------------------|-----------|-----------|-----------|-------|--------|
| 1             | Předepsané pojistné dle metodiky ČAP   Premiums written according to ČAP Methodology  | tis. Kč   CZK ths | 19        | 13 129    | 11 537    | 0,14  | 113,80 |
| 2             | z toho: jednorázově placené   of which: single premium  | tis. Kč   CZK ths | 19        | 13 129    | 11 537    | 0,14  | 113,80 |
| 3             | Vyplacené pojistné plnění   Claims paid   | tis. Kč   CZK ths | 98 887    | 109 337   | 147 033   | 90,44 | 74,36  |
| 4             | Kmenové pojistné z daného pojištění ze smluv platných k 31. 12. Portfolio premiums under policies in effect as at 31 December | tis. Kč   CZK ths | 2 730 977 | 3 173 326 | 3 351 146 | 86,06 | 94,69  |
| 5             | Kmeny - počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio - number of policies as at 31 December                  | ks   pc           | 111 308   | 126 511   | 141 797   | 87,98 | 89,22  |
| 6             | z toho: běžně placené smlouvy   of which: current premiums  | ks   pc           | 0         | 0         | 0         |       |        |
| 7             | Počet vyřízených pojistných událostí   Claims settled   | ks   pc           | 9 478     | 13 534    | 13 895    | 70,03 | 97,40  |
| 8             | Počet nevyřízených pojistných událostí   Claims outstanding   | ks   pc           | 1 250     | 1 347     | 1 236     | 92,80 | 108,98 |

## E.7 Doplnková pojištění k životnímu pojištění

## E.7 Supplementary insurance to life insurance

| Řádek<br>Line | Ukazatel<br>Indicator   | Jedn.<br>Units    | 2015       | 2014       | 2013       | 15/14  | 14/13  |
|---------------|---|-------------------|------------|------------|------------|--------|--------|
| 1             | Předepsané pojistné dle metodiky ČAP   Premiums written according to ČAP Methodology  | tis. Kč   CZK ths | 10 839 782 | 10 621 326 | 10 163 579 | 102,06 | 104,50 |
| 2             | z toho: jednorázově placené   of which: single premium  | tis. Kč   CZK ths | 763        | 807        | 441        | 94,55  | 182,99 |
| 3             | Vyplacené pojistné plnění   Claims paid   | tis. Kč   CZK ths | 4 547 585  | 4 377 824  | 3 963 800  | 103,88 | 110,45 |
| 4             | Kmenové pojistné z daného pojištění ze smluv platných k 31. 12. Portfolio premiums under policies in effect as at 31 December | tis. Kč   CZK ths | 6 777 679  | 6 929 330  | 6 740 607  | 97,81  | 102,80 |
| 5             | Počet vyřízených pojistných událostí   Claims settled   | ks   pc           | 427 910    | 435 728    | 419 445    | 98,21  | 103,88 |
| 6             | Počet nevyřízených pojistných událostí   Claims outstanding   | ks   pc           | 71 878     | 66 955     | 91 841     | 107,35 | 72,90  |

## E.8 Úrazové pojištění

## E.8 Accident insurance

| Řádek<br>Line | Ukazatel<br>Indicator   | Jedn.<br>Units    | 2015      | 2014      | 2013      | 15/14  | 14/13  |
|---------------|---|-------------------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|
| 1             | Předepsané pojistné   Premiums written  | tis. Kč   CZK ths | 2 042 453 | 2 030 654 | 2 113 890 | 100,58 | 96,06  |
| 2             | Vyplacené pojistné plnění   Claims paid   | tis. Kč   CZK ths | 747 784   | 780 817   | 808 433   | 95,77  | 96,58  |
| 3             | Kmenové pojistné z daného pojištění ze smluv platných k 31. 12. Portfolio premiums under policies in effect as at 31 December | tis. Kč   CZK ths | 2 005 480 | 1 988 822 | 2 041 083 | 100,84 | 97,44  |
| 4             | Kmeny - počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio - number of policies as at 31 December                  | ks   pc           | 584 664   | 633 719   | 725 474   | 92,26  | 87,35  |
| 5             | Počet vyřízených pojistných událostí   Claims settled   | ks   pc           | 91 067    | 116 090   | 123 223   | 78,45  | 94,21  |
| 6             | Počet nevyřízených pojistných událostí   Claims outstanding   | ks   pc           | 40 940    | 37 006    | 35 223    | 110,63 | 105,06 |

## E.9 Pojištění domácnosti

## E.9 Household contents insurance

| Řádek<br>Line | Ukazatel<br>Indicator   | Jedn.<br>Units    | 2015      | 2014      | 2013      | 15/14  | 14/13  |
|---------------|---|-------------------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|
| 1             | Předepsané pojistné   Premiums written  | tis. Kč   CZK ths | 2 954 325 | 2 897 619 | 2 851 985 | 101,96 | 101,60 |
| 2             | Vyplacené pojistné plnění   Claims paid   | tis. Kč   CZK ths | 563 074   | 676 534   | 1 051 331 | 83,23  | 64,35  |
| 3             | Kmenové pojistné z daného pojištění ze smluv platných k 31. 12. Portfolio premiums under policies in effect as at 31 December | tis. Kč   CZK ths | 3 238 175 | 3 163 806 | 3 093 012 | 102,35 | 102,29 |
| 4             | Kmeny - počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio - number of policies as at 31 December                  | ks   pc           | 2 243 848 | 2 217 585 | 2 194 475 | 101,18 | 101,05 |
| 5             | Počet vyřízených pojistných událostí   Claims settled   | ks   pc           | 57 687    | 64 960    | 73 090    | 88,80  | 88,88  |
| 6             | Počet nevyřízených pojistných událostí   Claims outstanding   | ks   pc           | 11 878    | 14 577    | 15 620    | 81,48  | 93,32  |

## E.10 Pojištění budov a staveb (obyvatel)

## E.10 Buildings and structures insurance (individuals)

| Řádek<br>Line | Ukazatel<br>Indicator   | Jedn.<br>Units    | 2015      | 2014      | 2013      | 15/14  | 14/13  |
|---------------|---|-------------------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|
| 1             | Předepsané pojistné   Premiums written  | tis. Kč   CZK ths | 5 160 761 | 4 993 488 | 4 840 908 | 103,35 | 103,15 |
| 2             | Vyplacené pojistné plnění   Claims paid   | tis. Kč   CZK ths | 1 288 854 | 1 321 692 | 2 625 697 | 97,52  | 50,34  |
| 3             | Kmenové pojistné z daného pojištění ze smluv platných k 31. 12. Portfolio premiums under policies in effect as at 31 December | tis. Kč   CZK ths | 5 667 869 | 5 463 909 | 5 275 156 | 103,73 | 103,58 |
| 4             | Kmeny - počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio - number of policies as at 31 December                  | ks   pc           | 2 256 693 | 2 201 116 | 2 177 179 | 102,52 | 101,10 |
| 5             | Počet vyřízených pojistných událostí   Claims settled   | ks   pc           | 67 314    | 66 617    | 97 407    | 101,05 | 68,39  |
| 6             | Počet nevyřízených pojistných událostí   Claims outstanding   | ks   pc           | 14 491    | 17 602    | 20 845    | 82,33  | 84,44  |

## E.11 Pojištění odpovědnosti - občané

## E.11 General liability insurance (individuals)

| Řádek<br>Line | Ukazatel<br>Indicator  | Jedn.<br>Units    | 2015      | 2014      | 2013      | 15/14  | 14/13  |
|---------------|--|-------------------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|
| 1             | Předepsané pojistné   Premiums written   | tis. Kč   CZK ths | 1 732 244 | 1 609 121 | 1 484 234 | 107,65 | 108,41 |
| 2             | Vyplacené pojistné plnění   Claims paid  | tis. Kč   CZK ths | 879 786   | 824 917   | 744 978   | 106,65 | 110,73 |
| 3             | Kmenové pojistné z daného pojištění ze smluv platných k 31. 12.<br>Portfolio premiums under policies in effect as at 31 December | tis. Kč   CZK ths | 1 792 242 | 1 649 072 | 1 514 626 | 108,68 | 108,88 |
| 4             | Počet vyřízených pojistných událostí   Claims settled  | ks   pc           | 104 180   | 104 266   | 90 718    | 99,92  | 114,93 |
| 5             | Počet nevyřízených pojistných událostí   Claims outstanding  | ks   pc           | 37 367    | 41 808    | 41 550    | 89,38  | 100,62 |

## E.12 Cestovní pojištění

## E.12 Travel insurance

| Řádek<br>Line | Ukazatel<br>Indicator  | Jedn.<br>Units    | 2015      | 2014      | 2013      | 15/14  | 14/13  |
|---------------|--|-------------------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|
| 1             | Předepsané pojistné   Premiums written                                 | tis. Kč   CZK ths | 1 920 821 | 1 985 797 | 1 921 928 | 96,73  | 103,32 |
| 2             | z toho: léčebné výlohy v zahraničí   of which: medical expenses abroad | tis. Kč   CZK ths | 958 952   | 991 961   | 1 008 927 | 96,67  | 98,32  |
| 3             | Vyplacené pojistné plnění   Claims paid                                | tis. Kč   CZK ths | 683 019   | 654 934   | 611 093   | 104,29 | 107,17 |
| 4             | Počet vyřízených pojistných událostí   Claims settled                  | ks   pc           | 74 918    | 73 163    | 71 855    | 102,40 | 101,82 |
| 5             | Počet nevyřízených pojistných událostí   Claims outstanding            | ks   pc           | 16 058    | 16 937    | 14 414    | 94,81  | 117,50 |

## E.13 Podnikatelská pojištění celkem

## E.13 Total industrial and business insurance

| Řádek<br>Line | Ukazatel<br>Indicator  | Jedn.<br>Units    | 2015       | 2014       | 2013       | 15/14  | 14/13  |
|---------------|--|-------------------|------------|------------|------------|--------|--------|
| 1             | Předepsané pojistné   Premiums written   | tis. Kč   CZK ths | 18 458 965 | 17 771 248 | 17 748 326 | 103,87 | 100,13 |
| 2             | Vyplacené pojistné plnění   Claims paid  | tis. Kč   CZK ths | 8 265 904  | 9 325 238  | 11 106 854 | 88,64  | 83,96  |
| 3             | Kmenové pojistné z daného pojištění ze smluv platných k 31. 12.<br>Portfolio premiums under policies in effect as at 31 December | tis. Kč   CZK ths | 17 137 910 | 16 725 865 | 16 912 254 | 102,46 | 98,90  |
| 4             | Počet vyřízených pojistných událostí   Claims settled  | ks   pc           | 257 805    | 243 018    | 221 490    | 106,08 | 109,72 |
| 5             | Počet nevyřízených pojistných událostí   Claims outstanding  | ks   pc           | 69 972     | 67 650     | 66 541     | 103,43 | 101,67 |

## E.14 Pojištění majetku v podnikatelských pojištěních

## E.14 Property insurance - industrial and business insurance

| Řádek<br>Line | Ukazatel<br>Indicator  | Jedn.<br>Units    | 2015       | 2014       | 2013       | 15/14  | 14/13  |
|---------------|--|-------------------|------------|------------|------------|--------|--------|
| 1             | Předepsané pojistné   Premiums written   | tis. Kč   CZK ths | 13 083 122 | 12 674 346 | 12 255 683 | 103,23 | 103,42 |
| 2             | Vyplacené pojistné plnění   Claims paid  | tis. Kč   CZK ths | 6 128 607  | 7 352 825  | 9 266 469  | 83,35  | 79,35  |
| 3             | Kmenové pojistné z daného pojištění ze smluv platných k 31. 12.<br>Portfolio premiums under policies in effect as at 31 December | tis. Kč   CZK ths | 12 178 460 | 10 907 159 | 11 711 816 | 111,66 | 93,13  |
| 4             | Počet vyřízených pojistných událostí   Claims settled  | ks   pc           | 136 046    | 123 958    | 108 726    | 109,75 | 114,01 |
| 5             | Počet nevyřízených pojistných událostí   Claims outstanding  | ks   pc           | 33 954     | 31 627     | 34 061     | 107,36 | 92,85  |

## E.15 Pojištění odpovědnosti v podnikatelských pojištěních

## E.15 Liability insurance - industrial and business insurance

| Řádek<br>Line | Ukazatel<br>Indicator  | Jedn.<br>Units    | 2015      | 2014      | 2013      | 15/14  | 14/13  |
|---------------|--|-------------------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|
| 1             | Předepsané pojistné   Premiums written   | tis. Kč   CZK ths | 4 921 449 | 4 729 838 | 4 553 168 | 104,05 | 103,88 |
| 2             | Vyplacené pojistné plnění   Claims paid  | tis. Kč   CZK ths | 2 029 969 | 1 838 424 | 1 664 099 | 110,42 | 110,48 |
| 3             | Kmenové pojistné z daného pojištění ze smluv platných k 31. 12.<br>Portfolio premiums under policies in effect as at 31 December | tis. Kč   CZK ths | 4 725 539 | 4 529 466 | 4 392 824 | 104,33 | 103,11 |
| 4             | Počet vyřízených pojistných událostí   Claims settled  | ks   pc           | 125 055   | 117 224   | 110 810   | 106,68 | 105,79 |
| 5             | Počet nevyřízených pojistných událostí   Claims outstanding  | ks   pc           | 39 576    | 35 256    | 31 688    | 112,25 | 111,26 |

## E.16 Havarijní pojištění pozemních vozidel kromě kolejových (podnikatelů i občanů)

## E.16 Motor damage insurance except rolling stock (businesses and individuals)

| Řádek<br>Line | Ukazatel<br>Indicator                                       | Jedn.<br>Units    | 2015       | 2014       | 2013       | 15/14  | 14/13  |
|---------------|---|-------------------|------------|------------|------------|--------|--------|
| 1             | Předepsané pojistné   Premiums written                      | tis. Kč   CZK ths | 15 159 803 | 14 277 970 | 14 236 806 | 106,18 | 100,29 |
| 2             | Vyplacené pojistné plnění celkem   Claims paid              | tis. Kč   CZK ths | 10 031 477 | 9 537 811  | 10 059 022 | 105,18 | 94,82  |
| 3             | Počet vyřízených pojistných událostí   Claims settled       | ks   pc           | 440 964    | 408 185    | 420 021    | 108,03 | 97,18  |
| 4             | Počet nevyřízených pojistných událostí   Claims outstanding | ks   pc           | 91 973     | 82 459     | 82 765     | 111,54 | 99,63  |

## E.17 Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla

## E.17 Motor third-party liability insurance

| Řádek<br>Line | Ukazatel<br>Indicator  | Jedn.<br>Units    | 2015       | 2014       | 2013       | 15/14  | 14/13  |
|---------------|--|-------------------|------------|------------|------------|--------|--------|
| 1             | Zasloužené pojistné POV   MTPL premiums earned   | tis. Kč   CZK ths | 20 233 783 | 19 544 975 | 18 936 870 | 103,52 | 103,21 |
| 2             | Celkové náklady POV (úhrn škod vzniklých ve škodním ročníku vyčíslených k 31.12. škodního ročníku (plnění + RBNS + IBNR) s náklady POV   Total MTPL costs (total incurred losses in the occurrence year as to 31. 12. of the occurrence year (claims paid + RBNS + IBNR) including MTPL expenses | tis. Kč   CZK ths | 22 274 669 | 21 400 815 | 19 901 471 | 104,08 | 107,53 |
| 3             | Kombinovaný škodní poměr   Combined ratio  | ks   pc           | 110,09     | 109,50     | 105,09     | 100,54 | 104,19 |

## F. Vyřízené pojistné události pojistné události podle jednotlivých rizik

| Řádek<br>Line | Ukazatel<br>Indicator   | Jedn.<br>Units | 2015      | 2014      | 2013      | 15/14  | 14/13  |
|---------------|---|----------------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|
| 1             | Počet vyřízených pojistných událostí celkem   Total claims settled  | ks   pc        | 2 753 783 | 3 007 361 | 2 849 961 | 91,57  | 105,52 |
| 2             | v tom: živé   in which: natural hazards   | ks   pc        | 92 055    | 86 959    | 122 159   | 105,86 | 71,19  |
| 3             | krádež   theft  | ks   pc        | 29 838    | 39 752    | 41 889    | 75,06  | 94,90  |
| 4             | havárie motorových vozidel kromě kolejových (podnikatelé i občané)<br>motor damage other than rail rolling stock (businesses and individuals) | ks   pc        | 440 964   | 408 185   | 420 021   | 108,03 | 97,18  |
| 5             | plodiny, lesy, zvířata vč. nálezů   crops, forest, livestock, inc. epidemic   | ks   pc        | 6 938     | 2 451     | 2 445     | 283,07 | 100,25 |
| 6             | úraz   accident   | ks   pc        | 195 574   | 217 177   | 212 885   | 90,05  | 102,02 |
| 7             | život   life  | ks   pc        | 983 366   | 1 275 857 | 1 119 221 | 77,07  | 114,00 |
| 8             | důchod   pension (annuity)  | ks   pc        | 24 160    | 23 966    | 29 967    | 100,81 | 79,97  |
| 9             | léčebné výlohy v zahraničí   medical expenses abroad  | ks   pc        | 45 779    | 45 867    | 46 045    | 99,81  | 99,61  |
| 10            | zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele   workmen's compensation  | ks   pc        | 50 646    | 49 932    | 48 733    | 101,43 | 102,46 |
| 11            | všeobecná odpovědnost   general liability   | ks   pc        | 232 212   | 217 980   | 198 672   | 106,53 | 109,72 |
| 12            | ostatní rizika   other risks  | ks   pc        | 652 251   | 639 235   | 607 924   | 102,04 | 105,15 |

## F. Claims settled broken down by risk types

## G. Náklady na pojistná plnění

| Řádek<br>Line | Ukazatel<br>Indicator   | Jedn.<br>Units    | 2015       | 2014        | 2013       | 15/14  | 14/13  |
|---------------|---|-------------------|------------|-------------|------------|--------|--------|
| 1             | Náklady na pojistná plnění celkem   Total claims incurred   | tis. Kč   CZK ths | 94 871 381 | 100 800 544 | 97 952 950 | 94,12  | 102,91 |
| 2             | v tom: náklady na vyřizování pojistných událostí   in which: total claim settlement expenses  | tis. Kč   CZK ths | 2 605 960  | 2 753 282   | 2 731 977  | 94,65  | 100,78 |
| 3             | vyplacená pojistná plnění celkem   total claims paid  | tis. Kč   CZK ths | 92 265 421 | 98 047 262  | 95 220 973 | 94,10  | 102,97 |
| 4             | v tom: živé   in which: natural hazards   | tis. Kč   CZK ths | 3 587 124  | 4 832 381   | 7 835 751  | 74,23  | 61,67  |
| 5             | krádež   theft  | tis. Kč   CZK ths | 507 989    | 674 318     | 732 359    | 75,33  | 92,07  |
| 6             | havárie motorových vozidel kromě kolejových (podnikatelé i občané)<br>motor damage other than rail rolling stock (businesses and individuals) | tis. Kč   CZK ths | 10 031 477 | 9 537 811   | 10 059 022 | 105,18 | 94,82  |
| 7             | plodiny, lesy, zvířata vč. nálezů   crops, forest, livestock, inc. epidemic   | tis. Kč   CZK ths | 398 676    | 591 688     | 799 342    | 67,38  | 74,02  |
| 8             | úraz   accident   | tis. Kč   CZK ths | 1 864 476  | 1 860 078   | 1 822 868  | 100,24 | 102,04 |
| 9             | život   life  | tis. Kč   CZK ths | 47 832 520 | 53 828 358  | 47 363 035 | 88,86  | 113,65 |
| 10            | důchod   pension (annuity)  | tis. Kč   CZK ths | 1 861 370  | 1 840 841   | 1 985 606  | 101,12 | 92,71  |
| 11            | léčebné výlohy v zahraničí   medical expenses abroad  | tis. Kč   CZK ths | 450 645    | 446 628     | 439 808    | 100,90 | 101,55 |
| 12            | zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele   workmen's compensation  | tis. Kč   CZK ths | 3 752 654  | 3 652 753   | 3 571 145  | 102,73 | 102,29 |
| 13            | všeobecná odpovědnost   general liability   | tis. Kč   CZK ths | 3 019 106  | 2 574 891   | 2 261 902  | 117,25 | 113,84 |
| 14            | ostatní rizika   other risks  | tis. Kč   CZK ths | 18 959 384 | 18 207 515  | 18 350 135 | 104,13 | 99,22  |

## G. Claims incurred

**Předepsané smluvní pojistné dle metodiky ČAP a podíl na trhu (tis. Kč, %)\***
**Contractual premiums written according to ČAP Methodology and market shares (CZK thousand, %)\***

| Pojistitel Insurer          | 2015               | %             | 2014               | %             | 2013               | %             | 2012               | %             | 2011               | %             | 2010               | %             |
|-----------------------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| ČP                          | 26 840 561         | 23,05         | 27 483 276         | 23,82         | 28 849 765         | 25,23         | 29 918 974         | 26,24         | 30 841 076         | 26,67         | 32 721 933         | 28,43         |
| KOOP                        | 23 063 592         | 19,80         | 22 684 236         | 19,66         | 22 377 552         | 19,57         | 22 018 351         | 19,31         | 22 191 377         | 19,19         | 23 345 187         | 20,28         |
| ALLIANZ                     | 11 599 092         | 9,96          | 11 139 689         | 9,65          | 10 336 557         | 9,04          | 9 804 016          | 8,60          | 9 444 750          | 8,17          | 9 076 228          | 7,88          |
| GP                          | 8 685 232          | 7,46          | 8 322 512          | 7,21          | 7 894 950          | 6,91          | 7 945 808          | 6,97          | 8 438 326          | 7,30          | 8 677 411          | 7,54          |
| ČSOBP                       | 7 894 809          | 6,78          | 7 410 557          | 6,42          | 7 406 107          | 6,48          | 7 808 443          | 6,85          | 7 348 681          | 6,36          | 6 961 321          | 6,05          |
| ČPP                         | 7 036 503          | 6,04          | 6 552 136          | 5,68          | 5 964 904          | 5,22          | 5 801 390          | 5,09          | 5 605 233          | 4,85          | 5 531 941          | 4,81          |
| PČS                         | 6 257 498          | 5,37          | 6 337 629          | 5,49          | 6 115 425          | 5,35          | 5 862 521          | 5,14          | 5 439 108          | 4,70          | 4 685 654          | 4,07          |
| UNIQA                       | 5 695 740          | 4,89          | 5 431 788          | 4,71          | 5 489 456          | 4,80          | 5 331 641          | 4,68          | 5 155 527          | 4,46          | 4 851 327          | 4,21          |
| NN                          | 4 406 887          | 3,78          | 4 683 989          | 4,06          | 4 857 616          | 4,25          | 4 960 954          | 4,35          | 5 089 053          | 4,40          | 5 284 640          | 4,59          |
| METLIFE                     | 2 292 421          | 1,97          | 2 403 206          | 2,08          | 2 576 603          | 2,25          | 2 710 488          | 2,38          | 2 793 030          | 2,42          | 2 036 333          | 1,77          |
| CARDIF                      | 2 270 338          | 1,95          | 2 270 256          | 1,97          | 2 298 612          | 2,01          | 2 310 888          | 2,03          | 2 222 125          | 1,92          | 1 922 668          | 1,67          |
| KP                          | 1 667 319          | 1,43          | 1 989 418          | 1,72          | 1 807 665          | 1,58          | 1 600 856          | 1,40          | 1 644 838          | 1,42          | 1 875 081          | 1,63          |
| AXA ŽP                      | 1 379 746          | 1,18          | 1 445 839          | 1,25          | 1 507 567          | 1,32          | 1 656 935          | 1,45          | 3 095 929          | 2,68          | 1 999 154          | 1,74          |
| AEGON                       | 1 299 622          | 1,12          | 1 262 124          | 1,09          | 1 161 864          | 1,02          | 1 024 034          | 0,90          | 866 429            | 0,75          | 710 034            | 0,62          |
| AXA                         | 1 006 082          | 0,86          | 874 553            | 0,76          | 756 960            | 0,66          | 438 170            | 0,38          | 483 025            | 0,42          | 601 781            | 0,52          |
| SLAVIA                      | 653 372            | 0,56          | 683 536            | 0,59          | 716 056            | 0,63          | 732 061            | 0,64          | 762 063            | 0,66          | 662 563            | 0,58          |
| HVP                         | 561 977            | 0,48          | 590 583            | 0,51          | 511 226            | 0,45          | 465 709            | 0,41          | 491 942            | 0,43          | 522 123            | 0,45          |
| WŮST                        | 650 089            | 0,56          | 582 079            | 0,50          | 454 239            | 0,40          | 348 108            | 0,31          | 323 112            | 0,28          | 316 446            | 0,27          |
| DIRECT                      | 493 769            | 0,42          | 636 254            | 0,55          | 732 206            | 0,64          | 678 973            | 0,60          | 674 546            | 0,58          | 679 609            | 0,59          |
| ČP ZDRAVÍ                   | 456 523            | 0,39          | 417 313            | 0,36          | 415 176            | 0,36          | 413 666            | 0,36          | 435 360            | 0,38          | 380 356            | 0,33          |
| ERV                         | 428 898            | 0,37          | 373 597            | 0,32          | 296 033            | 0,26          | 294 192            | 0,26          | 284 952            | 0,25          | 218 422            | 0,19          |
| HDI                         | 407 927            | 0,35          | 409 219            | 0,35          | 349 718            | 0,31          | 329 751            | 0,29          | 309 863            | 0,27          | 325 908            | 0,28          |
| PVZP                        | 357 517            | 0,31          | 334 853            | 0,29          | 319 989            | 0,28          | 310 605            | 0,27          | 408 627            | 0,35          | 439 149            | 0,38          |
| D.A.S.                      | 301 417            | 0,26          | 286 198            | 0,25          | 282 514            | 0,25          | 272 190            | 0,24          | 262 352            | 0,23          | 254 446            | 0,22          |
| ERGO                        | 294 589            | 0,25          | 307 802            | 0,27          | 320 536            | 0,28          | 359 212            | 0,32          | 441 653            | 0,38          | 375 233            | 0,33          |
| MAXIMA                      | 201 834            | 0,17          | 233 040            | 0,20          | 230 306            | 0,20          | 300 737            | 0,26          | 308 083            | 0,27          | 372 417            | 0,32          |
| WŮST ŽP                     | 194 880            | 0,17          | 191 919            | 0,17          | 242 015            | 0,21          | 255 287            | 0,22          | 224 595            | 0,19          | 249 509            | 0,22          |
| BASLER                      | 63 286             | 0,05          | 61 425             | 0,05          | 57 839             | 0,05          | 45 817             | 0,04          | 42 029             | 0,04          | 30 662             | 0,03          |
| ČKP                         | 91                 | 0,00          | 98                 | 0,00          | 90                 | 0,00          | 91                 | 0,00          | 303                | 0,00          | 353                | 0,00          |
| <b>Celkem ČAP Total ČAP</b> | <b>116 461 611</b> | <b>100,00</b> | <b>115 399 124</b> | <b>100,00</b> | <b>114 329 546</b> | <b>100,00</b> | <b>113 999 868</b> | <b>100,00</b> | <b>115 627 986</b> | <b>100,00</b> | <b>115 107 887</b> | <b>100,00</b> |

\* Se započtením jedné desetiny jednorázově placeného životního pojištění a po očištění o pojistné postoupené členům ČAP, zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele a přeshraniční služby formou pobočky nebo v rámci svobody poskytování služeb (FOS)

\* Counting one-tenth of single-premium insurance and net of premiums ceded to ČAP members, workmen's compensation and cross-border business via branches or under FOS

**Předepsané smluvní pojistné dle metodiky ČAP a podíl na trhu v neživotním pojištění (tis. Kč, %)\***
**Contractual premiums written according to ČAP Methodology and market shares – Non-life insurance (CZK thousand, %)\***

| Pojistitel Insurer          | 2015              | %             | 2014              | %             | 2013              | %             | 2012              | %             | 2011              | %             | 2010              | %             |
|-----------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| ČP                          | 18 063 391        | 25,12         | 17 799 464        | 25,72         | 18 430 847        | 27,17         | 18 974 347        | 28,03         | 19 670 794        | 28,49         | 23 100 947        | 31,37         |
| KOOP                        | 16 295 161        | 22,66         | 15 861 501        | 22,92         | 15 734 166        | 23,19         | 15 758 176        | 23,28         | 16 192 543        | 23,45         | 18 463 536        | 25,08         |
| ALLIANZ                     | 8 860 513         | 12,32         | 8 159 473         | 11,79         | 7 390 179         | 10,89         | 7 261 003         | 10,73         | 7 307 604         | 10,58         | 7 258 095         | 9,86          |
| ČPP                         | 5 531 509         | 7,69          | 5 119 164         | 7,40          | 4 693 275         | 6,92          | 4 566 206         | 6,75          | 4 442 549         | 6,43          | 4 508 228         | 6,12          |
| GP                          | 5 483 014         | 7,63          | 5 276 011         | 7,62          | 5 096 125         | 7,51          | 5 287 798         | 7,81          | 5 858 883         | 8,48          | 6 328 052         | 8,59          |
| ČSOBP                       | 4 839 956         | 6,73          | 4 579 974         | 6,62          | 4 423 715         | 6,52          | 4 371 595         | 6,46          | 3 993 002         | 5,78          | 4 074 016         | 5,53          |
| UNIQA                       | 4 571 355         | 6,36          | 4 303 663         | 6,22          | 4 311 155         | 6,35          | 4 136 028         | 6,11          | 3 969 485         | 5,75          | 3 496 886         | 4,75          |
| CARDIF                      | 2 026 363         | 2,82          | 2 006 670         | 2,90          | 2 023 671         | 2,98          | 2 033 974         | 3,00          | 1 964 568         | 2,85          | 1 464 798         | 1,99          |
| AXA                         | 1 006 082         | 1,40          | 874 553           | 1,26          | 756 960           | 1,12          | 438 170           | 0,65          | 483 025           | 0,70          | 548 535           | 0,74          |
| SLAVIA                      | 653 372           | 0,91          | 683 536           | 0,99          | 716 056           | 1,06          | 732 061           | 1,08          | 762 063           | 1,10          | 286 279           | 0,39          |
| WŮST                        | 650 089           | 0,90          | 582 079           | 0,84          | 454 239           | 0,67          | 348 108           | 0,51          | 323 112           | 0,47          | 258 250           | 0,35          |
| HVP                         | 556 905           | 0,77          | 584 330           | 0,84          | 503 925           | 0,74          | 457 688           | 0,68          | 482 809           | 0,70          | 528 789           | 0,72          |
| DIRECT                      | 493 769           | 0,69          | 636 254           | 0,92          | 732 206           | 1,08          | 678 973           | 1,00          | 674 546           | 0,98          | 712 823           | 0,97          |
| ČP ZDRAVÍ                   | 456 523           | 0,63          | 417 313           | 0,60          | 415 176           | 0,61          | 413 666           | 0,61          | 435 360           | 0,63          | 355 698           | 0,48          |
| ERV                         | 428 898           | 0,60          | 373 597           | 0,54          | 296 033           | 0,44          | 294 192           | 0,43          | 284 952           | 0,41          | 236 120           | 0,32          |
| HDI                         | 407 927           | 0,57          | 409 219           | 0,59          | 349 718           | 0,52          | 329 751           | 0,49          | 309 863           | 0,45          | 279 487           | 0,38          |
| PVZP                        | 357 517           | 0,50          | 334 853           | 0,48          | 319 989           | 0,47          | 310 605           | 0,46          | 408 627           | 0,59          | 382 788           | 0,52          |
| D.A.S.                      | 301 417           | 0,42          | 286 198           | 0,41          | 282 514           | 0,42          | 272 190           | 0,40          | 262 352           | 0,38          | 258 932           | 0,35          |
| KP                          | 235 821           | 0,33          | 236 296           | 0,34          | 229 093           | 0,34          | 221 883           | 0,33          | 257 522           | 0,37          | 266 237           | 0,36          |
| AXA ŽP                      | 190 571           | 0,27          | 120 656           | 0,17          | 66 130            | 0,10          | 46 362            | 0,07          | 105 087           | 0,15          | 105 371           | 0,14          |
| MAXIMA                      | 162 655           | 0,23          | 199 777           | 0,29          | 206 327           | 0,30          | 293 774           | 0,43          | 307 363           | 0,45          | 208 469           | 0,28          |
| ERGO                        | 115 919           | 0,16          | 117 663           | 0,17          | 127 012           | 0,19          | 150 793           | 0,22          | 209 642           | 0,30          | 118 690           | 0,16          |
| PČS                         | 114 572           | 0,16          | 119 252           | 0,17          | 126 546           | 0,19          | 133 169           | 0,20          | 128 679           | 0,19          | 106 788           | 0,15          |
| METLIFE                     | 104 981           | 0,15          | 116 132           | 0,17          | 154 526           | 0,23          | 186 532           | 0,28          | 217 724           | 0,32          | 281 827           | 0,38          |
| ČKP                         | 91                | 0,00          | 98                | 0,00          | 90                | 0,00          | 91                | 0,00          | 303               | 0,00          | 353               | 0,00          |
| <b>Celkem ČAP Total ČAP</b> | <b>71 908 371</b> | <b>100,00</b> | <b>69 197 726</b> | <b>100,00</b> | <b>67 839 673</b> | <b>100,00</b> | <b>67 697 135</b> | <b>100,00</b> | <b>69 052 457</b> | <b>100,00</b> | <b>73 629 994</b> | <b>100,00</b> |

\* Po očištění o pojistné postoupené členům ČAP, zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele a přeshraniční služby formou pobočky nebo v rámci svobody poskytování služeb (FOS)

\* Net of premiums ceded to ČAP members, workmen's compensation and cross-border business via branches or under FOS



**Předepsané smluvní pojistné dle metodiky ČAP a podíly na trhu v životním pojištění (tis. Kč, %)\***
**Contractual premiums written according to ČAP Methodology and market shares – Life insurance (CZK thousand, %)\***

| Pojistitel<br>Insurer           | 2015              | %             | 2014              | %             | 2013              | %             | 2012              | %             | 2011              | %             | 2010              | %             |
|---------------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| ČP                              | 8 777 170         | 19,70         | 9 683 812         | 20,96         | 10 418 918        | 22,41         | 10 944 627        | 23,64         | 11 170 282        | 23,98         | 12 134 374        | 28,22         |
| KOOP                            | 6 768 431         | 15,19         | 6 822 735         | 14,77         | 6 643 386         | 14,29         | 6 260 175         | 13,52         | 5 998 834         | 12,88         | 5 533 274         | 12,87         |
| PČS                             | 6 142 926         | 13,79         | 6 218 377         | 13,46         | 5 988 879         | 12,88         | 5 729 352         | 12,37         | 5 310 429         | 11,40         | 3 541 458         | 8,24          |
| NN                              | 4 406 887         | 9,89          | 4 683 989         | 10,14         | 4 857 616         | 10,45         | 4 960 954         | 10,71         | 5 089 053         | 10,93         | 5 624 604         | 13,08         |
| GP                              | 3 202 218         | 7,19          | 3 046 501         | 6,59          | 2 798 825         | 6,02          | 2 658 010         | 5,74          | 2 579 443         | 5,54          | 2 448 594         | 5,70          |
| ČSOBP                           | 3 054 853         | 6,86          | 2 830 583         | 6,13          | 2 982 392         | 6,42          | 3 436 848         | 7,42          | 3 355 679         | 7,20          | 2 885 202         | 6,71          |
| ALLIANZ                         | 2 738 579         | 6,15          | 2 980 216         | 6,45          | 2 946 378         | 6,34          | 2 543 013         | 5,49          | 2 137 146         | 4,59          | 1 942 215         | 4,52          |
| METLIFE                         | 2 187 440         | 4,91          | 2 287 074         | 4,95          | 2 422 077         | 5,21          | 2 523 956         | 5,45          | 2 575 306         | 5,53          | 1 766 852         | 4,11          |
| ČPP                             | 1 504 994         | 3,38          | 1 432 972         | 3,10          | 1 271 629         | 2,74          | 1 235 184         | 2,67          | 1 162 684         | 2,50          | 1 025 029         | 2,38          |
| KP                              | 1 431 498         | 3,21          | 1 753 122         | 3,79          | 1 578 572         | 3,40          | 1 378 973         | 2,98          | 1 387 316         | 2,98          | 1 238 568         | 2,88          |
| AEGON                           | 1 299 622         | 2,92          | 1 262 124         | 2,73          | 1 161 864         | 2,50          | 1 024 034         | 2,21          | 866 429           | 1,86          | 509 587           | 1,19          |
| AXA ŽP                          | 1 189 175         | 2,67          | 1 325 183         | 2,87          | 1 441 437         | 3,10          | 1 610 573         | 3,48          | 2 990 842         | 6,42          | 2 501 140         | 5,82          |
| UNIQA                           | 1 124 385         | 2,52          | 1 128 125         | 2,44          | 1 178 301         | 2,53          | 1 195 613         | 2,58          | 1 186 042         | 2,55          | 1 116 148         | 2,60          |
| CARDIF                          | 243 975           | 0,55          | 263 586           | 0,57          | 274 941           | 0,59          | 276 914           | 0,60          | 257 557           | 0,55          | 244 762           | 0,57          |
| WŮST ŽP                         | 194 880           | 0,44          | 191 919           | 0,42          | 242 015           | 0,52          | 255 287           | 0,55          | 224 595           | 0,48          | 237 899           | 0,55          |
| ERGO                            | 178 670           | 0,40          | 190 139           | 0,41          | 193 524           | 0,42          | 208 419           | 0,45          | 232 011           | 0,50          | 211 212           | 0,49          |
| BASLER                          | 63 286            | 0,14          | 61 425            | 0,13          | 57 839            | 0,12          | 45 817            | 0,10          | 42 029            | 0,09          | 20 282            | 0,05          |
| MAXIMA                          | 39 179            | 0,09          | 33 263            | 0,07          | 23 979            | 0,05          | 6 963             | 0,02          | 720               | 0,00          | 927               | 0,00          |
| HVP                             | 5 072             | 0,01          | 6 253             | 0,01          | 7 301             | 0,02          | 8 021             | 0,02          | 9 133             | 0,02          | 11 846            | 0,03          |
| <b>Celkem ČAP<br/>Total ČAP</b> | <b>44 553 240</b> | <b>100,00</b> | <b>46 201 398</b> | <b>100,00</b> | <b>46 489 873</b> | <b>100,00</b> | <b>46 302 733</b> | <b>100,00</b> | <b>46 575 529</b> | <b>100,00</b> | <b>42 993 971</b> | <b>100,00</b> |

\* Se započtením jedné desetiny jednorázově placeného životního pojištění a po očištění o přeshraniční služby formou pobočky nebo v rámci svobody poskytování služeb (FOS)

\* Counting one-tenth of single-premium insurance and net of cross-border business via branches or under FOS

**Předepsané pojistné podle Českých účetních standardů (tis. Kč)\***
**Premiums written according to Czech Accounting Standards (in CZK thousand)\***

| Pojistitel<br>Insurer           | Celkem<br>Total    | Neživotní pojištění<br>Non-life insurance | Životní pojištění<br>Life insurance |
|---------------------------------|--------------------|---|-------------------------------------|
| ČP                              | 33 205 721         | 23 582 178                                | 9 623 543                           |
| KOOP                            | 31 447 159         | 22 386 860                                | 9 060 299                           |
| ALLIANZ                         | 12 030 634         | 8 906 152                                 | 3 124 482                           |
| ČSOBP                           | 11 525 088         | 4 902 505                                 | 6 622 583                           |
| GP                              | 9 352 367          | 5 484 661                                 | 3 867 706                           |
| PČS                             | 8 892 147          | 689 690                                   | 8 202 457                           |
| ČPP                             | 8 184 629          | 5 897 142                                 | 2 287 487                           |
| KP                              | 6 577 143          | 349 516                                   | 6 227 627                           |
| UNIQA                           | 5 807 069          | 4 610 955                                 | 1 196 114                           |
| NN                              | 4 779 216          |   | 4 779 216                           |
| AXA ŽP                          | 3 766 128          | 393 115                                   | 3 373 013                           |
| METLIFE                         | 2 644 494          | 104 981                                   | 2 539 513                           |
| CARDIF                          | 2 289 004          | 2 039 863                                 | 249 141                             |
| AEGON                           | 1 385 760          |   | 1 385 760                           |
| AXA                             | 1 296 574          | 1 296 574                                 |                                     |
| SLAVIA                          | 668 784            | 668 784                                   |                                     |
| WŮST                            | 650 089            | 650 089                                   |                                     |
| HVP                             | 561 977            | 556 905                                   | 5 072                               |
| ČP ZDRAVÍ                       | 499 521            | 499 521                                   |                                     |
| DIRECT                          | 493 769            | 493 769                                   |                                     |
| ERV                             | 435 686            | 435 686                                   |                                     |
| PVZP                            | 431 156            | 431 156                                   |                                     |
| HDI                             | 415 673            | 415 673                                   |                                     |
| ERGO                            | 317 708            | 115 919                                   | 201 789                             |
| D.A.S.                          | 301 417            | 301 417                                   |                                     |
| MAXIMA                          | 212 634            | 173 455                                   | 39 179                              |
| WŮST ŽP                         | 210 680            |   | 210 680                             |
| BASLER                          | 68 113             |   | 68 113                              |
| ČKP                             | 91                 | 91  |                                     |
| <b>Celkem ČAP<br/>Total ČAP</b> | <b>148 450 431</b> | <b>85 386 657</b>                         | <b>63 063 774</b>                   |

\* Údaje zahrnují přeshraniční služby formou pobočky nebo v rámci svobody poskytování služeb (FOS).

\* Figures include cross-border business via branches or under FOS.

# Základní údaje členů ČAP

# ČAP Members' Profiles

**Předepsané smluvní pojistné dle metodiky ČAP a podíly na trhu v životním pojištění (tis. Kč, %)**

**Contractual premiums written according to ČAP Methodology and market shares – Life insurance (CZK thousand, %)**

| Pojišťovna<br>Insurer   | Zaměstnanci<br>Employees | Hospodářský výsledek (mil. Kč)<br>Profit or loss (CZK million) | Základní kapitál (mil. Kč)<br>Registered capital (CZK million) |
|---|--------------------------|--|--|
| AEGON Pojišťovna, a.s.  | 106                      | 119  | 380  |
| Allianz pojišťovna, a.s.  | 859                      | 809  | 600  |
| AXA pojišťovna a.s.   | 45                       | 22   | 314  |
| AXA životní pojišťovna a.s.   | 38                       | 203  | 900  |
| Basler Lebensversicherungs-AG, pobočka pro ČR                         | 10                       | 1  | 0  |
| BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a.s.                                   | 77                       | 151  | 1 240  |
| Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group          | 833                      | 402  | 1 000  |
| Česká pojišťovna a.s.   | 3 700                    | 5 792  | 4 000  |
| Česká pojišťovna ZDRAVÍ a.s.  | 47                       | 100  | 100  |
| ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB                             | 653                      | 716  | 2 796  |
| D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR                                | 93                       | 22   | 0  |
| DIRECT pojišťovna, a.s.   | 147                      | 29   | 210  |
| ERGO pojišťovna, a.s.   | 41                       | 25   | 317  |
| ERV pojišťovna, a.s.  | 45                       | 43   | 160  |
| Generali Pojišťovna, a.s.   | 569                      | 522  | 500  |
| Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.                                    | 132                      | 19   | 277  |
| HDI Versicherung AG, organizační složka                               | 12                       | 5  | 0  |
| Komerční pojišťovna, a.s.   | 172                      | 373  | 1 175  |
| Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group                  | 3 672                    | 2 818  | 3 000  |
| MAXIMA pojišťovna, a.s.   | 41                       | 1  | 275  |
| MetLife Europe d.a.c., pobočka pro Českou republiku                   | 172                      | 225  | 0  |
| NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku              | 362                      | 471  | 0  |
| Pojišťovna České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group             | 281                      | 790  | 1 900  |
| Pojišťovna VZP, a.s.  | 125                      | 12   | 284  |
| Slavia pojišťovna a.s.  | 117                      | 0  | 331  |
| UNIQA pojišťovna, a.s.  | 546                      | 227  | 500  |
| Wüstenrot pojišťovna a.s.   | 82                       | 12   | 201  |
| Wüstenrot, životní pojišťovna, a.s.                                   | 41                       | 3  | 260  |
| <b>Členové se zvláštním statutem<br/>Members with special statute</b> |                          |  |  |
| Česká kancelář pojistitelů  | 31                       | 68   | 0  |
| Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.                      | 121                      | -5 447   | 4 075  |

# Doplňkové tabulky

# Supplementary Charts

## Meziroční míra reálného růstu HDP (%)

| Země<br>Country                     | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 |
|-------------------------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| EU [28]                             | 3,9  | 2,2  | 1,3  | 1,5  | 2,5  | 2,1  | 3,3  | 3,1  | 0,5  | -4,4 | 2,1  | 1,8  | -0,5 | 0,2  | 1,4  | 2,0  |
| Bulharsko   Bulgaria                | 5,7  | 4,2  | 4,7  | 5,4  | 6,6  | 7,2  | 6,8  | 7,7  | 5,6  | -4,2 | 0,1  | 1,6  | 0,2  | 1,3  | 1,5  | 3,0  |
| Česká republika   Czech Republic    | 4,3  | 3,1  | 1,6  | 3,6  | 4,9  | 6,4  | 6,9  | 5,5  | 2,7  | -4,8 | 2,3  | 2,0  | -0,9 | -0,5 | 2,0  | 4,2  |
| Dánsko   Denmark                    | 3,5  | 0,7  | 0,5  | 0,4  | 2,6  | 2,4  | 3,8  | 0,8  | -0,7 | -5,1 | 1,6  | 1,2  | -0,1 | -0,2 | 1,3  | 1,2  |
| Irsko   Ireland                     | 9,3  | 4,8  | 5,9  | 3,0  | 4,4  | 6,3  | 6,3  | 5,5  | -2,2 | -5,6 | 0,4  | 2,6  | 0,2  | 1,4  | 5,2  | 7,8  |
| Kypr   Cyprus                       | 5,0  | 4,0  | 2,1  | 2,8  | 4,6  | 3,9  | 4,5  | 4,9  | 3,7  | -2,0 | 1,4  | 0,4  | -2,4 | -5,9 | -2,5 | 1,6  |
| Maďarsko   Hungary                  | 4,2  | 3,7  | 4,5  | 3,8  | 4,9  | 4,4  | 3,8  | 0,4  | 0,8  | -6,6 | 0,7  | 1,8  | -1,7 | 1,9  | 3,7  | 2,9  |
| Německo   Germany                   | 3,1  | 1,5  | 0,0  | -0,7 | 1,2  | 0,7  | 3,7  | 3,3  | 1,1  | -5,6 | 4,1  | 3,7  | 0,4  | 0,3  | 1,6  | 1,7  |
| Polsko   Poland                     | 4,9  | 1,6  | 1,4  | 3,6  | 5,1  | 3,5  | 6,2  | 7,0  | 4,2  | 2,8  | 3,6  | 5,0  | 1,6  | 1,3  | 3,3  | 3,6  |
| Portugalsko   Portugal              | 3,9  | 2,0  | 0,8  | -0,9 | 1,8  | 0,8  | 1,6  | 2,5  | 0,2  | -3,0 | 1,9  | -1,8 | -4,0 | -1,1 | 0,9  | 1,5  |
| Rakousko   Austria                  | 3,7  | 0,9  | 1,7  | 0,8  | 2,7  | 2,1  | 3,4  | 3,6  | 1,5  | -3,8 | 1,9  | 2,8  | 0,8  | 0,3  | 0,4  | 0,9  |
| Slovensko   Slovakia                | 1,4  | 3,5  | 4,6  | 5,4  | 5,3  | 6,4  | 8,5  | 10,8 | 5,7  | -5,5 | 5,1  | 2,8  | 1,5  | 1,4  | 2,5  | 3,6  |
| Slovinsko   Slovenia                | 4,3  | 2,9  | 3,8  | 2,8  | 4,4  | 4,0  | 5,7  | 6,9  | 3,3  | -7,8 | 1,2  | 0,6  | -2,7 | -1,1 | 3,0  | 2,9  |
| Spojené království   United Kingdom | 4,5  | 3,2  | 2,7  | 4,3  | 2,5  | 3,0  | 2,7  | 2,6  | -0,5 | -4,2 | 1,5  | 2,0  | 1,2  | 2,2  | 2,9  | 2,3  |

Pramen: EUROSTAT

Source: EUROSTAT

## Podíl pojistného na HDP v ČR (%)

|   | 1995 | 1996 | 1997 | 1998 | 1999 | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 |
|---|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| Podíl na HDP – pojistné celkem<br>Share in GDP – total premiums | 2,3  | 2,4  | 2,6  | 2,8  | 3,0  | 3,2  | 3,4  | 3,7  | 4,1  | 4,0  | 3,9  | 3,8  | 3,5  | 3,5  | 3,6  | 3,9  | 3,9  | 3,8  | 3,9  | 3,7  | 3,4  |
| Podíl na HDP – ŽP<br>Share of premiums – life                   | 0,6  | 0,6  | 0,7  | 0,8  | 1,0  | 1,0  | 1,2  | 1,4  | 1,6  | 1,6  | 1,5  | 1,5  | 1,4  | 1,4  | 1,5  | 1,8  | 1,8  | 1,8  | 1,8  | 1,7  | 1,4  |
| Podíl na HDP – NŽP<br>Share of premiums – non-life              | 1,7  | 1,8  | 1,9  | 2,0  | 2,1  | 2,2  | 2,2  | 2,3  | 2,5  | 2,4  | 2,4  | 2,3  | 2,1  | 2,1  | 2,1  | 2,1  | 2,1  | 2,0  | 2,1  | 2,0  | 2,0  |

Pramen: ČNB, ČSÚ

Source: CNB, CSO

## Pojišťovny podle kapitálu

|   | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 |
|---|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| Tuzemské pojišťovny (bez ČKP)<br>Domestic insurers (excluding ČKP)                              | 35   | 35   | 35   | 34   | 33   | 33   | 33   | 34   | 35   | 36   | 36   | 36   | 35   | 34   | 33   | 32   |
| z toho: s převažujícím zahraničním kapitálem<br>of which: with majority international capital   | 16   | 19   | 18   | 19   | 19   | 20   | 20   | 21   | 24   | 24   | 24   | 24   | 22   | 22   | 21   | 18   |
| s převažujícím tuzemským kapitálem<br>with majority domestic capital                            | 19   | 16   | 17   | 15   | 14   | 13   | 13   | 13   | 11   | 12   | 12   | 12   | 13   | 12   | 12   | 14   |
| Pobočky pojišťoven z EU a třetích států<br>Branches of insurers from the EU and third countries | 6    | 8    | 7    | 8    | 7    | 12   | 16   | 18   | 18   | 17   | 17   | 18   | 18   | 18   | 20   | 23   |

Pramen: ČNB

Source: CNB

## Pojišťovny podle zaměření

|   | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 |
|---|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| Počet pojišťoven celkem (bez ČKP)<br>Total number of insurers (excluding ČKP) | 41   | 43   | 42   | 42   | 40   | 45   | 49   | 52   | 53   | 53   | 53   | 54   | 53   | 52   | 53   | 55   |
| životní<br>Life   | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 5    | 6    | 6    | 7    | 7    | 7    | 7    | 6    | 5    | 6    | 7    |
| neživotní<br>Non-life   | 20   | 23   | 22   | 23   | 21   | 23   | 27   | 29   | 29   | 30   | 31   | 32   | 32   | 32   | 32   | 34   |
| se smíšenou činností<br>Combined business                                     | 18   | 17   | 17   | 16   | 16   | 17   | 16   | 17   | 17   | 16   | 15   | 15   | 15   | 15   | 15   | 14   |

Pramen: ČNB

Source: CNB

## Vývoj předepsaného pojistného a HDP v ČR (%)

|                           | 1997 | 1998 | 1999 | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015  |
|---------------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|-------|
| ŽP – ČR<br>Life – CR      | 15,5 | 18,9 | 32,0 | 14,3 | 24,2 | 20,9 | 20,3 | 7,5  | 1,7  | 5,1  | 14,6 | 5,1  | 5,8  | 19,2 | 0,3  | 0,1  | -0,7 | -0,5 | -12,3 |
| NŽP – ČR<br>Non-life – CR | 20,7 | 14,9 | 6,5  | 10,8 | 9,2  | 8,6  | 12,1 | 6,1  | 5,7  | 5,2  | 5,6  | 5,3  | 1,2  | 0,3  | -1,4 | -1,8 | 4,2  | 2,0  | 4,9   |
| CELKEM – ČR<br>TOTAL – CR | 19,2 | 15,9 | 13,4 | 11,9 | 14,0 | 12,9 | 15,2 | 6,6  | 4,1  | 5,1  | 9,1  | 5,2  | 3,1  | 8,2  | -0,6 | -1,0 | 1,9  | 0,9  | -2,9  |
| HDP – ČR<br>GDP – CR      | 7,8  | 9,7  | 4,4  | 6,0  | 8,0  | 4,4  | 4,7  | 9,2  | 6,6  | 7,6  | 9,3  | 4,8  | -2,3 | 0,8  | 1,7  | 0,5  | 0,9  | 4,5  | 5,0   |

Pramen: ČNB, ČSÚ

Source: CNB, CSO

## Struktura pojistného trhu - životní pojištění (%)

## Insurance market structure - life insurance (%)

|   | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 |
|---|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| Pojištění pro případ dožití nebo smrti nebo dožití<br>Insurance on survival or survival/death | 60,2 | 57,5 | 50,8 | 43,5 | 39,6 | 37,3 | 32,6 | 28,7 | 26,1 | 28,8 | 24,8 | 17,7 |
| Pojištění s investičním fondem<br>Unit-linked insurance                                       | 13,7 | 16,8 | 24,0 | 34,0 | 37,9 | 40,1 | 47,3 | 50,8 | 52,6 | 48,5 | 51,9 | 55,9 |
| Doplňková pojištění<br>Supplementary insurance  | 10,8 | 11,4 | 11,5 | 10,5 | 10,8 | 11,6 | 11,1 | 12,2 | 12,9 | 14,2 | 15,3 | 17,6 |
| Důchodové pojištění<br>Pension insurance  | 7,3  | 6,2  | 5,9  | 4,8  | 4,3  | 3,8  | 2,9  | 2,6  | 2,5  | 2,5  | 2,2  | 2,3  |
| Pojištění svatební, prostředků na výživu dětí<br>Marriage insurance, birth insurance          | 5,6  | 5,5  | 5,2  | 4,5  | 4,2  | 3,7  | 2,7  | 2,3  | 2,0  | 1,7  | 1,4  | 1,4  |
| Pojištění pro případ smrti<br>Insurance on death  | 1,4  | 1,7  | 2,1  | 2,3  | 2,8  | 3,1  | 3,2  | 3,2  | 3,6  | 4,1  | 4,2  | 5,1  |
| Kapitálové činnosti<br>Capital operations   | 1,0  | 0,9  | 0,5  | 0,4  | 0,4  | 0,4  | 0,3  | 0,2  | 0,2  | 0,2  | 0,2  | 0,0  |

Pramen: EUROSTAT

Source: EUROSTAT

## Struktura pojistného trhu - neživotní pojištění (%)

## Insurance market structure - non-life insurance (%)

|   | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 |
|---|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla<br>Motor third-party liability insurance                     | 30,9 | 30,5 | 30,4 | 29,9 | 29,0 | 29,0 | 27,1 | 25,2 | 25,1 | 25,1 | 25,7 | 25,2 |
| Pojištění majetku<br>Property insurance   | 24,8 | 24,4 | 23,4 | 22,2 | 22,7 | 23,7 | 23,9 | 24,8 | 24,9 | 25,2 | 25,2 | 24,6 |
| Havarijní pojištění pozemních vozidel kromě kolejových<br>Motor damage insurance except rolling stock | 21,0 | 21,2 | 21,0 | 20,8 | 20,4 | 19,9 | 18,6 | 17,9 | 18,7 | 18,5 | 18,3 | 18,7 |
| Všeobecné pojištění odpovědnosti za škodu<br>General liability insurance                              | 12,3 | 12,9 | 12,8 | 13,1 | 13,7 | 13,9 | 14,4 | 14,9 | 15,7 | 15,9 | 16,1 | 16,2 |
| Ostatní<br>Other  | 11,0 | 11,0 | 12,4 | 14,0 | 14,2 | 13,5 | 16,0 | 17,2 | 15,6 | 15,3 | 14,7 | 15,3 |

Pramen: EUROSTAT

Source: EUROSTAT

## Průměrné pojistné na jednoho obyvatele (€)

## Average premium per capita (€)

| EUR                              | 1995  | 2000  | 2005  | 2006  | 2007  | 2008  | 2009  | 2010  | 2011  | 2012  | 2013  | 2014  | 2015 |
|----------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|------|
| EU                               | 1 026 | 1 652 | 1 955 | 2 118 | 2 173 | 2 012 | 2 058 | 2 103 | 2 040 | 2 017 | 2 091 | 2 163 |      |
| Česká republika   Czech Republic | 94    | 193   | 382   | 413   | 434   | 452   | 469   | 508   | 504   | 491   | 497   | 505   |      |
| Estonsko   Estonia               | 25    | 74    | 189   | 176   | 280   | 244   | 230   | 222   | 209   | 220   | 240   | 259   |      |
| Kypr   Cyprus                    | 384   | 822   | 787   | 820   | 943   | 995   | 1 022 | 1 031 | 1 023 | 970   | 886   | 868   |      |
| Polsko   Poland                  | 44    | 134   | 202   | 252   | 269   | 363   | 315   | 333   | 348   | 381   | 351   | 335   |      |
| Slovinsko   Slovenia             | 332   | 471   | 774   | 862   | 942   | 1 004 | 1 019 | 1 023 | 987   | 982   | 941   | 920   |      |

Pramen: IE

Source: IE

## Podíl pojistného na HDP v ČR a EU (%)

## Premium to GDP ratio in the CR and the EU (%)

|  | 1995 | 1996 | 1997 | 1998 | 1999 | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 |
|--|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| ČR - podíl na HDP - pojistné celkem<br>CR - total premiums | 2,3  | 2,4  | 2,6  | 2,8  | 3,0  | 3,2  | 3,4  | 3,7  | 4,1  | 4,0  | 3,9  | 3,8  | 3,4  | 3,5  | 3,6  | 3,9  | 3,9  | 3,8  | 3,9  | 3,7  | 3,4  |
| ČR - podíl na HDP - NŽP<br>CR - non-life insurance         | 1,7  | 1,8  | 1,9  | 2,0  | 2,1  | 2,2  | 2,2  | 2,3  | 2,5  | 2,4  | 2,4  | 2,3  | 2,0  | 2,1  | 2,1  | 2,1  | 2,1  | 2,0  | 2,1  | 2,0  | 2,0  |
| ČR - podíl na HDP - ŽP<br>CR - life insurance              | 0,6  | 0,6  | 0,7  | 0,8  | 1,0  | 1,0  | 1,2  | 1,4  | 1,6  | 1,6  | 1,5  | 1,5  | 1,4  | 1,4  | 1,5  | 1,8  | 1,8  | 1,8  | 1,8  | 1,7  | 1,4  |
| EU - podíl na HDP - pojistné celkem<br>EU - total premiums | 6,6  | 6,7  | 7,0  | 7,1  | 7,7  | 8,5  | 8,1  | 8,3  | 8,3  | 8,0  | 8,1  | 8,3  | 8,4  | 7,7  | 8,4  | 8,2  | 7,8  | 7,6  | 7,8  | 7,8  | 7,8  |
| EU - podíl na HDP - NŽP<br>EU - non-life insurance         | 3,2  | 3,1  | 3,0  | 3,0  | 2,9  | 2,9  | 3,0  | 3,1  | 3,3  | 3,1  | 3,0  | 3,1  | 2,9  | 3,0  | 3,2  | 3,1  | 3,1  | 3,1  | 3,1  | 3,0  | 3,0  |
| EU - podíl na HDP - ŽP<br>EU - life insurance              | 3,3  | 3,6  | 4,0  | 4,1  | 4,8  | 5,6  | 5,1  | 5,2  | 5,0  | 4,9  | 5,1  | 5,2  | 5,4  | 4,7  | 5,2  | 5,1  | 4,7  | 4,5  | 4,7  | 4,8  | 4,8  |

Pozn.: Hodnoty EU v roce 2015 - pouze hrubý odhad  
Pramen: IE, EurostatNote: 2015 EU figures - rough estimate  
Source: IE, Eurostat

## Technické rezervy členů ČAP (tis. Kč)

## ČAP members' technical provisions (CZK thousand)

|  | 1999        | 2000        | 2001        | 2002        | 2003        | 2004        | 2005        | 2006        | 2007        |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Celkem<br>Total  | 109 629 384 | 117 100 238 | 134 928 861 | 157 473 421 | 176 285 187 | 198 574 817 | 221 470 090 | 253 035 567 | 261 489 631 |
| Neživotní pojištění<br>Non-life insurance  | 33 443 691  | 30 769 958  | 37 160 167  | 46 624 115  | 50 863 830  | 59 321 459  | 58 505 201  | 62 261 790  | 64 081 417  |
| Životní pojištění<br>Life insurance  | 76 185 693  | 86 330 280  | 97 768 694  | 110 849 306 | 125 421 357 | 139 253 358 | 162 964 889 | 182 887 012 | 197 408 214 |
| Technická rezerva v životním pojištění,<br>je-li nositelem investičního rizika pojistník<br>Life insurance technical provision where the<br>policyholders bear the investment risk | 700 464     | 1 650 465   | 2 547 689   | 3 628 059   | 5 002 209   | 7 543 783   | 12 053 208  | 18 545 544  | 26 901 543  |
|  | 2008        | 2009        | 2010        | 2011        | 2012        | 2013        | 2014        | 2015        |             |
| Celkem<br>Total  | 273 475 610 | 289 042 478 | 303 345 437 | 313 648 913 | 329 424 613 | 333 453 058 | 334 898 082 | 329 977 472 |             |
| Neživotní pojištění<br>Non-life insurance  | 68 632 200  | 66 561 649  | 57 574 344  | 56 690 218  | 56 626 059  | 54 823 248  | 54 982 581  | 55 654 162  |             |
| Životní pojištění<br>Life insurance  | 204 843 411 | 222 480 829 | 245 771 093 | 256 958 695 | 272 798 554 | 278 629 810 | 279 915 501 | 274 323 310 |             |
| Technická rezerva v životním pojištění,<br>je-li nositelem investičního rizika pojistník<br>Life insurance technical provision where the<br>policyholders bear the investment risk | 29 388 794  | 42 572 329  | 57 693 313  | 65 080 868  | 75 818 799  | 80 625 825  | 78 012 622  | 79 923 062  |             |

Pramen: ČAP

Source: ČAP

## Vývoj aktiv a finančního umístění členů ČAP (tis. Kč)

## Trend in assets and financial investments – ČAP members (CZK thousand)

| tis. Kč<br>CZK thousand   | 1997        | 1998        | 1999        | 2000        | 2001        | 2002        | 2003        | 2004        | 2005        | 2006        |
|---|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Aktiva celkem<br>Total assets   | 125 148 004 | 133 001 151 | 155 344 254 | 176 557 416 | 201 700 327 | 229 542 497 | 258 893 288 | 291 796 604 | 316 489 613 | 328 778 386 |
| Finanční umístění celkem<br>Total financial investments   | 93 410 310  | 108 821 940 | 124 885 569 | 141 471 186 | 165 503 583 | 194 372 667 | 215 720 136 | 249 737 526 | 267 745 199 | 273 749 883 |
| Dluhové cenné papíry<br>Debt securities   | 23 958 648  | 39 161 712  | 56 431 972  | 93 393 223  | 108 953 174 | 133 536 699 | 145 298 820 | 154 893 816 | 167 355 559 | 194 204 983 |
| Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým<br>výnosem, ostatní podíly<br>Shares and other variable yield securities,<br>other interests | 7 841 404   | 4 269 548   | 4 397 819   | 7 576 262   | 5 299 803   | 13 417 989  | 12 579 437  | 26 771 463  | 32 784 437  | 30 480 586  |
| Finanční umístění v podnikatelských skupinách<br>Financial investments in business groups   | 13 061 510  | 13 773 708  | 10 341 794  | 9 442 257   | 13 743 294  | 13 098 161  | 18 557 250  | 24 475 565  | 25 787 352  | 11 259 690  |
| Depozita u finančních institucí<br>Deposits with financial institutions   | 29 728 436  | 36 449 850  | 38 062 051  | 16 680 824  | 20 859 186  | 20 037 292  | 23 162 065  | 26 884 226  | 27 329 644  | 26 003 560  |
| tis. Kč<br>CZK thousand   | 2007        | 2008        | 2009        | 2010        | 2011        | 2012        | 2013        | 2014        | 2015        |             |
| Aktiva celkem<br>Total assets   | 335 615 214 | 358 373 523 | 384 477 542 | 404 100 904 | 408 488 797 | 435 277 069 | 439 790 816 | 446 999 355 | 445 991 950 |             |
| Finanční umístění celkem<br>Total financial investments   | 270 148 390 | 287 357 371 | 302 606 841 | 307 488 242 | 306 930 255 | 321 187 160 | 320 161 436 | 330 459 434 | 323 523 500 |             |
| Dluhové cenné papíry<br>Debt securities   | 196 924 809 | 217 761 320 | 242 747 972 | 247 739 563 | 253 493 904 | 264 609 028 | 260 367 967 | 270 904 139 | 261 300 433 |             |
| Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým<br>výnosem, ostatní podíly<br>Shares and other variable yield securities,<br>other interests | 28 896 935  | 23 040 277  | 17 062 154  | 20 598 997  | 17 937 161  | 19 492 031  | 21 970 506  | 23 411 439  | 24 364 781  |             |
| Finanční umístění v podnikatelských skupinách<br>Financial investments in business groups   | 10 453 900  | 13 175 529  | 12 408 080  | 12 280 478  | 14 495 508  | 16 470 876  | 18 467 754  | 19 286 056  | 21 363 138  |             |
| Depozita u finančních institucí<br>Deposits with financial institutions   | 21 517 551  | 24 334 085  | 19 417 358  | 20 258 610  | 16 747 236  | 16 086 277  | 15 852 897  | 10 850 715  | 11 961 608  |             |

Pramen: ČAP

Source: ČAP

**Vývoj předepsaného smluvního pojistného členů ČAP upraveného podle metodiky ČAP (tis. Kč)**

| tis. Kč<br>CZK thousand  | 2007        | 2008        | 2009        | 2010        | 2011        | 2012        | 2013        | 2014        | 2015        |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Předepsané smluvní pojistné celkem<br>Total contractual premiums written | 107 974 975 | 115 020 683 | 117 586 496 | 116 196 008 | 115 627 683 | 113 999 777 | 114 329 488 | 115 399 026 | 116 461 520 |
| Předepsané smluvní pojistné NŽP<br>Non-life contractual premiums written | 69 175 050  | 73 145 521  | 73 857 822  | 71 492 617  | 69 052 154  | 67 697 044  | 67 839 615  | 69 197 628  | 71 908 280  |
| Předepsané pojistné ŽP<br>Life premiums written                          | 38 799 925  | 41 875 162  | 43 728 674  | 44 703 390  | 46 575 529  | 46 302 733  | 46 489 873  | 46 201 398  | 44 553 240  |

Pramen: ČAP

**Trend in contractual premiums written by ČAP members according to ČAP methodology (CZK thousand)**

Source: ČAP

**Neživotní pojištění členů ČAP (tis. Kč)**

| tis. Kč<br>CZK thousand  | 2007       | 2008       | 2009       | 2010       | 2011       | 2012       | 2013       | 2014       | 2015       |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Pojištění úrazu<br>Accident insurance  | 2 092 401  | 2 289 242  | 2 459 922  | 2 475 084  | 2 477 330  | 2 233 581  | 2 180 223  | 2 084 640  | 2 100 339  |
| Pojištění nemoci (soukromé zdravotní pojištění)<br>Sickness insurance (private health insurance)         | 1 230 990  | 1 632 137  | 1 755 351  | 2 587 588  | 2 594 272  | 2 562 819  | 2 446 168  | 2 265 883  | 2 392 926  |
| Havarijní pojištění pozemních vozidel kromě kolejových<br>Motor damage insurance except rolling stock    | 16 136 890 | 16 789 857 | 16 600 920 | 15 524 968 | 14 674 581 | 14 248 575 | 14 236 806 | 14 277 970 | 15 159 803 |
| Pojištění majetku celkem<br>Total property insurance   | 16 629 566 | 17 419 335 | 18 267 674 | 18 503 296 | 18 895 426 | 19 188 690 | 19 236 346 | 19 507 037 | 19 952 481 |
| Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla<br>Motor third-party liability insurance                        | 22 695 591 | 23 621 838 | 24 006 759 | 22 489 922 | 20 380 693 | 19 193 656 | 19 158 802 | 20 049 951 | 20 482 047 |
| Všeobecná odpovědnost – podnikatelská pojištění<br>General liability – industrial and business insurance | 3 791 336  | 4 516 074  | 3 762 793  | 3 894 686  | 4 312 041  | 4 158 533  | 4 185 670  | 4 308 614  | 4 581 335  |

Pramen: ČAP

**ČAP members' non-life insurance (CZK thousand)**

Source: ČAP

**Životní pojištění členů ČAP – předepsané pojistné upravené podle metodiky ČAP (tis. Kč)**

| tis. Kč<br>CZK thousand  | 2007       | 2008       | 2009       | 2010       | 2011       | 2012       | 2013       | 2014       | 2015       |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Životní pojištění celkem<br>Total life insurance   | 38 799 925 | 41 875 162 | 43 728 674 | 44 703 390 | 46 575 529 | 46 302 733 | 46 489 873 | 46 201 398 | 44 553 240 |
| Pojištění pro případ dožití nebo smrti a dožití<br>Insurance on survival or survival/death | 19 269 608 | 18 310 443 | 16 544 751 | 14 842 897 | 12 872 160 | 11 367 213 | 10 118 707 | 8 624 362  | 6 855 441  |
| Pojištění spojené s investičním fondem<br>Unit-linked insurance                            | 9 211 158  | 11 648 166 | 13 447 308 | 16 082 573 | 18 759 259 | 20 338 057 | 21 132 305 | 22 129 083 | 22 185 550 |
| Doplňková pojištění<br>Supplementary insurance   | 5 052 835  | 6 137 045  | 6 879 963  | 7 670 844  | 8 650 618  | 9 480 636  | 10 163 579 | 10 621 326 | 10 839 782 |

Pramen: ČAP

**ČAP members' life insurance – premiums written according to ČAP methodology (CZK thousand)**

Source: ČAP

# Kontakty

# Contacts

**Česká asociace pojišťoven**  
**Czech Insurance Association**

**Na Pankráci 1724/129, Gemini B**  
**140 00 Praha 4**  
**Czech Republic**

**Tel.: +420 222 350 150**  
**e-mail: [info@cap.cz](mailto:info@cap.cz)**

**[www.cap.cz](http://www.cap.cz)**

Výroční zpráva  
Annual report

2015

Česká asociace pojišťoven  
Czech Insurance Association

Graphic design: Studio Grafite s.r.o., [www.grafite.cz](http://www.grafite.cz)  
Illustration: Patrik Antczak, [www.patrikantczak.com](http://www.patrikantczak.com)

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