



Výroční zpráva
Annual Report

2016

Obsah

	Úvod		Česká asociace pojišťoven a její členové
4	Úvodní slovo prezidenta	36	Orgány a organizační struktura
6	Úvodní slovo výkonného ředitele	38	Hlavní aktivity ČAP
8	Vývoj národního hospodářství	43	Členové a jejich výsledky
		50	Řádní členové
	Pojistný trh	57	Členové se zvláštním statutem
13	Pojišťovny	58	Přehled pojistných produktů
15	Výsledky českého pojistného trhu		
			Statistická část
16	Vývoj předepsaného pojistného a pojistného plnění	63	Výsledky členů ČAP
18	Struktura pojistného trhu	75	Základní údaje členů ČAP
21	Český pojistný trh a EU	76	Doplňkové tabulky
26	Regulace pojišřovnictví ČR a EU		

Content

	Introduction		Czech Insurance Association and its Members
4	Foreword from the President	36	Corporate Governance and Organisation Chart
6	Foreword from the CEO	38	Key Activities of ČAP
8	Development of the National Economy	43	ČAP Members and their Results
		50	Regular Members
	Insurance Market	57	Special Status Members
13	Insurance Companies	58	Insurance Products Overview
15	Results of the Czech Insurance Market		
			Statistics
16	Trend in Premiums Written and Claims Settled	63	ČAP Members' Results
18	Insurance Market Structure	75	ČAP Members' Profiles
21	Czech Insurance Market and the EU	76	Supplementary Charts
26	Regulation of the Insurance Sector in the CR and the EU		

Úvod

Intro- duction

Úvodní slovo prezidenta



Rok 2016 byl velmi bohatý především na legislativní změny. Mj. došlo k dlouho očekávanému schválení novely zákona o pojišťovnictví – a evropská směrnice Solvency II tak začala platit i u nás. Česká republika potvrzuje, že pojišťovny představují velkou jistotu ekonomiky a stabilizátor podnikatelského prostředí či lidských osudů. Pojišťovnický sektor dlouhodobě funguje bez zásadnějších výkyvů a svým klientům poskytuje to, co se od něj očekává – klid, jistotu a bezpečí. Ohledně výsledků lze konstatovat, že pojišťovny loni na pojistném přepočteném dle metodiky ČAP celkově vybraly 119 mld. Kč, což odpovídá meziročnímu navýšení o 2,1 %. Předpis neživotního pojištění vzrostl o 4,7 %, zatímco pojištění životní zaznamenalo 2,1% pokles.

Legislativní změny se v roce 2016 dotkly také systému distribuce a provizí za prodej životního pojištění, který bylo nezbytné začít v zájmu klientů regulovat. Nová legislativa zásadně přispívá k ochraně

Foreword from the President

The year 2016 was rife with legislation changes. Among other developments, the long-awaited amendment to the Insurance Act was finally enacted so the Solvency II European Directive took effect in our country. The Czech Republic confirms that insurance companies provide a great deal of assurance to the economy while stabilising the business environment and people's lives. The insurance sector has been working without major fluctuations for a long time, providing its clients with what they expect – peace of mind, assurance and safety. As far as its results are concerned, it can be said that last year insurance companies collected a total of CZK 119 billion in premiums restated using ČAP's methodology, which translates to a 2.1% year-on-year increase. Premiums written for non-life insurance grew by 4.7% while life insurance decreased by 2.1%.

Legislative changes in 2016 involved the system of distribution and commissions for selling life

insurance where regulation had to be introduced for the sake of clients. The new legislation significantly improves consumer protection and represents an acceptable compromise firmly supported by the insurance market. Leaving aside the current issues with sales and the topic of low interest rates for a moment, life insurance is without a doubt a product that played, plays and will play an indispensable role in life and family protection.

Much the same applies to non-life insurance products. I am convinced that no sensible person or responsible company can do without protection from risks in the form of insurance. Unfortunately, the role of non-life insurance is underestimated in many respects – for example in liability insurance, in particular in connection with the amended Civil Code. The new legislation enables aggrieved parties to claim much more significant compensation for health damage than in the past. The

spotřebitele a je přijatelným kompromisem, za nímž pojistný trh pevně stojí. Odhlédnu-li od aktuálních problémů s prodejem a od tématu nízkých úrokových měr, životní pojištění bezpochyby vystupuje jako produkt, který měl, má a bude mít v životě a zabezpečení rodiny zásadní a v podstatě nezastupitelnou roli.

U produktů neživotního pojištění vesměs platí totéž co u životního pojištění. Jsem přesvědčen, že žádný rozumný člověk ani zodpovědná firma se bez ochrany před riziky formou pojištění neobejdou. V mnoha směrech se role neživotního pojištění bohužel stále nedoceňuje – např. v pojištění odpovědnosti, zejména v souvislosti s pozměněným občanským zákoníkem. Nová legislativa totiž poškozeným umožnila požadovat při újmě na zdraví náhrady daleko výraznější než v minulosti. Vliv vyššího odškodnění je mj. vidět i v pojištění vozidel. Před zavedením nového občanského zákoníku (NOZ) nabýval úhrnný roční závazek škod na zdraví v povinném ručení 2,7 mld. Kč; po jeho účinnosti došlo k navýšení tohoto závazku na 4,8 mld. Kč. Podíl škod na zdraví na celkovém závazku dosahoval 26 %, avšak vlivem NOZ stoupl na aktuálních 34 %.

Pojišťovnictví, ač je pro život, podnikání i stát velmi důležité a nezastupitelné, vzbuzuje dojem

obecné složitosti, neatraktivnosti, a navíc se pojí s nepříjemnými událostmi v lidském životě. Považuji za dlouhodobý cíl našeho oboru, abychom klientům, veřejnosti, médiím a všem ostatním vysvětlili, k čemu a proč tu pojišťovny a pojištění jsou. Významný potenciál pro zvýšení komfortu klientů a koneckonců i prestiže našeho odvětví do budoucna skýtá využití moderních technologií. Intenzivně se proto věnujeme možnostem vycházejícím např. z digitalizace. Chceme-li se totiž v očích klientů stát součástí toho, co pro sebe považují za důležité, musíme kromě svého hlavního úkolu, tedy pojištění rizika, nabídnout i jimi preferované, moderní způsoby komunikace a sjednání pojištění.

Rád bych poděkoval svým kolegyním a kolegům za dobře odvedenou práci, díky níž je pojišťovnictví silným a spolehlivým partnerem, a v neposlední řadě také všem klientům za přízeň a důvěru.



Ing. Martin Diviš, MBA

prezident České asociace pojišťoven
Czech Insurance Association President

influence of higher indemnification is also apparent in motor insurance. Prior to the effective date of the new Civil Code ("NCC") the aggregate annual health damage liability as part of third-party motor liability insurance was CZK 2.7 billion; once the NCC took effect the liability increased to CZK 4.8 billion. The share of health damage in the total liability used to be 26%; due to the NCC it grew to the current 34%.

While being very important and irreplaceable for life, business and the state, insurance appears to be generally complex and unattractive and is associated with unpleasant events in life. I consider it a long-term goal of our industry to explain to clients, the general public, the media and everybody else what insurance and insurance companies are for, and why. The use of modern technologies offers a significant potential for improving client convenience and also the prestige of our industry for the future. This is why we have been focusing closely on the options that digitisation brings. If we want to become part of what clients consider important for themselves, we have to offer – in addition to our principal task, which is insuring risks – their preferred, modern ways of communicating and taking out insurance.

I would like to thank my colleagues for a job well done, thanks to which the insurance sector has been a strong and reliable partner, and all the clients for their trust and business.

Úvodní slovo výkonného ředitele



Mám-li se ohlédnout za uplynulým rokem České asociace pojišťoven, dovolím si tvrdit, že absolvovala intenzivní ozdravnou kúru. Ten, kdo se k podobnému kroku někdy odhodlal, dobře ví, že to stojí poměrně velkou dávkou odvahy, trpělivosti i vůle. Myslím, že i díky pojišťovnám jsme v této fázi obstáli. Toto poděkování patří všem nadšeným kolegům ČAP i zaměstnancům pojišťoven, kteří neváhají jít s kůží na trh a postavit se za své skvělé myšlenky, jež nás posouvají dál.

Ozdravná kúra přináší zlepšení metabolismu, který se pak dokáže lépe vyrovnávat s vnějšími vlivy. V našem případě blahodárně zapůsobila na to, že můžeme v plné šíři využívat synergii Skupiny ČAP/ČKP/SUPIN, být mnohem efektivnější a zvládat více práce ve prospěch pojišťoven. Jsme transparentní, srozumitelní a stojíme si za svým slovem. Trpělivě budujeme partnerské vztahy založené na respektu vůči svým i Vaším odborným stanoviskům. Intenzivně pracujeme na naplňování strategie ČAP, tj. na lepší

Foreword from the CEO

Looking back at the Czech Insurance Association's last year, I daresay the Association received an intensive treatment regimen. Those who have ever decided to take such a step know well that this takes a great deal of courage, patience and strong will. I think we have fared well at this stage, not least thanks to insurers. I would like to extend my thanks to all the enthusiastic colleagues at ČAP and employees of insurance companies who do not hesitate to be bold and back their excellent ideas that push us forward.

Treatment leads to improvements in the metabolism, which is then more capable of coping with external influences. In our case, the positive effect has been that we can fully benefit from group synergies, be much more efficient and do more work for the benefit of insurers. We are transparent, comprehensible and keep our word. We patiently build partnerships based on respect for our and your well-founded opinions.

We work hard on fulfilling the strategy of ČAP, that is to say, for better representation of insurance companies and the entire insurance market in the legislative process and vis-à-vis the general public.

It still holds true that we want to be a self-confident and respected expert that helps improve the reputation of the insurance sector through a partnership approach to the dialogue with the general public, regulatory and supervision authorities, and players both on the insurance market and within the association. We can only achieve the desired goal if we consistently play the role of an expert, partner, communicator, lobbyist and integrator. We defined these roles in our group strategy and we focused on planting them firmly in everyday practice in 2016.

We aim to be a "thought leader" in the relevant fields and a credible and sought-after resource, inspiring others. We can conduct an expert

reprezentaci pojišťoven a vůbec celého pojistného trhu v legislativním procesu i vůči veřejnosti.

Stále platí, že chceme být sebevědomým a uznávaným odborníkem, který napomáhá zlepšovat reputaci pojišťovnictví prostřednictvím partnerského přístupu k dialogu s veřejností, s orgány regulatorními a dohledu, aktéry pojistného trhu i uvnitř asociace. Ke kýženému cíli se můžeme propracovat tehdy, budeme-li důsledně naplňovat roli experta, partnera, komunikátora, lobbisty i integrátora. Tyto role jsme definovali ve strategii Skupiny a v roce 2016 jsme se soustředili na jejich ukotvení v praxi.

Zasazujeme se o to, abychom byli *thought leaderem* v relevantních oblastech, důvěryhodným a vyhledávaným zdrojem, který inspiruje ostatní. Umíme vést odbornou debatu o dlouhodobých cílech; disponujeme expertním názorem a analýzou na projednávanou legislativu, ekonomické trendy a souvislosti. Pro komunikaci s orgány dohledu jsme relevantním partnerem, který je přijímán nejen pro svoji vysokou expertní úroveň, ale i s ohledem na roli v kontextu naší celospolečenské odpovědnosti.

Reprezentujeme jednotný hlas pojišťoven, jak při budování reputace pojistného trhu, tak při prosazování našich myšlenek a dílčích cílů. Jako

odborníci se můžeme otevřeněji vyjadřovat k legislativním návrhům a předkládat návrhy pozměňovací. Jako Skupina máme předpoklady být tím, kdo sjednocuje stanoviska, vytváří standardy a přispívá k celkové efektivitě řešení.

Byl to náročný, přesto prospěšný rok, jenž nás posunul v řadě oblastí dál a otevřel nám nové možnosti. Ačkoliv toho již umíme nemálo, můžeme se naučit ještě více – především sami od sebe: lepším sdílením dovedností a znalostí napříč pojistným trhem. Potěšilo by mě, kdyby byla ČAP vnímána jako centrum expertizy a znalostí, kolem něhož budeme utvářet prostor pro sdílení nápadů, strategií, zkušeností a pomoci. Aby se každý z členů asociace považoval za její součást a společně jsme tak dosáhli lepší image pojišťovnictví.

Odvedli jsme kus práce – ale ještě větší je před námi.

Děkuji Vám všem za spolupráci.

Mgr. Jan Matoušek

výkonný ředitel České asociace pojišťoven
CEO

debate on long-term objectives and offer an expert's opinion and analysis of the prepared legislation, economic trends and context. For the communication with supervision authorities, we are a relevant partner accepted both for its high expert standard and for its role in the context of our society-wide responsibility.

We represent the united voice of insurers in building the reputation of the insurance market and in promoting our ideas and individual goals. Being experts, we can more openly comment on proposed legislation and propose changes. As a group we are in the position to be the one who unites opinions, creates standards and contributes towards the overall efficiency of solutions.

It was a difficult yet useful year because it made us go further in many areas and opened new possibilities for us. While we already know a lot, we can learn even more – and not least from ourselves: through better sharing of skills and knowledge across the insurance market. I would be happy if ČAP were perceived as a hub of expertise and knowledge, around which we will build a space for sharing ideas, strategies, experience and help. I wish for every member of the Association to feel like an integral part of this and for us all to succeed

in giving the insurance sector a better image together.

We have done a great deal of work – but there is even more for us to do.

I would like to thank you for your cooperation.

Vývoj národního hospodářství

Ekonomický růst ČR měřený reálnou změnou HDP se meziročně snížil o 2,1 procentního bodu, když klesl ze 4,5 % v roce 2015 na aktuálních 2,4 %, což představuje zpomalení téměř o polovinu. Nicméně i tento výsledek stále převyšuje ekonomický růst ve většině zemí západní Evropy nebo v dalších vyspělých státech, např. v USA a Japonsku. Naproti tomu v sousedních zemích Visegrádské skupiny je situace příznivější: polský HDP rostl o 2,8 %, a slovenský dokonce o 3,3 %. Nejvýraznější korekci předchozího poklesu HDP ze sledovaných zemí zaznamenalo Rusko (navýšení o +3,1 procentního bodu), které je pro ČR významným obchodním partnerem. I po tomto zlepšení klesl ruský HDP meziročně o 0,6 %.

HDP ČR vyjádřený v běžných cenách dosáhl v roce 2016 hodnoty 4,7 bil. Kč. Rostly výdaje na konečnou spotřebu, a to především spotřebu domácností. Ta přímo souvisí s pozitivním vývojem na pracovním trhu. Obecná míra nezaměstnanosti

se snížila na 4 % a dosáhla tak rekordně nízké hodnoty (obdobná situace nastala naposledy v polovině 90. let), i v širším, mezinárodním srovnání (např. 8,5 % v EU). Zároveň rychleji rostla i průměrná hrubá nominální mzda (meziročně o +4,2 %) a průměrné reálné mzdy se tak v roce 2016 zvýšily o 3,5 %. Nedostatek volné pracovní síly ale může do budoucna představovat též riziko pro další rozvoj české ekonomiky. Významným faktorem i přes znatelný pokles dynamiky růstu nadále zůstává vývoj zahraničního obchodu. Vývoz zboží a služeb se meziročně zvýšil o 4,2 % a dovoz o 3,2 %. Naopak růst HDP tlumilo snižování investic, kdy především výdaje na tvorbu hrubého fixního kapitálu poklesly o 3,7 %, vlivem redukce investic sektoru vládních institucí.

Vývoj české ekonomiky byl také stimulován růstem tržeb ve většině sledovaných odvětví, přestože i zde došlo ve srovnání s rokem 2015 ke zpomalení. Tržby v průmyslu se

Development of the National Economy

The economic growth of the Czech Republic measured in real change of GDP decreased by 2.1 pp year-on-year from 4.5% in 2015 to the current 2.4%, which means slowing down by almost one half. Even this result still exceeds the economic growth in most countries of Western Europe and other developed countries such as the US and Japan. The situation with our Visegrad Four neighbours is more favourable: Poland's GDP grew by 2.8% and Slovakia's by 3.3%. Out of the countries monitored, Russia saw the greatest correction of the previous GDP decrease (+3.1 pp) and is a major trade partner for the Czech Republic. Even with this improvement, Russia's GDP decreased by 0.6% year-on-year.

The Czech Republic's GDP expressed in current prices amounted to CZK 4.7 trillion in 2016. The expenditure on final consumption grew primarily in households. This is related directly to the positive development on the labour market. The overall

unemployment rate decreased to a record 4% (similar rates have not been observed since the mid-1990s), and this also applies in a broader international comparison (e.g., 8.5% in the EU). At the same time, the average gross nominal salary grew faster too (+4.2% year-on-year), in effect increasing the average real salary by 3.5% in 2016. The shortage of available workforce may pose a risk for the development of the Czech economy in the future. Despite the noticeable drop in the growth dynamic, foreign trade development remains an important factor. The export of goods and services increased by 4.2% and import grew by 3.2% year-on-year. Conversely, the growth of GDP was dampened by the reducing investments, most notably as the cost of generating gross fixed capital decreased by 3.7% due to the reduced investment in the government institution sector.

The development of the Czech economy was also stimulated by

zvýšily o 1,1 % (+2,6 % v roce 2015) a v zemědělství o 5,3 % (+6,2 % v roce 2015). Také růst tržeb ve službách zpomalil na hodnotu 1,2 % a vrací se tak na úroveň roku 2014. Meziročně naopak klesla stavební produkce, a to o výrazných 5,9 % (+7,1 % v roce 2015). Ve stavebnictví se tedy opakuje stav z let 2010–2013.

Průměrná míra inflace v roce 2016 stále ještě zůstala pod inflačním cílem ČNB (2 %), když se všeobecná cenová hladina meziročně navýšila o 0,7 %.

Nicméně v posledním čtvrtletí roku nastal zvrát v dlouhodobém trendu, index spotřebitelských cen začal významně růst a v prosinci 2016 již dosáhl hodnoty 2 % (a růst nadále pokračuje i v 1. pololetí roku 2017). Vývoj inflace ovlivnil zejména růst cen nájemného a ostatních služeb souvisejících s bydlením a dále např. v oddělech rekreace, kultury, stravování a ubytování. Protichůdně naopak působil pokles cen pohonných hmot. Výrazně dále rostly i ceny nemovitostí, a to

the growing revenue in the majority of reviewed sectors, although they slowed down as well in comparison with 2015. Industrial revenue grew by 1.1% (versus +2.6% in 2015) and revenue in agriculture grew by 5.3% (+6.2% in 2015). The growth of revenue for services slowed down to 1.2%, in effect returning to the 2014 level. By contrast, construction decreased by a notable 5.9% year-on-year (+7.1% in 2015). The construction industry copies the trend from 2010–2013.

The average inflation rate in 2016 remained below the Czech National Bank's target figure (2%), increasing by 0.7% year-on-year. Nevertheless, the last quarter witnessed the reversal of a long-term trend as the consumer price index started growing strongly and reached 2% in December 2016 (with the growth continuing into the first half of 2017). The development of inflation influenced in particular the growth of rents and the prices of other services related to housing and leisure,

Vývoj národního hospodářství

Zdroj: ČSÚ

Development of the national economy

Source: CSO

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
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	4 033,8	4 059,9	4 098,1	4 313,8	4 554,6	4 715,1
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	384,3	386,3	390,0	409,9	432,0	451,8
HDP, běžné ceny, meziroční změny (%) GDP, current prices, year-on-year changes (%)	6,6	7,6	9,3	4,8	-2,3	0,8	2,0	0,6	0,9	5,3	5,6	3,5
HDP, reálně, meziroční změny (%) GDP, factual, year-on-year changes (%)	6,4	6,9	5,5	2,7	-4,8	2,3	2,0	-0,8	-0,5	2,7	4,5	2,4
Průmysl – tržby, 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	2,6	1,1
Služby – tržby, 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	3,0	1,2
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	0,3	0,7
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	-3,2	-3,3
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	6,6	5,6
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	5,0	4,0
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	-1,4	1,3
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	0,9	1,1
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	9,1	4,2	0,3	8,6	7,8	4,2
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	10,0	8,3	3,2

především z důvodu jejich nedostatku na trhu, dostupnějšího financování díky nízkým úrokovým sazbám hypoték a jejich zvýšené atraktivitě pro nákup jako investiční příležitosti. Tento vývoj se ovšem zatím neodráží v cenách průmyslových (-3,3 %) ani zemědělských výrobců (-4,9 %). Mírně se navýšily pouze ceny stavebních prací (+1,1 %) a tržních služeb (+0,1 %). Pokles zaznamenaly i ceny vývozu (-3,1 %) a dovozu (-4,0 %) zboží.

ČNB nezměnila v roce 2016 uvolněnou měnovou politiku ČR. Měnověpolitické úrokové sazby ponechala na hodnotách z listopadu 2012, tj. 0,05 % (na tzv. „technické nule“), a znovu potvrdila i jednostranný kurzovní závazek udržovat kurz koruny vůči euru na hladině kolem 27 Kč za euro (tento závazek trval do 6. dubna 2017). V roce 2016 činil objem devizových intervencí ČNB 16,9 mld. eur (cca 900 mld. Kč).

culture, catering and accommodation. The decrease in fuel prices worked in the opposite direction. The prices of real properties continued growing strongly, primarily due to a lack of real properties on the market, more accessible financing thanks to low interest rates on mortgage loans and their greater attractiveness for purchase for investment purposes. However, this trend is not reflected in industrial (-3.3%) or agriculture (-4.9%) prices yet. Only the prices of construction work (+1.1%) and market

services (+0.1%) increased somewhat. Prices of the export (-3.1%) and import (-4.0%) of goods decreased as well.

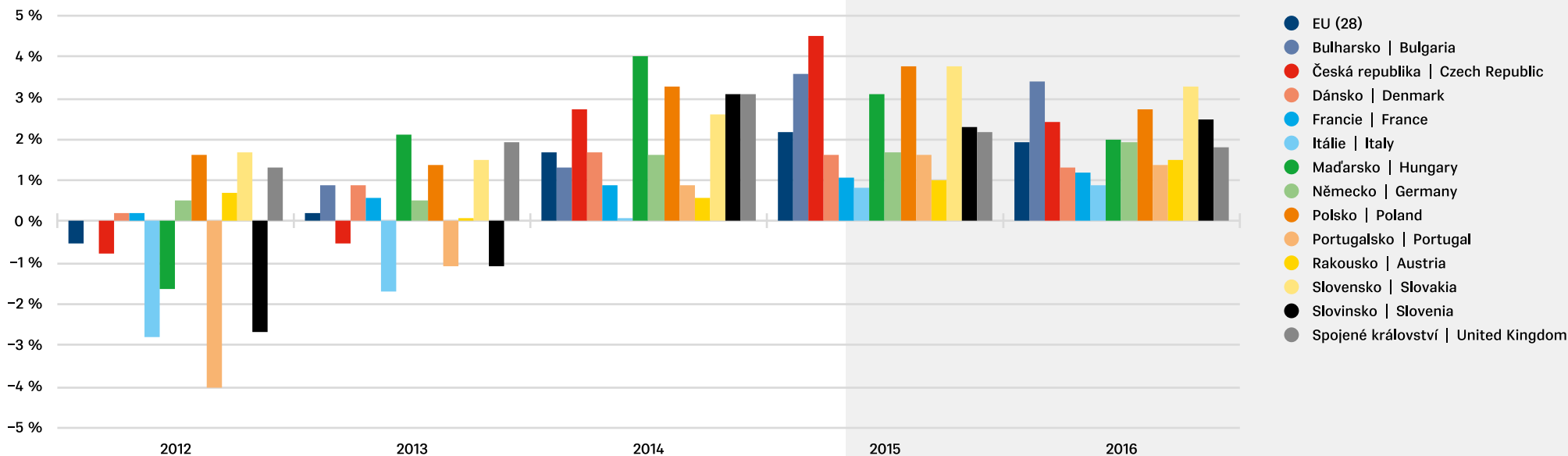
The CNB did not change the Czech Republic's loose monetary policy in 2016. It kept the currency/political interest rates at the November 2012 level, i.e. 0.05% ("technical zero") and once again confirmed the unilateral commitment to maintain the Czech crown/Euro rate at around CZK 27 per Euro (the commitment lasted until

Meziroční míra reálného růstu HDP (%)

Zdroj: Eurostat

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

Source: Eurostat



Vnější rovnováha ČR vyjádřená poměrem salda běžného účtu platební bilance k HDP dosáhla v roce 2016 rekordní hodnoty 1,1 % (v historii samostatné ČR). Přebytek bilance zboží a služeb ztelně posílil z 266,1 mld. Kč v roce 2015 na aktuálních 351,7 mld. Kč. Proti tomu se ke konci roku 2016 dále prohloubil schodek bilance prvotních a druhotných důchodů se zahraničím,

z -254,8 mld. Kč na -299,1 mld. Kč (především vlivem důchodů z přímých zahraničních investic ve formě dividend a reinvestovaného zisku).

6 April 2017). The CNB's currency interventions amounted to EUR 16.9 billion (approximately CZK 900 billion) in 2016.

The Czech Republic's external balance expressed as the ratio of the current payment account balance to the GDP reached 1.1% in 2016 (a record in the history of the independent Czech Republic). The surplus balance of

goods and services grew significantly from CZK 266.1 billion in 2015 to the current CZK 351.7 billion. By contrast, the deficit in the balance of primary and secondary pensions in international comparison further increased from CZK -254.8 billion to CZK -299.1 billion at the end of 2016 (primarily due to pensions from direct foreign investments in the form of dividends and reinvested profits).

Pojistný trh

Insurance Market

Pojišťovny

V roce 2016 působilo na českém pojistném trhu podle údajů ČNB celkem 54 subjektů, z toho 30 tuzemských pojišťoven. Počet poboček zahraničních pojišťoven se navýšil z 23 na 24. Roku 2016 došlo k následujícím změnám struktury českého pojistného trhu: Tuzemské pojišťovny Wüstenrot pojišťovna, a. s., a Wüstenrot, životní pojišťovna, a. s., ukončily svou činnost na českém trhu po sloučení s nástupnickou Allianz pojišťovnou, a. s. Kromě zániku obou pojišťoven Wüstenrot požádala o odnětí povolení ING pojišťovna, a. s., které bylo v této souvislosti nařazeno převést pojistný kmen na jinou pojišťovnu. Cestovní pojišťovně ADRIA Way, družstvo, potom bylo před podáním žádosti o odnětí licence povoleno převést pojistný kmen na UNIQA pojišťovnu, a. s. V režimu jednotné licence zahájila svou činnost v ČR jedna pojišťovna z EU – Compañía Española de Seguros y Reaseguros de Crédito y Caución, S. A., odštěpný závod. Tři tuzemské pojišťovny měly pobočku na

Slovensku a jednu pobočku v Polsku. Ke konci roku 2016 provozovalo služby bez založení pobočky na území hostitelských členských států EU 20 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, z 824 na 882, což představuje meziroční nárůst o 7 %. Ty se ve své činnosti zaměřují zejména na oblast neživotního pojištění a rozsah poskytovaných obchodů je odhadován na jednotky miliard korun. Na českém trhu nadále působí jediná zajišťovna – VIG RE zajišťovna, a. s., s licencí ČNB.

ČNB v roce 2016 evidovala 161 741 (157 229 roku 2015) pojišťovacích zprostředkovatelů (včetně těch, jejichž domovský členský stát není ČR) a 263 (260 v roce 2015) samostatných likvidátorů pojistných událostí. To oproti předchozímu roku

Insurance Companies

According to the CNB there were a total of 54 entities operating on the Czech insurance market in 2016, including 30 domestic insurers. The number of branches of international insurers grew from 23 to 24. 2016 saw the following changes in the structure of the Czech insurance market: The domestic insurers Wüstenrot pojišťovna, a. s. and Wüstenrot, životní pojišťovna, a. s. ended their activities on the Czech market after the merger with the successor Allianz pojišťovna, a. s. In addition to the winding-up of both Wüstenrot insurers, ING pojišťovna, a. s. applied for the withdrawal of its licence and was ordered to transfer its insurance portfolio to another insurer in connection with this. The travel insurer ADRIA Way, družstvo was permitted to transfer its insurance portfolio to UNIQA pojišťovna, a. s. prior to the filing of the application for licence withdrawal. One EU insurer started operating in the Czech Republic in a single licence mode – Compañía

Española de Seguros y Reaseguros de Crédito y Caución, S. A., odštěpný závod. Three domestic insurers had a branch in Slovakia and one branch in Poland. At the end of 2016 there were 20 domestic insurers operating without founding a branch on the territory of the host member EU states.

The number of insurers and branches of insurers from other EU and EEA countries, which may operate on the Czech market in the cross-border service provision mode, increased once again from 824 to 882, which accounts for a 7% year-on-year increase. In their activities, these insurers focus primarily on non-life insurance and the scope of the transactions is estimated at billions of crowns. There is still one reinsurance company operating on the Czech market – VIG RE zajišťovna, a. s. – with a CNB licence.

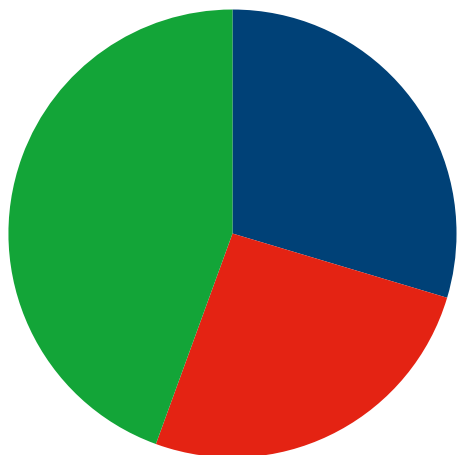
In 2016 the CNB recorded 161,741 insurance brokers (157,229 in

představuje další, 3% nárůst počtu zprostředkovatelů a jen mírný, 1% růst počtu samostatných likvidátorů. Naprostou většinu zprostředkovatelů (cca 95 %) představují fyzické osoby. Těch, kteří zprostředkovatelskou činnost skutečně aktivně vykonávají, bude ale pouze část z uvedeného celkového počtu.

2015) (including those for who the Czech Republic is not their home member state) and 263 independent adjusters (260 in 2015). These figures represent another 3% increase in the number of brokers and just a slight 1% increase in the number of independent loss adjusters over the previous year. The vast majority (about 95%) of brokers are natural persons. However, only a part of the total number of brokers stated above are likely actually working actively as brokers.

Pojišťovny podle kapitálu v roce 2016 Insurers by capital 2016

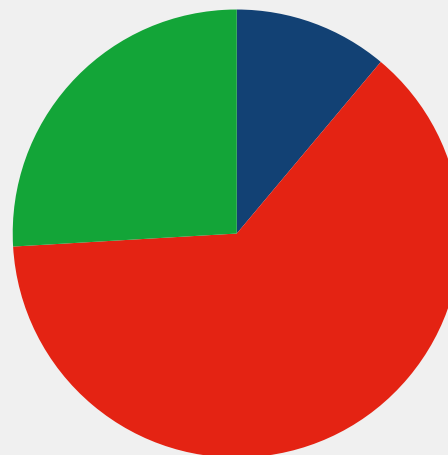
Zdroj: ČNB
Source: CNB



- 16** Tuzemské pojišťovny s rozhodující zahraniční účastí
Domestic insurers with majority international capital
- 14** Tuzemské pojišťovny s rozhodující českou účastí
Domestic insurers with majority Czech capital
- 24** Pobočky zahraničních pojišťoven
International insurers' branches

Pojišťovny podle zaměření v roce 2016 Insurers by type of business in 2016

Zdroj: ČNB
Source: CNB



- 6** Životní pojišťovny
Life insurance
- 34** Neživotní pojišťovny
Non-life insurance
- 14** Pojišťovny se smíšenou činností
Combined business insurers

Výsledky českého pojistného trhu

Celkové hrubé předepsané pojistné podle českých účetních standardů z databáze ČNB dosáhlo hodnoty 147,2 mld. Kč a oproti roku 2015 pokleslo ze 153,4 mld. Kč o 4 %. Jedním ze hlavních důvodů je změna ve struktuře, kdy Česká pojišťovna, a. s., ukončila svoje zahraniční aktivity prodejem polské pobočky. Ta ke konci roku 2015 generovala 3,5 mld. Kč předepsaného pojistného v neživotním pojištění, které by po očištění o tento vliv jinak zůstalo meziročně přibližně beze změny. Dalším důvodem je pokračující celkový útlum životního pojištění, jenž ovšem oproti více jak 12% ztrátě v roce 2015 zpomalil na 4,5 % a jde především na vrub poklesu předpisu produktů s jednorázově placeným pojistným.

Nabytím účinnosti novely zákona o pojišťovnictví v průběhu roku 2016, která transponuje směrnici Solvency II, došlo v metodice zpracování výkazů na straně ČNB ke strukturálním i věcným úpravám. Např. se upustilo od vykazování podle

původních zákonných odvětví a nově se ukazatele dělí podle druhů pojištění definovaných novou metodikou. Některé ukazatele tak nejsou ze strany ČNB dále sbírány ani aktualizovány a zavedla se nová řada dohledových výkazů, které se obsahově nemusejí krýt s těmi, co byly dostupné podle původní praxe. Z důvodů popsaných výše se celkové neredukované údaje o českém pojistném trhu ze statistik ČNB použijí pro mezinárodní srovnání a pro stanovení všeobecně platných ukazatelů, jako je např. propojištěnost (podíl předepsaného pojistného a HDP). Naproti tomu se pro detailní analýzu vývoje českého pojistného trhu bude vycházet z dat členů ČAP upravených podle vlastní metodiky, které jsou i nadále dostupné v konzistentní struktuře a zároveň ukazují vývoj českého pojišťovnictví z jiného úhlu pohledu a pro dané potřeby ve větším detailu.

Results of the Czech Insurance Market

The total gross premiums written under the Czech financial reporting standards amounted to CZK 147.2 billion based on the CNB database, decreasing by 4% from CZK 153.4 billion in 2015. One of the principal reasons is a change in the market structure where Česká pojišťovna, a. s. discontinued its international activities by selling its Polish branch. It had generated written premiums of CZK 3.5 billion from non-life insurance at the end of 2015; net of this influence, the non-life sector would otherwise remain approximately unchanged in year-on-year terms. Another reason is the ongoing overall slow-down in life insurance, which, however, has slowed down from more than a 12% drop in 2015 to 4.5% due primarily to reduced sales of one-time premium products.

The coming into effect of an amendment of the Insurance Act in 2016 transposing the Solvency II Directive resulted in both structural and material changes to the methodology of reporting on the part of the CNB. For example, reporting by the former statutory industries was

abandoned and the indicators are newly structured by types of insurance defined by the new methodology. As a result, the CNB no longer collects or updates certain indicators and uses a number of new supervision reports, which may have a different content from those that were available under the previous practice. For the above reasons, the global unabridged data on the Czech insurance market based on the CNB statistics will be used for international comparisons and for determining generally applicable indicators such as overall insurance penetration (the ratio of the premiums written to the GDP). However, detailed analyses of the development of the Czech insurance market will be based on the data provided by the Czech Insurance Association members, which will be processed using a proprietary methodology and which is still accessible in a consistent structure and illustrates the development of the Czech insurance sector from a different viewpoint and with more details for the respective purposes.

Vývoj předepsaného pojistného a pojistného plnění

Český pojistný trh v roce 2016 mírně rostl. Celkové předepsané pojistné členských pojišťoven upravené podle metodiky ČAP se oproti roku 2015 navýšilo o 2,1 % a dosáhlo hodnoty 119 mld. Kč. Životní pojištění po poklesu o 3,4 % v roce 2015 dále oslabilo o 2,1 %. Celkový výsledek životního pojištění dokresluje i obě jeho hlavní složky. Běžně placené pojistné meziročně ztratilo 1,2 % (-2,0 % v roce 2015), zatímco objemově výrazně menší jednorázově placené pojistné se znovu propadlo přibližně o čtvrtinu, konkrétně o 23,3 % (-26,9 % v roce 2015). Neživotní pojištění zopakovalo pozitivní výsledek a po růstu o 3,9 % v roce 2015 dále posílilo o 4,7 %, a to především díky zrychlenému růstu v segmentu pojištění vozidel (zejména v havarijním pojištění) a všeobecné odpovědnosti.

Celkové náklady na pojistná plnění členů ČAP v roce 2016 poklesly, a to o 3,3 % (-6,2 % v roce 2015) a dosáhly objemu 91,6 mld. Kč. V obou základních oblastech ovšem nastal protichůdný vývoj. Vyplacená pojistná plnění v neživotním

pojištění bez zahrnutí zákonného pojištění odpovědnosti zaměstnavatele meziročně narostla o 8,7 % (-0,5 % v roce 2015), v kontrastu s vývojem v životním pojištění, kde se vyplacená pojistná plnění naopak skokově snížila o 15,4 % (-10,7 % v roce 2015).

Samotná vyplacená pojistná plnění jen kopírují vývoj celkových nákladů popsaných výše. Rok 2016 byl z pohledu výskytu živelních událostí opět příznivější než např. roky 2010 nebo 2013, které byly ovlivněny povodněmi i silnými bouřemi, zatímco v posledních třech letech pojišťovny takto závažné škody z nově vzniklé přírodní katastrofy na území ČR krýt nemusely, i když škody způsobené živly meziročně mírně narostly. Výše popsaný celkový nárůst v neživotním pojištění převážně souvisí s větším odškodněním v segmentu pojištění motorových vozidel (odpovědnostní i havarijní pojištění). V životním pojištění je stále ještě dobře patrná praxe předčasného ukončování smluv spojená s výplatou odkupného, ačkoliv se počet nově uzavíraných smluv snížil a hlavní vlna

Trend in Premiums Written and Claims Settled

The Czech insurance market grew slightly in 2016. The total premiums written by the member insurers adjusted using the ČAP methodology grew by 2.1% over 2015 to CZK 119 billion. Following a 3.4% decrease in 2015, life insurance weakened by a further 2.1%. The overall result of life insurance is illustrated by its two main constituents. Regular premiums decreased by 1.2% year-on-year (-2.0% in 2015), while single premiums – representing a significantly smaller amount to begin with – decreased again by about one-quarter, specifically by 23.3% (-26.9% in 2015). Non-life insurance confirmed the positive result and following its 3.9% growth in 2015 it further grew by 4.7% primarily thanks to the accelerated growth in the motor (especially motor damage) and general liability insurance segments.

The total amount of ČAP member claim expenditures decreased by 3.3% in 2016 (-6.2% in 2015) to CZK 91.6 billion. The two principal segments developed in opposite directions, however. Claims paid in non-life insurance excluding

workmen's compensation grew by 8.7% year-on-year (-0.5% in 2015), much in contrast with life insurance where the claims paid decreased by a substantial 15.4% (-10.7% in 2015).

The actual claims paid merely copy the trend in total expenditures as described above. In terms of natural disasters, 2016 was, once again, more favourable than for instance 2010 or 2013 when floods and fierce thunderstorms hit. In the last three years insurers were not forced to cover such serious damage due to a new natural disaster in the Czech Republic, although natural damage increased slightly in year-on-year terms. The aforementioned overall increase in non-life insurance is related predominantly to more claims settled in the motor insurance segment (both third-party motor liability and motor damage insurance). The life insurance segment continues exhibiting a strong trend of early contract termination involving surrender value settlements, although the primary surge of termination came in late 2014 in connection with a change in

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 vzniku „standardní“ pojistné události životního pojištění, a to i za situace, kdy celkový počet smluv v životním pojištění klesá. V důsledku popsaného vývoje se vyrovnal podíl životního i neživotního pojištění na celkovém vyplaceném pojistném plnění a životní pojištění tak ztratilo dominantní postavení z minulých let.

Jelikož hrubé předepsané pojistné dle českých účetních standardů z dat ČNB

kleslo o 3,3 % a zároveň HDP měřený v běžných cenách vzrostl o 3,5 %, celková propojištěnost se v ČR snížila na úroveň 3,2 % z 3,4 % v roce 2015. Z toho na oblast životního pojištění připadá 1,3 % (1,4 % v roce 2015) a na oblast neživotního pojištění 1,9 % (2 % v roce 2015). 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. Tato skutečnost možnost přímého srovnání limituje.

law that strongly restricted tax benefits associated with premium payments. This trend has greatly increased settlement in excess of “standard” life insurance claims even though the total number of life insurance policies is decreasing. As a result of the described development the share of life and non-life policies in the total claims settled has evened out, with the effect of life insurance losing the dominant position it had in the past years.

Based on the Czech accounting standards and CNB data, gross written premiums decreased by 3.3% while the GDP measured in current prices

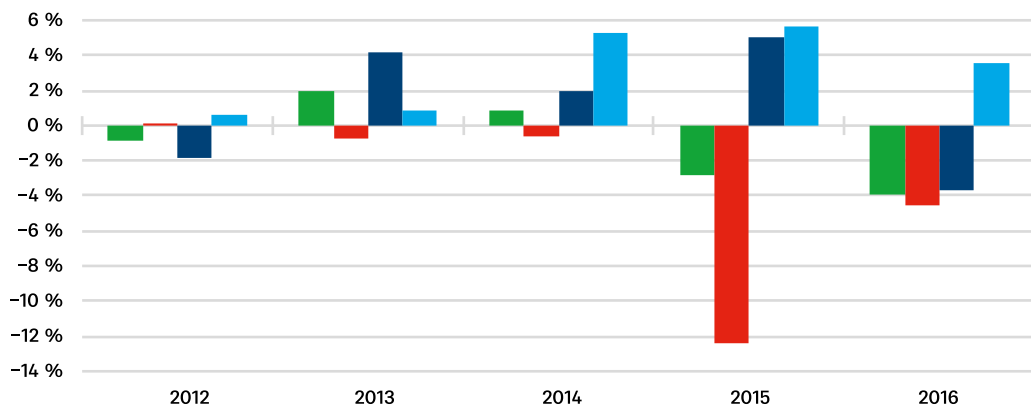
increased by 3.5%, so the overall insurance penetration in the Czech Republic decreased to 3.2% from 3.4% in 2015. Out of the 3.2%, 1.3% is attributable to the life insurance segment (1.4% in 2015) and 1.9% to the non-life insurance segment (2% in 2015). For the sake of comparison, the insurance penetration level in developed countries is approximately twice as high; however, this is also due to the involvement of commercial insurers in the health and pension insurance 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 (%)

Zdroj: ČNB, ČSÚ

Source: CNB, CSO



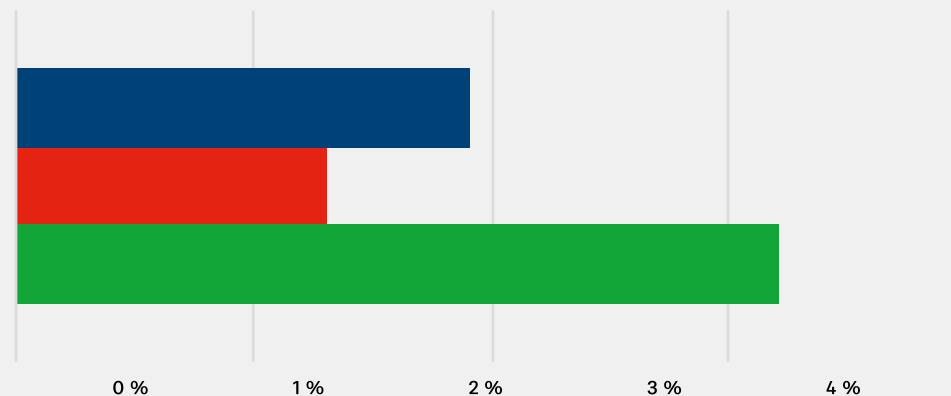
● Pojistné celkem Total premiums ● Životní pojištění Life insurance ● Neživotní pojištění Non-life insurance ● HDP (běžné ceny) GDP (current prices)

Podíl pojistného na HDP v ČR v roce 2016 (%)

Premium to GDP ratio in the Czech Republic in 2016 (%)

Zdroj: 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, mírně klesl, na 40,5 % (40,7 % v roce 2015), a potvrdil tak dlouhodobý poměr segmentů v České republice 40 : 60 ve prospěch neživotního pojištění. Ve vyspělých západoevropských státech je tento poměr zpravidla opačný (např. ve Spojeném království, Francii nebo Itálii vystupuje tento poměr ještě více ve prospěch životního pojištění), ale přímé srovnání skrývá riziko chybné interpretace. V těchto státech jsou totiž komerční pojišťovny v různé míře zapojeny do sociálních a penzijních systémů, což právě do životního pojištění přináší významné finanční objemy – a to s realitou v ČR nijak nekoresponduje. Stále tak platí, že směrem na západ je pojistný trh v životním pojištění výrazně rozvinutější.

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 50,9 % (49,8 % v roce 2015) a jen potvrzuje dominantní postavení těchto produktů z posledních let.

Charakter vývoje se proti roku 2015 zásadně nezměnil. Investiční životní pojištění v absolutní hodnotě narostlo jen nepatrně, o 43 mil. Kč. Oproti tomu dále významně klesla hodnota podílu předepsaného pojistného u pojištění pro případ dožití a smrti nebo dožití (tzv. „kapitálového životního pojištění“), z 15,4 % v roce 2015 na aktuálních 13,2 %, tedy o -1,2 mld. Kč. Tento vývoj tak již nesouvisí pouze s dlouhodobým trendem, kdy dochází k postupnému přechodu od tradičních smluv kapitálového životního pojištění, tj. od smluv s garantovaným výnosem, ke smlouvám, u kterých nese investiční riziko pojištník, ale potvrzuje i celkový úbytek smluv životního pojištění v posledních letech. Nezanedbatelný

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 slightly to 40.5% (40.7% in 2015), confirming the long-term 40:60 ratio of the two segments in the Czech Republic with the prevalence of non-life insurance. This ratio is usually reversed in developed Western European countries (with life insurance prevailing even more strongly for example in the UK, France and Italy), but a direct comparison entails the risk of misinterpretation. Commercial insurers in those countries are involved in social and pension systems to a varying degree, which brings major financial amounts to the life segment – and this is in a stark contrast to the reality in the Czech Republic. It still holds true that the life insurance market is more developed in the West.

In the life insurance segment, the share of premiums written for products associated with investment

funds (unit-linked products) in total written premiums as adjusted under the ČAP methodology continued growing. It currently stands at 50.9% (49.8% in 2015), confirming the dominant position of these products in recent years.

The development trend did not change significantly over 2015. The total value of unit-linked insurance grew just slightly by CZK 43 million. By contrast, the ratio value of premiums written for insurance on survival or survival/ /death (also referred to as endowment insurance) continued decreasing significantly from 15.4% in 2015 to the current 13.2%, by CZK -1.2 billion. This trend is no longer just a confirmation of the long-term gradual shift from traditional 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. The change in tax treatment in later

vliv má stále jistě i změna režimu daňové uznatelnosti z konce roku 2014.

Druhý nejvýznamnější podíl – 25,7 % (24,3 % v roce 2015) – patří doplňkovému pojištění úrazu nebo nemoci, jehož objem stále roste (+383 mil. Kč), a tento růst se v posledním roce dokonce zrychluje. Obecně se jedná o dlouhodobý trend odklonu od samostatného úrazového pojištění v rámci neživotního pojištění k připojištění ke smlouvám životního pojištění, i když dohromady se celková

částka vynaložená na krytí těchto rizik v posledních letech mírně navyšuje. Podíl samostatného pojištění smrti také nepatrně narostl, z 5,4 % v roce 2015 na současných 5,5 %, ale jen díky poklesu v kapitálovém životním pojištění, protože objem předepsaného pojistného se naopak snížil o 15 mil. Kč.

Podíl dalších tradičních odvětví životního pojištění reprezentovaných důchodovým nebo svatebním pojištěním, popř. pojištěním prostředků na výživu dětí, nadále klesá – a i společně získávají méně než

2014 undoubtedly remains a major influence in this respect.

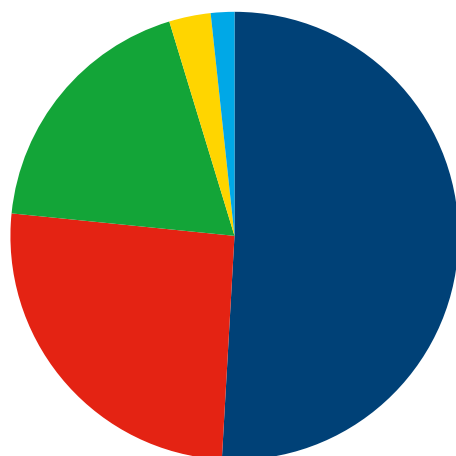
The second largest share, 25.7% (24.3% in 2015) is attributable to accident or sickness supplementary insurance whose importance continues growing (CZK +383 million), with the growth rate even accelerating last year. Generally, this is a long-term trend of departure from separate accident insurance as part of non-life coverage to covering these risks as part of supplementary cover along with life insurance policies,

even though the total amount spent on covering these risks has been growing slightly in recent years. The percentage of separate insurance on death also grew slightly from 5.4% in 2015 to the recent 5.5%, though only thanks to a decrease in unit-linked insurance because the amount of premiums written has decreased by CZK 15 million.

The share of the other traditional segments of life insurance represented by pension, marriage or birth insurance continues decreasing,

Struktura pojistného trhu – životní pojištění (%) Insurance market structure – life insurance (%)

Zdroj: ČAP
Source: ČAP

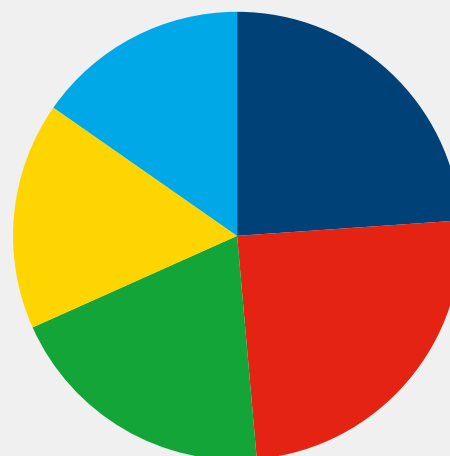


- 50,9 %** Pojištění spojené s investičním fondem
Unit-linked insurance
- 25,7 %** Doplňková pojištění úrazu nebo nemoci
Supplementary accident or sickness insurance
- 18,7 %** Pojištění pro případ smrti, dožití a obdobné
Insurance on survival, death and similar
- 3,0 %** Pojištění důchodu
Pension insurance
- 1,7 %** Ostatní (svatební pojištění, kapitálové činnosti)
Other (marriage insurance, capital operations)

Poznámka: Se započtením jedné desetiny jednorázového placeného životního pojištění.
Note: Including one-tenth of single-payment life insurance.

Struktura pojistného trhu – neživotní pojištění (%) Insurance market structure – non-life insurance (%)

Zdroj: ČAP
Source: ČAP



- 23,9 %** Pojištění majetku
Property insurance
- 24,7 %** Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla
Motor third-party liability insurance
- 19,7 %** Havarijní pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích
Motor damage insurance - ground means of transportation
- 16,4 %** Všeobecné pojištění odpovědnosti
General liability insurance
- 15,3 %** Ostatní, Other

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

5 % předepsaného pojistného.

V neživotním pojištění se v roce 2016 zvětšil podíl předepsaného pojistného v pojištění motorových vozidel na hodnotu 44,4 % (43,9 % v roce 2015), což odpovídá vývoji obou jeho složek. Rostlo především havarijní pojištění, když se meziročně předepsalo o 9,5 % více (+7 % v roce 2015). Dílčí nárůst předepsaného pojistného se projevil i v klíčovém produktu – pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, i když navýšení o 2,5 % (2 % v roce 2015) vykazuje proti havarijnímu pojištění znatelně pomalejší dynamiku a souvisí především s rostoucím počtem pojištěných vozidel. Pojištění motorových vozidel tak dále upevnilo dominantní postavení v neživotním pojištění.

Podíl pojištění majetku se naopak opět mírně snížil na 23,9 % (24,6 % v roce 2015), přestože tento segment

meziročně vzrostl o 2,4 %.

Všeobecné pojištění odpovědnosti se započtením zákonného pojištění odpovědnosti zaměstnavatele lehce posílilo svůj podíl, z 16,2 % na 16,4 %. Tento vývoj byl zároveň podpořen meziročním růstem předepsaného pojistného o 6,7 %.

I průřezový segment podnikatelských pojištění zrychlil v roce 2016 svůj růst a v předepsaném pojistném posílil o 2,2 % (oproti 2 % v roce 2015).

accounting for less than 5% of premiums written in aggregate.

In non-life insurance, the share of premiums written in motor insurance increased to 44.4% in 2016 (43.9% in 2015), in line with the development of both segments. Motor damage insurance was the primary growth driver with a 9.5% year-on-year increase (+7% in 2015). The increase in the premiums written was also reflected in the key product, third-party motor liability insurance, even though its 2.5% increase (2% in 2015) shows much slower dynamics compared with motor damage insurance and is related primarily to the growing number of insured vehicles. Motor insurance has further solidified its dominant position in non-life insurance.

The share of property insurance slightly decreased again to 23.9% (24.6% in 2015) although this segment posted a 2.4% year-on-year growth.

General liability insurance including workmen's compensation strengthened its share slightly from 16.2% to 16.4%. This trend was also supported by a 6.7% year-on-year increase in written premiums.

Even the cross-section segment of business insurance accelerated its growth in 2016, gaining 2.2% in terms of premiums written over 2015's 2%.

Český pojistný trh a EU

Podle posledních údajů, které na svých webových stránkách zveřejňuje Insurance Europe (IE, evropská pojišťovací a zajišťovací federace), dosahovalo předepsané pojistné v roce 2015 hodnoty 1198 mld. eur (1173 mld. eur v roce 2014). To představuje navýšení o 2,1 %, což je mírné zhoršení oproti 3,4% růstu v předchozím období. Za tento výsledek vděčí

evropský pojistný trh především životnímu pojištění, které posílilo o 11 mld. eur, ze 722 mld. eur na 733 mld. eur (+1,5 %). Neživotní pojištění bez zahrnutí soukromého zdravotního pojištění posílilo (relativně více) o 2,7 %, z 331 mld. eur na 340 mld. eur. Samotné soukromé zdravotní pojištění rostlo nejrychleji, o 4,2 %, ze 120 mld. eur na 125 mld. eur. Z tohoto důvodu

Průměrné roční pojistné v € na jednoho obyvatele bez zdravotního pojištění ve srovnání s EU v roce 2015

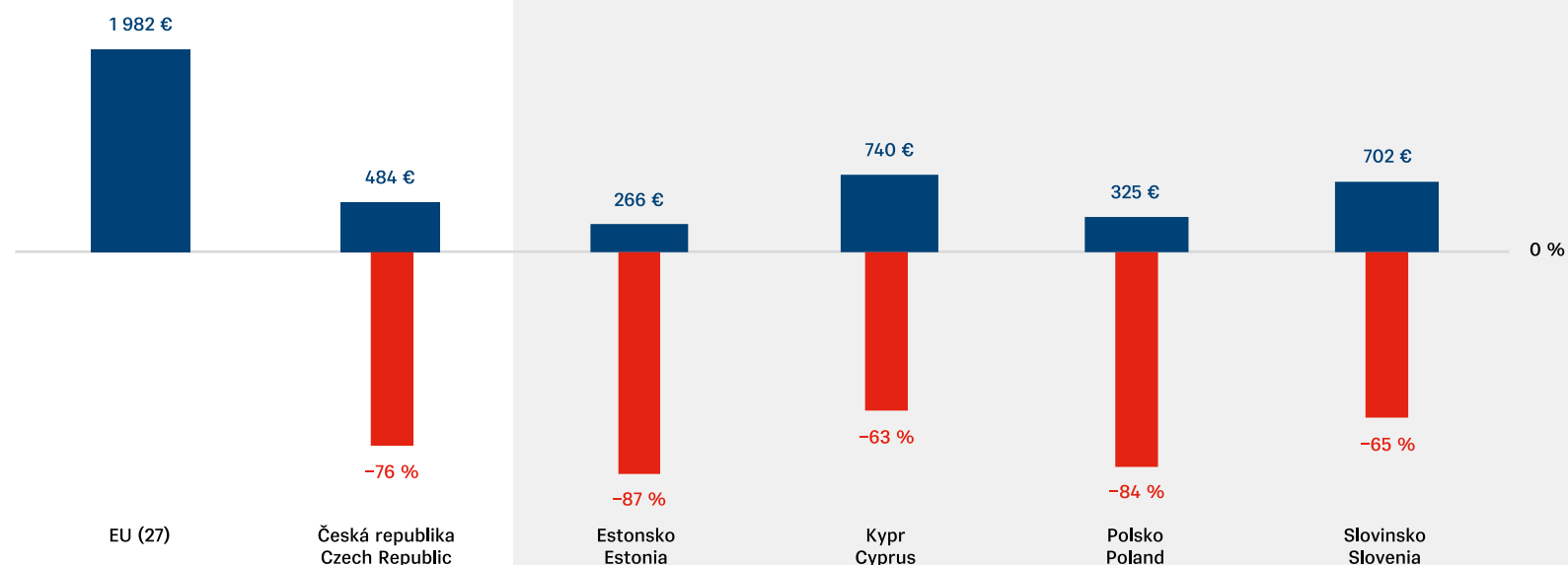
Average annual premiums in € per capita excluding health insurance compared with the EU in 2015

Zdroj: IE

Poznámka: Data EU bez Litvy.

Source: IE

Note: EU figures excluding Lithuania.



Czech Insurance Market and the EU

According to the latest figures published at the Insurance Europe website ("IE", the federation of European insurers and reinsurers), premiums written in 2015 amounted to EUR 1,198 billion (EUR 1,173 billion in 2014). This represents a 2.1% increase, which is slightly lower than the 3.4% growth in the preceding period. The European insurance market owes

this result primarily to life insurance, which grew by EUR 11 billion (+1.5%) from EUR 722 billion to EUR 733 billion. Non-life insurance excluding private medical treatment insurance grew (in relative terms) by 2.7% from EUR 331 billion to EUR 340 billion. The private medical treatment insurance segment grew the fastest – by 4.2% from EUR 120 billion to EUR 125 billion. This is

došlo v evropském měřítku k navýšení podílu životního pojištění na celkovém předepsaném pojistném, které ale zahrnuje i soukromé zdravotní pojištění, z 61,2 % na 61,6 %.

Největší podíl v neživotním pojištění bez zahrnutí soukromého zdravotního pojištění má i v celoevropském měřítku pojištění vozidel, a to 39,2 %. Pojištění majetku se s 27,4% podílem umístilo podle očekávání na 2. místě. Nově následují pojištění všeobecné odpovědnosti, s 10,6% podílem, a pojištění úrazu, s 10% podílem.

Soukromé zdravotní pojištění je od roku 2016 uváděno samostatně, což lze dobře odůvodnit značnou rozmanitostí a tím pádem problematickou

vzájemnou srovnatelností tohoto produktu v rámci celé Evropy. Konkrétním příkladem je i situace v České republice, kde pro české občany funguje veřejný zdravotní systém a soukromé zdravotní pojištění představuje zatím dominantně produkt určený pro málo početnou skupinu cizinců.

Průměrné pojistné na jednoho obyvatele v zemích EU oproti roku 2014 mírně vzrostlo a tento ukazatel podle údajů IE dosáhl v roce 2015 hodnoty 2209 eur, zatímco v ČR v posledních letech stále jen osciluje kolem hodnoty 500 eur. Uvedený rozdíl ale vyžaduje citlivou interpretaci. I tento ukazatel mezinárodního srovnání je totiž značně ovlivněn mj. již zmíněným zahrnutím

why the share of life insurance in the total written premiums on a European scale increased from 61.2% to 61.6%, although the segment includes private medical treatment insurance as well.

With 39.2%, motor insurance holds the biggest share in non-life insurance (excluding private medical treatment insurance) even on a pan-European scale. Property insurance with a 27.4% share came second, as expected. General liability insurance is the second runner-up with 10.6%, followed by accident insurance with a 10% share.

With effect from 2016 the private medical treatment insurance segment is reported separately, which is

easily justified by the great degree of diversity and the resulting problematic comparability of this product across Europe. The situation in the Czech Republic can serve as a good example, as a public healthcare system works for the Czech citizens while the private medical treatment insurance (or sickness insurance) is primarily a product intended for a small group of foreign nationals.

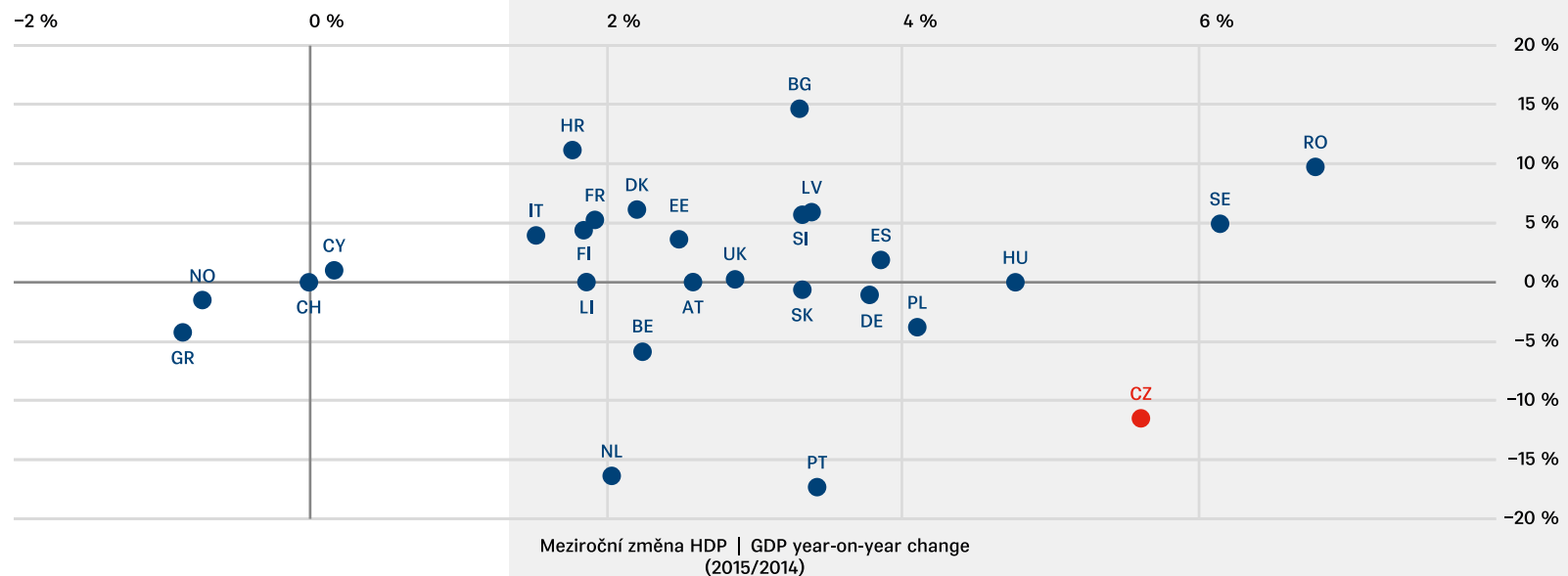
The average premiums per capita in EU countries have grown slightly over 2014; according to IE this indicator reached EUR 2,209 in 2015, whereas in the Czech Republic it has been oscillating around EUR 500 in recent years. However, the difference requires a cautious interpretation. This

Závislost změny hrubého předepsaného pojistného životního pojištění na vývoji HDP (%)

The relation between the change of GPW in life insurance and the development of GDP (%)

Zdroj: ČAP, IE
Source: ČAP, IE

Meziroční změna hrubého předepsaného pojistného životního pojištění
Gross premiums written year-on-year change in life insurance
(2015/2014)



soukromého zdravotního pojištění. Ve vyspělých státech západní Evropy (zvláště např. v Nizozemsku, Německu, Francii, Švýcarsku, Spojeném království a Španělsku) objem předepsaného pojistného mnohonásobně převyšuje nejen průměrné evropské hodnoty, ale zvláště s koncepčně značně jinou situací v zemích bývalého východního bloku je zcela nesrovnatelný. Znatelně odlišná je i životní úroveň, což logicky vede k podstatným rozdílům v absolutních finančních částkách vynaložených na krytí rizik. Klíčový vliv má i koncepce penzijního zabezpečení, resp. zda je ve hře buď výhradně, nebo dominantně pouze státní systém bez účasti soukromého sektoru, jako např. v ČR, nebo jsou do něj komerční pojišťitelé aktivně zapojeni. Motivace

pojistníků k využívání těchto produktů je poté významně posílena, což může souviset i v tomto ohledu s příznivým daňovým prostředím. V takovém případě se může jednat až o řádově jiné objemy spravovaných aktiv.

Význam pojišťovnictví lze dále posuzovat a porovnávat i z hlediska jeho váhy v ekonomice země či skupiny zemí poměřované podílem pojistného na HDP (propojištěností). Změny tohoto ukazatele silně závisí i na vývoji HDP a dá se očekávat, že růst HDP pomůže i růstu předepsaného pojistného zvláště v životním pojištění, a to díky většímu objemu disponibilních finančních prostředků. Závislost změny předepsaného pojistného v životním

indicator intended for international comparison is strongly influenced by the inclusion of private medical treatment insurance, which has been mentioned above. The amount of premiums written in developed countries of Western Europe (in particular in the Netherlands, Germany, France, Switzerland, the UK and Spain) multiply exceeds average European values while being totally incomparable with the situation in the former Eastern Bloc countries, which is very different in terms of concept. Standard of life is quite different as well, which, logically, causes major differences in the total sums spent on risk cover. The pension system concept has a key influence too, depending on whether

the government system is involved exclusively or dominantly (as the case is in the Czech Republic) or whether commercial insurers are actively involved in it too. The latter scenario greatly enhances policyholders' motivation to use such products, which may also be connected with the favourable tax treatment in this respect. If this is the case, the amounts of assets under management can differ by orders.

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

Propojištěnost (podíl pojistného k HDP) bez zdravotního pojištění v ČR ve srovnání s EU v roce 2016 (%)

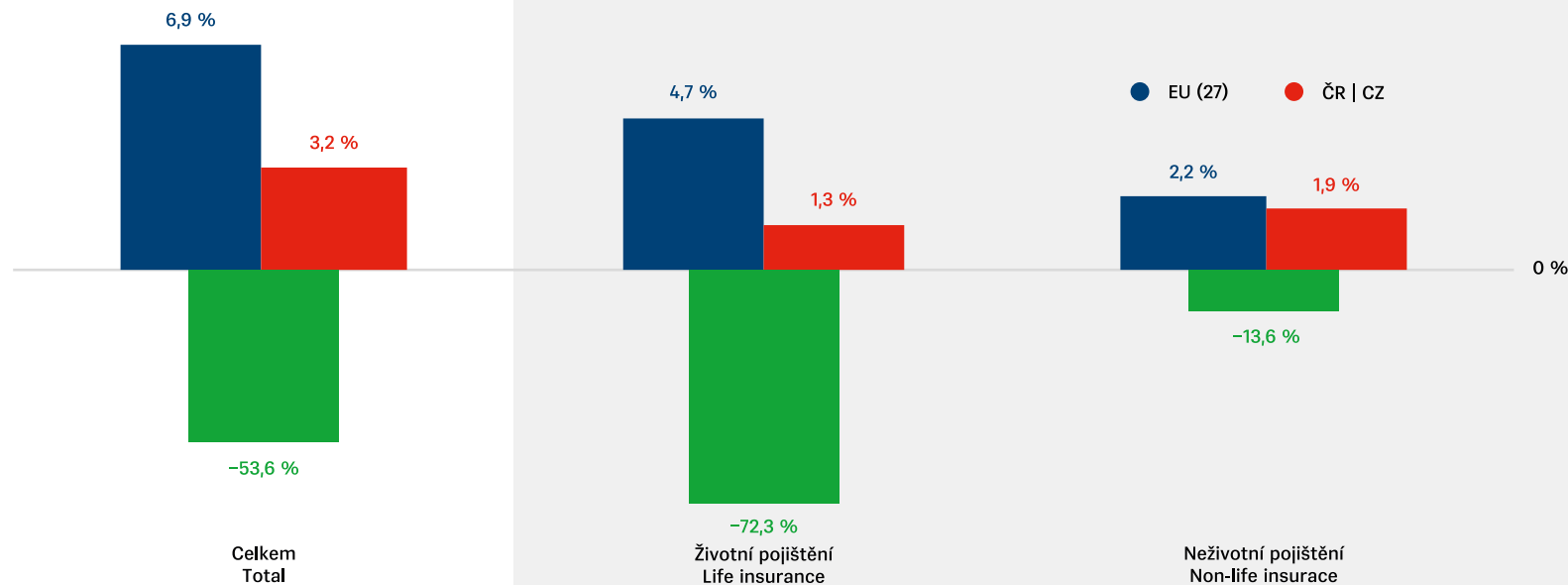
Insurance penetration (premiums to GDP ratio) excluding health insurance in the Czech Republic compared with the EU in 2016 (%)

Zdroj: ČAP, IE

Poznámka: Hodnoty EU z roku 2015 a bez Litvy.

Source: ČAP, IE

Note: EU figures for 2015 and excluding Lithuania.



pojištění na vývoji HDP lze dobře pozorovat v bodovém grafu. Z něj vyplývá, že v České republice navzdory solidnímu oživení ekonomiky v roce 2015 paradoxně téměř rekordně klesá předepsané pojistné, což silně kontrastuje s vývojem v naprosté většině porovnávaných trhů.

Proti celkové propojištěnosti v ČR v roce 2016, ve výši 3,2 %, dosahuje průměr zemí EU více než dvojnásobného podílu (7,6 %), s větší vahou životního (4,7 %) než neživotního (2,9 %) pojištění.

Jak již bylo naznačeno, srovnání s nejnávštějšími státy západní Evropy je bez detailního rozboru obtížně interpretovatelné. Pro lepší

pochopení rozdílů je proto vhodné posuzovat propojištěnost v životním a neživotním pojištění zvlášť, v životním pojištění vycházející z hodnot očištěných o penzijní programy a v neživotním pojištění o zdravotní pojištění. V takovém případě již nejsou v neživotním pojištění zaznamenané rozdíly tak dramatické a ČR překonává nejen své východní sousedy, ale zároveň se úroveň propojištěnosti blíží evropskému průměru, od kterého se zásadně neodchyluje ani pět největších evropských trhů, v čele se Spojeným královstvím.

Celková situace v životním pojištění už tak příznivá není ani po zmíněném očištění. Pokud se ale srovná propojištěnost pouze u produktů,

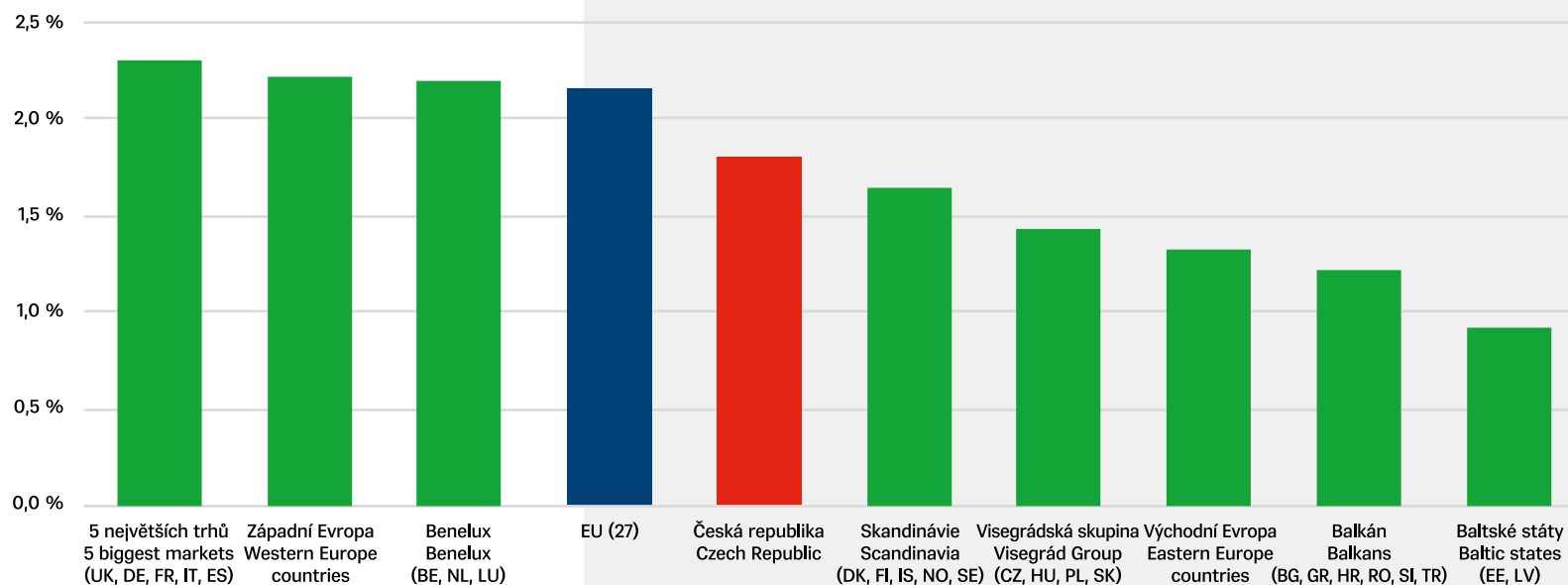
changes in this indicator are strongly dependent on the GDP trend and the growing GDP can be expected to help premiums written to grow as well, especially in the life segment, thanks to a greater amount of available funds. The dependence of changes in the premiums written on the development of the GDP can be easily observed in the scatter chart. It shows that, despite a solid upturn of the economy in the Czech Republic in 2015, the premiums written are paradoxically decreasing at an almost record-breaking rate, which is in a stark contrast to the development on the great majority of the other markets reviewed.

Compared with a 3,2% total insurance penetration in the Czech Republic in 2016, the average for EU countries is more than twice as high (7.6%), with life insurance prevailing (4.7%) over non-life insurance (2.9%).

As suggested above, comparisons with the most advanced countries of Western Europe are difficult to interpret without a detailed analysis. To understand the differences better, it is adequate to assess penetration separately for life and non-life segments, with life insurance segment figures net of pension plans and non-life insurance segments net of health insurance. Then, the differences noted in non-life insurance are not as dramatic and the Czech Republic

Propojištěnost v neživotním pojištění bez zahrnutí zdravotního pojištění (%)

Insurance penetration in non-life insurance excluding health insurance (%)



Zdroj: IE

Source: IE

u nichž investiční riziko nese pojistník (tzv. „investiční životní pojištění“) a které jsou v ČR dominantní, jsou výsledky zcela srovnatelné s vyspělými státy západní Evropy. Výjimku představuje pouze skupina států Beneluxu, které ale dosahují nadprůměrných hodnot výhradně zásluhou Lucemburska, jehož výsledky jsou v tomto ohledu (jako i v jiných případech) značně nadsazené kvůli přílivu zahraničního kapitálu, který se v pojišťovníctví projevuje zejména v jednorázově placených produktech. Neznamená to sice, že by ČR v životním pojištění už dohnala tyto země, nýbrž že nabídka a poptávka těchto produktů jsou už dobře saturovány a potenciál pro další rozvoj bude alespoň částečně

závislý spíše na vývoji v oblasti související životní úrovně, legislativy, daní i celkového konceptu sociálních a penzijních systémů v ČR.

not only outperforms its Eastern neighbours but also comes close the European average in terms of insurance penetration, not far from the top five European leaders in insurance penetration with the UK at the top.

The overall situation in life insurance is not so favourable despite the aforementioned netting. However, when comparing insurance penetration only with regard to the products where the policyholder bears the investment risk (unit-linked insurance), which dominate in the Czech Republic, the results are quite comparable with developed Western European countries. The only exception is the Benelux

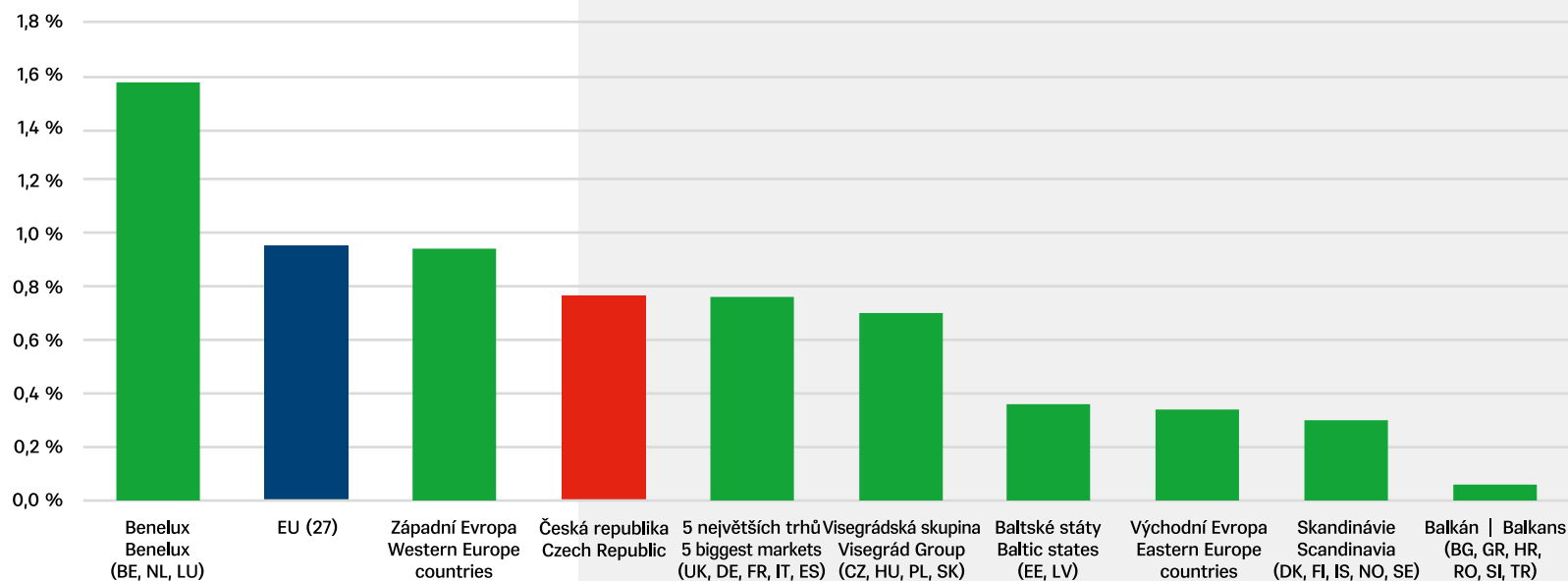
countries, which achieve above-average rates exclusively thanks to Luxembourg whose results in this respect (as well as in other cases) are greatly exaggerated due to the inflow of foreign capital, which is reflected primarily in single premium products in the insurance sector. While this does not mean that the Czech Republic has already caught up with those countries in terms of life insurance, it shows that demand and supply for these products has been saturated and the potential for further development will, at least in part, depend increasingly on the development in the standard of life, legislation, taxation and the overall concept of the Czech Republic's social security and pension systems.

Propojitěnost investičních produktů v životním pojištění bez zahrnutí penzijních programů

Unit-linked products insurance penetration in life insurance excluding pension arrangements

Zdroj: IE

Source: IE



Regulace pojišťovnictví ČR a EU

Legislativa a pojišťovnictví v ČR

Nejvýznamnější přijaté zákony za rok 2016 s dopadem na oblast pojišťovnictví, jejichž připomínkování se ČAP aktivně zúčastnila, představovaly:

Novela zákona o pojišťovnictví (Solvency II)

Zákon byl vyhlášen pod č. 304/2016 Sb. a nabyl účinnosti 23. září 2016. Uvedeným zákonem se do českého právního řádu implementovala pravidla směrnice Solvency II. ČAP se intenzivně věnovala zejména problematice výkladu pojmu „činnosti přímo vyplývající z pojišťovací činnosti“, aby bylo srozumitelně stanoveno, které dosavadní povolené činnosti mohou pojišťovny nadále vykonávat.

Novela zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí

Zákon byl vyhlášen pod č. 295/2016 Sb. a účinnosti nabyl 1. prosince 2016. Uvedeným zákonem byla upravena pravidla pro rozložení odměny pojišťovacího zprostředkovatele a pravidla pro výpočet odkupného.

Zákon č. 368/2016 Sb., kterým se mění zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu

Zákon nabyde účinnosti dne 1. ledna 2017, s výjimkou části třetí, jedenácté a dvanácté, které vejdou v platnost 1. ledna 2018. Důvodem přijetí novely byla implementace IV. AML směrnice a souvisejícího nařízení 2015/847.

Regulation of the Insurance Sector in the CR and the EU

Legislation and the insurance sector in the Czech Republic

The most important legislation enacted in 2016 with impact on the insurance sector, where ČAP was actively involved in the comment procedures, included:

Amendment of the Insurance Act (Solvency II Directive)

The Act was promulgated under No 304/2016 and took effect on 23 September 2016. The Act implemented the rules of the Solvency II Directive in Czech law. ČAP closely focused primarily on the interpretation of the notion of “activities arising directly from insurance activity” in order to ensure the adoption

of a comprehensible specification of the activities that were permitted previously and that insurers would be allowed to continue pursuing.

Amendment of the Act on Insurance Brokers and Adjusters

The Act was promulgated under No 295/2016 and took effect on 1 December 2016. The Act laid down the rules for structuring the remuneration for insurance brokers and the rules for the calculation of the surrender value.

Act No 368/2016 amending Act No 253/2008 on selected measures against the legitimisation of proceeds of crime and the financing of terrorism

The Act takes effect on 1 January 2017 except for Part Three, Part Eleven and Part Twelve that will take effect on

Další přijaté zákony a podzákoné předpisy

V roce 2016 byly ve *Sbírce zákonů* publikovány tyto návrhy zákonů a podzákoných předpisů:

- Zákon č. 48/2016 Sb., kterým se mění zákon č. 361/2000 Sb., o provozu na pozemních komunikacích.
- Zákon č. 88/2016 Sb., kterým se mění zákon č. 309/2006 Sb., jímž se upravují další požadavky bezpečnosti a ochrany zdraví při práci v pracovněprávních vztazích.
- Zákon č. 90/2016 Sb., o posuzování shody stanovených výrobků při jejich dodávání na trh.
- Zákon č. 91/2016 Sb., kterým se mění zákon č. 22/1997 Sb., o technických požadavcích na výrobky.
- Zákon č. 105/2016 Sb., kterým se mění některé zákony v oblasti mezinárodní spolupráce při správě daní a ruší se zákon č. 330/2014 Sb., o výměně informací o finančních účtech s USA pro účely správy daní.
- Zákon č. 112/2016 Sb., o evidenci tržeb.
- Zákon č. 113/2016 Sb., kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím zákona o evidenci tržeb.
- Zákon č. 192/2016 Sb., kterým se mění zákon č. 111/2009 Sb., o základních registrech.
- Zákon č. 236/2016 Sb., atomový zákon.
- Zákon č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru.
- Zákon č. 258/2016 Sb., kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím zákona o spotřebitelském úvěru.
- Zákon č. 293/2016 Sb., o ochraně hospodářské soutěže.
- Zákon č. 297/2016 Sb., o službách vytvářejících důvěru pro elektronické transakce.
- Zákon č. 298/2016 Sb., kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím zákona o službách vytvářejících důvěru pro elektronické transakce.
- Zákon č. 299/2016 Sb., kterým se mění zákon č. 93/2009 Sb., o auditorech.
- Zákon č. 319/2016 Sb., kterým se mění zákon č. 266/1994 Sb., o dráhách.

1 January 2018. The reason for the enactment is the implementation of the Fourth AML Directive and the related Regulation (EU) 2015/847.

Other enacted legislation and executive regulations

In 2016 the following bills of acts and executive regulations were published in the *Collection of Laws*:

- Act No 48/2016 amending Act No 361/2000 on road traffic.
- Act No 88/2016 amending Act No 309/2006 regulating further occupational health and safety requirements in employment.
- Act No 90/2016 on conformity assessment of products delivered to market.
- Act No 91/2016 amending Act No 22/1997 on technical requirements for products.
- Act No 105/2016 amending certain laws on international cooperation in tax management and abolishing Act No 330/2014 on Exchanging Information on Financial Accounts with the United States of America for tax administration.
- Act No 112/2016 on revenue registration.
- Act No 113/2016 amending certain laws in connection with the enactment of the Revenue Registration Act.
- Act No 192/2016 amending Act No 111/2009 on basic registers.
- Act No 236/2016, the Atomic Act.
- Act No 257/2016 on consumer credit.
- Act No 258/2016 amending certain laws in connection with the enactment of the Consumer Credit Act.
- Act No 293/2016 on the protection of competition.
- Act No 297/2016 on services creating confidence for electronic transactions.
- Act No 298/2016 amending certain laws in connection with the enactment of the act on services creating confidence for electronic transactions.
- Act No 299/2016 amending Act No 93/2009 on auditors.
- Act No 319/2016 amending Act No 266/1994 on railways.

Významné legislativní návrhy s dopadem na pojišťovnictví projednávané roku 2016, u nichž nebyl dokončen legislativní proces:

Návrh zákona o distribuci pojištění a zajištění

Ministerstvo financí otevřelo v červenci 2016 veřejnou konzultaci ke způsobu implementace směrnice IDD, do které se ČAP aktivně zapojila. Na základě výsledků veřejné konzultace byl připraven návrh zákona o distribuci v pojišťovnictví; neoficiální připomínkové řízení návrhu nového zákona se konalo v září 2016. ČAP uplatnila řadu připomínek týkajících se např. nutnosti existence kategorie zprostředkovatelů doplňkového pojištění, právní úpravy tzv. „flotilového pojištění“, problematiky informačních povinností, poskytování rady a doporučení atd. a iniciativně diskutovala danou problematiku s předkladatelem návrhu zákona.

Návrh novely zákona o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla

Ministerstvo financí připravilo návrh novely zákona, jehož hlavním cílem je zohlednit rozhodnutí SD EU ve věci Vnuk, které poskytuje autoritativní výklad pojmu „provoz vozidla“,

a přizvalo ČAP ke spolupráci. Návrh upravoval zejména rozsah pojištění odpovědnosti a navazující změny. Evropská komise následně deklarovala, že na žádost členských států se bude zabývat možnostmi úpravy dané směrnicí v reakci na rozsudek SD EU. Návrh byl proto stažen z jednání vlády i z PLPV na rok 2017 a po zveřejnění revidované směrnice bude zřejmě vypracován znovu a předložen vládě až v roce 2018. ČAP a ČKP připravily nový návrh koncepce úpravy „příspěvku nepojištěných“, který byl předmětem široké odborné diskuze.

Návrh novely zákona o některých podmínkách podnikání v oblasti cestovního ruchu

Klíčovým tématem je implementace směrnice o souborných cestovních službách a spojených cestovních službách. Návrh řeší i úpravu pojištění záruky pro případ úpadku CK, konkrétně vytvoření garančního fondu CK k úhradě nároků klientů převyšujících sjednaný pojistný limit. ČAP se zapojila do rozšířeného vnějšího připomínkového řízení a uplatnila řadu připomínek; zejména podporuje zakotvení právní úpravy garančního fondu.

The following is an overview of important bills of legislation with impact on the insurance sector discussed in 2016 where the legislative process has not been completed:

Bill on the distribution of insurance and reinsurance

The Ministry of Finance opened public consultations on the method of implementation of the IDD Directive in July 2016 and ČAP participated actively in the process. The bill on distribution in the insurance sector was prepared based on the results of the public consultations; the unofficial comment procedure on the bill took place in September 2016. ČAP submitted a number of comments regarding, e.g., the necessity of the existence of a category for supplementary insurance brokers, provisions regarding “fleet insurance”, notification duties, provision of counsels and recommendations etc., and discussed the topics actively with the proponent of the bill.

Bill of amendment of the act on third-party motor liability insurance

The Ministry of Finance prepared a bill of amendment whose principal goal is to reflect the ruling of the

Court of Justice of the EU in the Vnuk case, which provides an authoritative interpretation regarding the notion of “vehicle operation”, and invited ČAP for cooperation. The bill laid down primarily the scope of liability insurance and the related changes. Then the EC declared that, upon request of member states, it would discuss the possibilities of amending the relevant directive in response to the Court’s ruling. Therefore the bill was withdrawn from discussion in the Government and from its plan of legislative work for 2017; once the recast directive is published the bill will likely be reviewed and submitted to the Government in 2018. ČAP and ČKP have proposed a new concept for the “contribution of the uninsured” that had been subject to a broad expert debate.

Bill of amendment of the act on certain conditions of business in the field of tourism

The key topic is the implementation of the directive on package travel and linked travel arrangements. The bill also addresses the insurance for the guarantee in the event of bankruptcy of a travel agency, in particular by creating a TA Guarantee Fund to settle client claims in excess of the agreed settlement limit. ČAP participated

Návrh věcného záměru zákona (VZZ) o pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu a nemoci z povolání

Návrh VZZ byl rozeslán do mezirezortního připomínkového řízení v červnu 2016. ČAP uplatnila řadu zásadních a koncepčních připomínek k návrhu, zejména pokud jde o navrhovanou osobu nositele uvedeného pojištění (ČSSZ) s cílem umožnit komerční, vysoce profesionalizované a efektivní provozování uvedeného pojištění. Vláda roku 2016 materiál neprojednala.

Návrh zákona, kterým se mění některé zákony v oblasti daní

ČAP prosazuje úpravu návrhu tak, aby byly odstraněny negativní daňové konsekvence ČKP způsobené předchozí novelou a byla obnovena daňová neutralita fondů ČKP.

Legislativa EU v pojištnictví

V roce 2016 byla velká pozornost upřena na otázky distribuce. V EU se diskutovala podoba a obsah sdělení klíčových informací (KID) k investičním

produktům a pojistným produktům s investiční složkou (PRIIPs), kdy nakonec celá použitelnost 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 (nařízení PRIIPs), byla odložena k 1. lednu 2018. Odložení použitelnosti nařízení PRIIPs bylo schváleno v Evropském parlamentu i Radě v důsledku předchozího odmítnutí regulační technické normy (RTS), tak aby nevznikla povinnost distribuovat KID bez znalosti parametrů pro jejich formu a obsah, které budou předmětem úpravy v RTS.

Dalším významným krokem s dopadem na celý pojištní trh bylo přijetí směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/97 ze dne 20. ledna 2016, o distribuci pojištění (IDD). Směrnice o distribuci pojištění postupně nahradí směrnici Evropského parlamentu a Rady (EU) 2002/92/ES ze dne 9. prosince 2002, o zprostředkování pojištění. Hlavním cílem a předmětem tohoto přepracovaného znění je 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 do

in the extended external comment procedure and submitted many comments; in particular it advocates the enactment of a legal basis for the Guarantee Fund.

Draft of the principles for the act on workmen's compensation for work-related injuries and occupational diseases

The draft was submitted to an inter-sectoral comment procedure in June 2016. ČAP submitted a number of principal and conceptual comments, in particular with regards to the proposed entity of the bearer of insurance (Czech Social Security Administration), with a view to enabling the respective insurance sector to operate in a commercial, highly professional and efficient manner. The Government did not discuss the document in 2016.

Bill of amendment amending certain tax laws

ČAP proposes to modify the amendment by eliminating the negative tax consequences for ČKP caused by the previous amendment of the legislation and renewing the tax neutrality of the ČKP funds.

EU legislation in the insurance industry

A great deal of attention was focused on the matters of distribution in 2016. The EU was discussing the form and content of providing key information (KID) on investment products and insurance products with an investment element (PRIIPs), and eventually the applicability of the entire 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) was postponed until 1 January 2018. The postponement of applicability of the PRIIPs Regulation was approved by the European Parliament and by the Council as a result of the previous rejection of the regulatory technical standard (RTS), in order to prevent the duty to distribute KID without knowing the parameters for their form and content, which will be laid down by the RTS.

Another major move affecting the entire insurance market was the adoption of the Regulation (EU) No 2016/97 of the European Parliament and of the Council of 20 January 2016 on insurance distribution (IDD).

národních právních řádů integrována do 23. února 2018. Na základě této směrnice by mělo dojít k přijetí aktů v přenesené pravomoci a prováděcích aktů Evropské komise (EK) a případných předpisů třetí úrovně ze strany EIOPA. Jelikož některé části směrnice IDD mají být dále rozvedeny v rámci aktů EK, jejich přípravou byla pověřena EIOPA, která vydala veřejné konzultace nad přípravou návrhů těchto předpisů. ČAP se zapojila do veřejných konzultací k částem IDD týkajícím se dohledu nad produktem a jeho řízení, střetu zájmů, pobídek a posouzení vhodnosti a přiměřenosti.

V roce 2016 bylo též přijato a publikováno v *Úředním věstníku* EU nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016, o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (obecné nařízení o ochraně osobních údajů, tzv. „GDPR“). Toto nařízení vstoupilo v platnost 20. dnem po vyhlášení v *Úředním věstníku* EU a použije se ode dne 25. května 2018. Nařízení GDPR je součástí celkové reformy ochrany osobních údajů v EU cílící na modernizaci těchto pravidel. Nařízení GDPR nahrazuje dosavadní směrnici Evropského parlamentu a Rady (EU) 95/46/ES ze dne 24. října 1995, o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním

osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů. Nařízení GDPR přináší jednotnou sadu pravidel platnou v celé EU a dopadající na evropské i mimoevropské společnosti, které v EU nabízejí on-line služby. Díky zavedení mechanismu jednoho správního místa se bude však společnost obracet jen na jeden úřad pro ochranu osobních údajů příslušný podle místa hlavní provozovny společnosti. Nařízení GDPR zahrnuje zřízení Evropského sboru pro ochranu údajů (EDBP). Tento sbor by sestával ze zástupců všech 28 nezávislých orgánů dozoru a nahradil by stávající Výbor článku 29 (*Article 29 Working Party*). K tomu by mělo dojít v květnu 2018. EDBP by měl mít pravomoc vydávat závazná rozhodnutí v případě nejasné interpretace GDPR v členských státech. Výbor článku 29 vydal v prosinci 2016 troje pokyny, a to k přenositelnosti dat, DPO a DPA. Tyto pokyny nemají závaznou povahu. Jejich cílem je poskytnout DPA a zájmovým stranám dostatečnou podporu a radu, jakým způsobem implementovat některé specifické části GDPR.

Významné aktivity v roce 2016

- V březnu 2016 proběhla konzultace Evropské komise k **Zelené knize o retailových finančních službách**, ke které ČAP zpracovala

The IDD will gradually replace the Directive 2002/92/EC of the European Parliament and of the Council of 9 December 2002 on insurance mediation. The primary objective and subject matter of the recast Directive is harmonising national regulations on the distribution of insurance and reinsurance. The IDD defines not only the requirements for the registration of the intermediaries but also other information requirements for insurance products. The IDD will have to be integrated in the national legal systems by 23 February 2018. Delegated acts, implementing acts of the European Commission and Level 3 EIOPA regulations should be adopted on the basis of the enactment of the IDD. Since certain parts of the IDD are to be further detailed as part of EC acts, EIOPA was authorised to prepare them and launched public consultations regarding the drafting of the regulations. ČAP took part in the public consultations regarding the parts of the IDD that concern the supervision over products and their management, conflict of interests, incentives, and assessment of suitability and adequacy.

Regulation (EU) 2016/679 of the European Parliament and of the Council of 27 April 2016 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 (General Data Protection Regulation, “GDPR”) was enacted and published in the Official Journal of the EU in 2016. The Regulation took effect on the 20th day after the publication in the *Official Journal* of the EU and shall apply from 25 May 2018. The GDPR is part of an overall reform of the protection of personal data in the EU aimed at a modernisation of these rules. The GDPR supersedes 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. The GDPR brings a single set of rules applicable across the EU and applying to both European and non-European companies that offer online services in the EU. Thanks to the introduction of the mechanism of a single point of administration, companies will liaise with just one authority for the protection of personal data that is competent depending on the principal place of business of the company's office. The GDPR involves the establishment of the European Data Protection Board (EDPB). The Board should include the representatives of all 28 independent supervision authorities and supersede the existing Article 29 Working Party. This should happen in May 2018. The EDPB should have the power to issue binding rulings in the event of unclear interpretations of the

a odeslala odpovědi. Během roku 2017 se očekává přijetí akčního plánu k retailovým finančním službám ze strany EK. Ten bude obsahovat návrh dalších (legislativních) kroků v oblasti.

- Na počátku roku 2016 proběhla veřejná konzultace k **Unii kapitálových trhů** (CMU – call for evidence) ze strany EK. Jednalo se o konzultační materiál, který měl za cíl zjistit, jaké dopady mají předpisy v dané oblasti na sektor, zda dochází k překryvům, nejasnostem, či naopak někde úprava chybí. ČAP zaslala v únorovém termínu odpovědi do této veřejné konzultace, v nichž se zaměřila na problematiku *gold-platingu* v rámci implementace Solvency II, přemíru informačních povinností v kombinaci Solvency II, IDD a PRIIPs a na extrémně krátké implementační lhůty (např. PRIIPs).
- EIOPA zahájila strategii ohledně plánovaného přezkumu **Solvency II** EK. Insurance Europe vybrala následující tři problematiky, jichž by se přezkum Solvency II měl zejména týkat: *quick wins*, otázky dlouhodobého investování, další přezkumy SCR kalibrace. Panuje především zklamání, že se EK nehodlá zabírat dlouhodobým investováním. EIOPA zahájila

veřejnou konzultaci ohledně SCR standardní formule v rámci procesu přezkumu Solvency II v roce 2018. Konzultace pokrývá následující oblasti: zjednodušené výpočty, klesající spolehlivost externích kreditních ratingů, zacházení s garancemi, expozicemi garantovanými třetí stranou a expozicemi vůči orgánům regionální nebo místní správy, techniky snižování rizik, měření objemu rizika pojistného, posouzení vhodnosti standardních parametrů pro riziko neživotního pojistného a rezerv a pro riziko lékařských nákladů, riziko přírodní katastrofy, riziko katastrofy způsobené člověkem, riziko zdravotní katastrofy. EIOPA plánuje poskytnout EK finální doporučení v únoru 2018. EIOPA vydala výsledky *stress testů*. Trh se ukázal jako silný a odolný vůči stresům.

Právní předpisy přijaté v roce 2016

- **Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679** ze dne 27. dubna 2016, o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (obecné nařízení o ochraně osobních údajů).

GDPR in member states. In December 2016 Article 29 Working Party issued three sets of instructions regarding data portability, DPO and DPA. These instructions are not binding. Their objective is to give DPA and interested parties sufficient support and advice on how to implement certain specific parts of the GDPR.

Important activities in 2016

- The European Commission's public consultation on the **Green Paper on Retail Financial Services** ended in March 2016; ČAP prepared and submitted its replies. The adoption of an action plan for retail financial services by the EC is expected during 2017. The action plan will contain a proposal for the further (legislative) steps in the matter.
- A public consultation on the **Capital Markets Union** (CMU – call for evidence) was run by the European Commission in early 2016. This was a consultation document intended to determine the impact of the regulations in the area on the sector, detect any overlaps or unclear issues or missing provisions. ČAP submitted its replies to the public consultation in February, focusing on the issue of gold-plating as

part of the implementation of Solvency II, excessive information duties in combination of Solvency II, IDD and PRIIPs and on the extremely short implementation deadlines (e.g. for PRIIPs).

- EIOPA launched a strategy regarding the planned review of Solvency II by the European Commission. Insurance Europe chose the following three issues that the review of **Solvency II** should focus on in particular: quick wins, issues of long-term investing and further reviews of the SCR calibration. There is a disappointment stemming from the EC's unwillingness to focus on long-term investing. EIOPA launched a public consultation regarding SCR standard formula as part of the review of Solvency II in 2018. The consultation covers the following areas: simplified calculations, decreasing reliability of external credit rating, treatment of guarantees, third-party guaranteed exposure and exposure vis-à-vis regional or local self-government authorities, risk mitigation techniques, measurement of the amount of premium risk, assessing the suitability of standard parameters for non-life premium risk and provisions and medical cost risk, natural disaster risk, risk

Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/97 ze dne 20. ledna 2016, o distribuci pojištění.

- **Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/1904** ze dne 14. července 2016, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014, pokud jde o zásahy u produktů.
- **Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/1675** ze dne 14. července 2016, kterým se směrnice (EU) 2015/849 Evropského parlamentu a Rady doplňuje o identifikaci vysoce rizikových třetích zemí se strategickými nedostatky.
- **Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/467** ze dne 30. září 2015, kterým se mění nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, pokud jde o výpočet regulatorních kapitálových požadavků pro několik tříd aktiv pojištěno a zajištěno.
- **Prováděcí nařízení Komise (EU) 2016/1376** ze dne 8. srpna 2016, kterým se stanovují technické informace pro výpočet technických rezerv a primárního kapitálu pro vykazování s referenčními daty od 30. června

do 29. září 2016 v souladu se směrnici Solvency II.

- **Prováděcí nařízení Komise (EU) 2016/1630** ze dne 9. září 2016, kterým se stanovují prováděcí technické normy, pokud jde o postupy k uplatnění přechodného opatření na podmodul akciového rizika v souladu se směrnici Solvency II.
- **Prováděcí nařízení Komise (EU) 2016/165** ze dne 5. února 2016, kterým se stanovují technické informace pro výpočet technických rezerv a primárního kapitálu pro vykazování s referenčními daty od 1. ledna do 30. března 2016 v souladu se směrnici Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES (Solvency II).
- **Prováděcí nařízení Komise (EU) 2016/1800** ze dne 11. října 2016, kterým se stanovují prováděcí technické normy, pokud jde o přidělování úvěrových hodnocení od externích ratingových agentur podle stupnice úvěrového hodnocení v souladu se směrnici Solvency II.
- **Prováděcí nařízení Komise (EU) 2016/1868** ze dne 20. října 2016, kterým se mění a opravuje prováděcí nařízení

of disaster caused by man, and health disaster risk. EIOPA plans on giving the EC a partial recommendation in October 2017 and a final one in February 2018. EIOPA released the results of stress tests. The market proved to be strong and stress-resilient.

Legal regulations enacted in 2016

- **Regulation (EU) 2016/679 of the European Parliament and of the Council** of 27 April 2016 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 (General Data Protection Regulation).
- **Regulation (EU) No (EU) 2016/97** of the European Parliament and of the Council of 20 January 2016 on insurance distribution.
- **Commission Delegated Regulation (EU) 2016/1904** of 14 July 2016 supplementing Regulation (EU) No 1286/2014 of the European Parliament and of the Council with regard to product intervention.
- **Commission Delegated Regulation (EU) 2016/1675** of

14 July 2016 supplementing Directive (EU) 2015/849 of the European Parliament and of the Council by identifying high-risk third countries with strategic deficiencies.

- **Commission Delegated Regulation (EU) 2016/467** of 30 September 2015 amending Commission Delegated Regulation (EU) 2015/35 concerning the calculation of regulatory capital requirements for several categories of assets held by insurance and reinsurance undertakings.
- **Commission Implementing Regulation (EU) 2016/1376** of 8 August 2016 laying down technical information for the calculation of technical provisions and basic own funds for reporting with reference dates from 30 June until 29 September 2016 in accordance with the Solvency II Directive.
- **Commission Implementing Regulation (EU) 2016/1630** of 9 September 2016 laying down implementing technical standards with regard to the procedures for the application of the transitional measure for the equity risk sub-module in accordance with the Solvency II Directive.

(EU) 2015/2450, jímž se stanovují prováděcí technické normy, pokud jde o šablony pro předkládání informací orgánům dohledu podle směrnice Solvency II.

- **Prováděcí nařízení Komise (EU) 2016/869** ze dne 27. května 2016, kterým se stanovují technické informace pro výpočet technických rezerv a primárního kapitálu pro vykazování s referenčními daty od 31. března do 29. června 2016 v souladu se směrnicí Solvency II.
- **Přípravné obecné pokyny** k opatřením pro dohled nad produktem a jeho řízení přijímaným pojišťovnami a distributory pojištění EIOPA-BoS-16/071 CS.
- **Pokyny Výboru článku 29** týkající se práva na přenositelnost (osobních) údajů WP 242 rev.01.
- **Pokyny Výboru článku 29** týkající se pověřence pro ochranu osobních údajů WP 243 rev.01.
- **Pokyny Výboru článku 29** k určení vedoucího dozorového úřadu pro správce nebo zpracovatele osobních údajů WP 244 rev.01.

Plán legislativních prací v roce 2017

Je více než zřejmé, že rok 2017 bude zejména rokem ochrany osobních údajů. Vzhledem k použitelnosti **GDPR** od konce května 2018 se bude rok 2017 týkat příprav na změny zpracování osobních údajů při výkonu činnosti pojištnictví. Na unijní úrovni bude ČAP pokračovat v informování o vývoji pokynů k GDPR ze strany Výboru článku 29. ČAP bude sledovat jeho transformaci do EDBP a dopady na závaznost již přijatých pokynů. ČAP se v případě potřeby zapojí do diskuzí na úrovni Insurance Europe v rámci Conduct of Business Committee a Data Protection Project Group.

V oblasti **PRIIps** bude ČAP spolu s Insurance Europe nadále monitorovat situaci ohledně změny RTS a aktivně se zapojovat do všech konzultací a diskuzí s EIOPA, EK, EP a na národní úrovni a též sledovat přijímání očekávaných level3 předpisů ze strany EK a Evropských orgánů dohledu.

Ač se v případě směrnice **IDD** pravděpodobně přesune v roce 2017 pozornost zejména na národní transpozici, ČAP bude nadále sledovat a aktivně připomínkovat vývoj a postup přijímání předpisů druhé úrovně ze strany EK, a to zejména i z toho důvodu, že tyto předpisy významným

Commission Implementing Regulation (EU) 2016/165

of 5 February 2016 laying down technical information for the calculation of technical provisions and basic own funds for reporting with reference dates from 1 January until 30 March 2016 in accordance with Directive 2009/138/EC of the European Parliament and of the Council (Solvency II).

- **Commission Implementing Regulation (EU) 2016/1800** of 11 October 2016 laying down implementing technical standards with regard to the allocation of credit assessments of external credit assessment institutions to an objective scale of credit quality steps in accordance with the Solvency II Directive.
- **Commission Implementing Regulation (EU) 2016/1868** of 20 October 2016 amending and correcting Implementing Regulation (EU) 2015/2450 laying down implementing technical standards with regard to the templates for the submission of information to the supervisory authorities according to the Solvency II Directive.
- **Commission Implementing Regulation (EU) 2016/869**

of 27 May 2016 laying down technical information for the calculation of technical provisions and basic own funds for reporting with reference dates from 31 March until 29 June 2016 in accordance with the Solvency II Directive.

- **Guidelines on product oversight and governance arrangements** by insurance undertakings and insurance distributors EIOPA-BoS-16/071 CS.
- **Article 29 Working Party Guidelines** on the right to data portability WP 242 rev.01.
- **Article 29 Working Party Guidelines** on Data Protection Officers WP 243 rev.01.
- **Article 29 Working Party Guidelines** for identifying a controller or processor's lead supervisory authority WP 244 rev.01.

Upcoming legislation in 2017

It is obvious that 2017 will be primarily the year of personal data protection. Considering the applicability of the **GDPR** from the end of May 2018 the preparation for the changes in processing personal data in the

způsobem dotvoří podobu a úpravu národní tvorby a distribuce pojistných produktů a pojistných produktů s investiční složkou.

V březnu 2017 skončila výjimka **IBER** ze zákazu kartelového jednání dle článku 101 SFEU. Jedná se o blokovou výjimku pro pojišťovny na základě nařízení Evropské komise č. 267/2010 ze dne 24. března 2010 o použití článku 101 odst. 3 *Smlouvy o fungování Evropské unie na určité kategorie dohod, rozhodnutí a jednání ve vzájemné shodě v odvětví pojištnictví (IBER)*.

Na rok 2017 je naplánováno započítí přípravy revize směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/103/ES ze dne 16. září 2009, o pojištění občanskoprávní odpovědnosti z provozu motorových vozidel a kontrole povinnosti uzavřít pro případ takové odpovědnosti pojištění (**MID-MTPL**).

insurance business will be on the agenda in 2017. On the EU level, ČAP will continue informing about the development of Article 29 Working Party's instructions on GDPR. ČAP will monitor its transformation into the EDPB and its impact on the applicability of the instructions already adopted. If necessary, ČAP will participate in discussions on Insurance Europe level as part of the Conduct of Business Committee and the Data Protection Project Group.

In the field of **PRIIPs** ČAP will, along with Insurance Europe, continue monitoring the situation regarding the changes in the RTS, actively participating in all consultations and discussions with EIOPA, EC and EP as well as on the national level, and monitoring the adoption of the expected Level 3 regulations by the EC and European supervision authorities.

Although the focus of attention regarding the **IDD** will probably shift to the national transposition in 2017, ČAP will continue monitoring and actively commenting on the development and progress of adoption of Level 2 regulations on the part of the European Commission, in particular because these regulations will determine the national creation and distribution of insurance products and insurance products with an investment component.

The **IBER** exemption from the ban on cartels under Article 101 of the Treaty on the Functioning of the European Union expired in March 2017. It was a block exemption for insurance companies under 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)*.

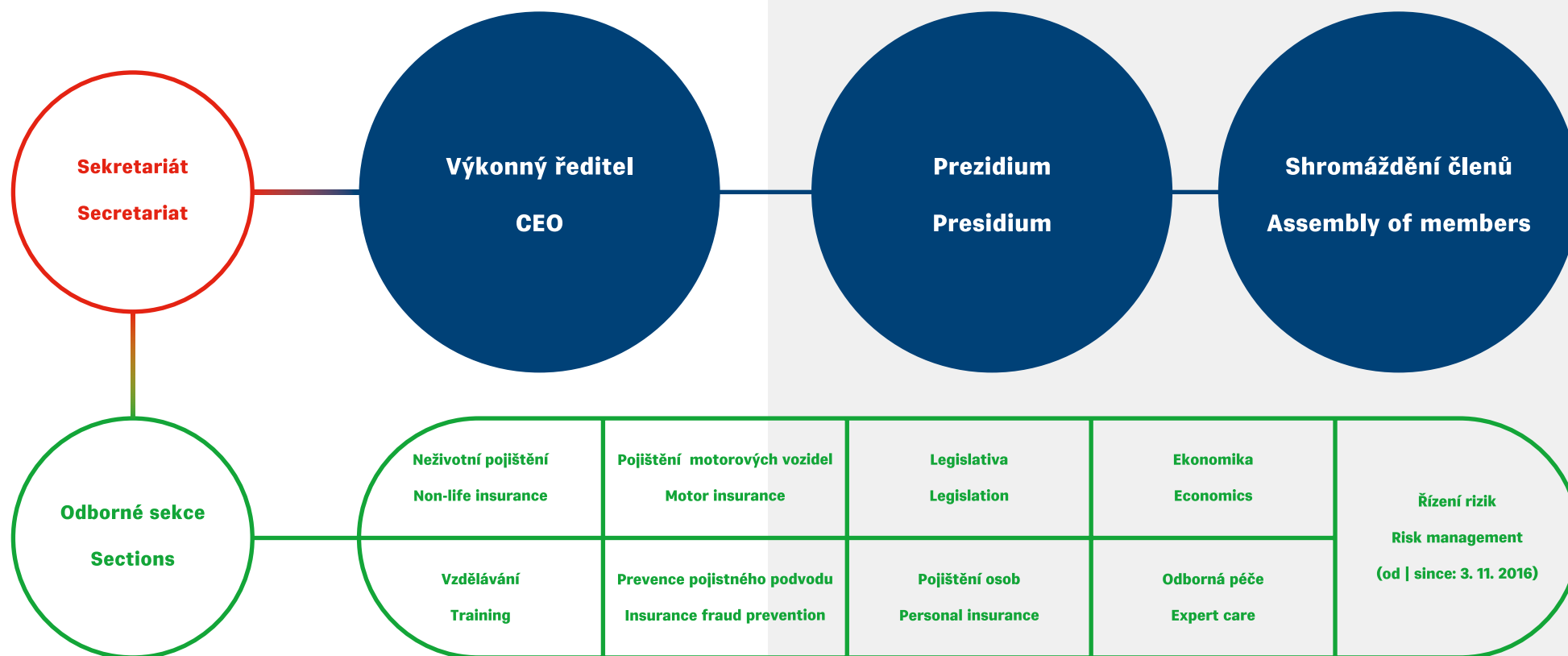
The launch of preparations for the review of the Directive 2009/103/EC of the European Parliament and of the Council of 16 September 2009 relating to insurance against civil liability in respect of the use of motor vehicles, and the enforcement of the obligation to insure against such liability (**MID-MTPL**) is planned for 2017.

**Česká
asociace
pojišťoven
a její
členové**

**Czech
Insurance
Association
and its
Members**

Orgány a organizační struktura

Corporate Governance and Organisation Chart



Prezidium Presidium

Prezident | President

Ing. Martin Diviš, MBA
předseda představenstva
a generální ředitel
chairman of the board
of directors and CEO
Kooperativa pojišťovna, a.s.,
Vienna Insurance Group

Viceprezidenti | Vice-Presidents

RNDr. Jakub Strnad, Ph.D.
předseda představenstva
chairman of the board of directors
Allianz pojišťovna, a.s.

Ing. Marek Jankovič
předseda představenstva
a generální ředitel
chairman of the board
of directors and CEO
Česká pojišťovna a.s.

Členové | Members

Jiří Čapek, MBA
NN Životní pojišťovna N.V.,
pobočka pro ČR
NN Životní pojišťovna N.V.,
Czech Republic branch

Ing. Vladimír Bezděk, M.A.
ČSOB Pojišťovna, a.s.,
člen holdingu ČSOB
ČSOB Pojišťovna, a.s.,
member of ČSOB Group

Ing. Pavel Menci, MBA
Generali Pojišťovna a.s.

Ing. Daniel Martínek
MetLife Europe d.a.c.,
pobočka pro ČR
MetLife Europe d.a.c.,
Czech Republic branch

RNDr. Petr Zapletal, CSc.
Pojišťovna České spořitelny, a.s.,
Vienna Insurance Group

Ing. Martin Žáček, CSc.
UNIQA pojišťovna, a.s.

Kontrolní komise Review commission

Předseda | Chairman

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 ČAP

Legislativa

I v průběhu roku 2016 jsme se intenzivně věnovali návrhům novel dvou pro výkon pojišťovací činnosti zásadním právním předpisům, a sice návrhu novely zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, a návrhu novely zákona č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí. Legislativní proces novely zákona o pojišťovnictví, kterou se do českého právního řádu implementovala směrnice Solvency II, byl dokončen až nabytím účinnosti novely, dnem 23. září 2016, s významným zpožděním proti termínu povinné transpozice. Předmětem vládního návrhu novely zákona č. 38/2004 Sb. bylo zakotvení právní úpravy pravidel pro rozložení odměny pojišťovacího zprostředkovatele a pravidel pro výpočet odkupného. Na přípravě kompromisního znění v rámci odborné diskuze ČAP intenzivně spolupracovala s cílem zakotvit takovou právní úpravu,

kteřá přispěje k omezení pro klienta ekonomicky nevýhodného ukončování a navazujícího sjednávání nových smluv investičního životního pojištění.

Značnou pozornost jsme opět věnovali také novému implementačnímu návrhu novely zákona č. 159/1999 Sb., o některých podmínkách podnikání v oblasti cestovního ruchu. Klíčovým tématem je implementace směrnice o souborných cestovních službách a spojených cestovních službách. Zároveň je navrhováno zakotvení právní úpravy garančního fondu CK, do kterého budou přispívat cestovní kanceláře a z kterého budou hrazeny nároky klientů přesahující sjednaný pojistný limit. Přijetí právní úpravy garančního fondu je žádoucím cílem pro naplnění požadavku směrnice na povinnost členského státu zajistit v případě úpadku cestovní kanceláře plnou úhradu oprávněných nároků jejích klientů.

ČAP v roce 2016 dále připomínkovala řadu dalších legislativních návrhů

Key Activities of ČAP

Legislation

In 2016 we worked hard on two bills of amendment that are of key importance for pursuing the insurance business, the bill of amendment of Act No 277/2009 on Insurance and the bill of amendment of Act No 38/2004 on Insurance Intermediaries and Loss Adjusters. The legislative process of amending the Insurance Act, where by the Solvency II Directive was implemented in the Czech law, was not completed until the effective date of the amendment, 23 September 2016, with a major delay after the mandatory transposition deadline. The subject matter of the Government bill of amendment of Act No 38/2004 was enacting the rules for distributing the insurance broker's compensation and the rules for calculating the surrender value. ČAP worked intensively on the preparation of a compromise wording as part of an expert debate, aiming to ensure the enactment of such legal provisions that will contribute towards restricting the termination of policies and the

subsequent execution of new unit-linked insurance policies, which is economically disadvantageous for clients.

Again, we paid a great deal of attention to a new implementation proposal regarding the bill of amendment of Act No 159/1999 on certain conditions of business in tourism. The key topic is the implementation of the directive on package travel and linked travel arrangements. Also, there is a proposal for enacting a legal mode for the TA Guarantee Fund, to which travel agencies will contribute and will be used to pay client claims exceeding the agreed settlement limit. The enactment of a legal framework for the Guarantee Fund is a desired target for fulfilling the directive's requirement regarding the obligation of a member state to ensure the full payment of a travel agency's clients' claims in the event of the travel agency's bankruptcy.

Furthermore, ČAP submitted comments on a number of other bills for acts and regulations with impact

zákonů i podzákoných předpisů s dopady na výkon pojišťovací činnosti. Zejména v oblasti povinných pojištění ČAP připomínkovala řadu předpisů s cílem zakotvit právo na výpověď pojistné smlouvy a konkrétní úpravy podmínek povinného pojištění.

Prevence pojistného podvodu

V roce 2016 pojišťovny prověřily celkem 16 043 podezřelých pojistných událostí, ve kterých byly odhaleny pojistné podvody v celkové hodnotě 1,218 mld. Kč. Největší podíl odhalených pojistných podvodů je v segmentu pojištění osob, který dominuje od roku 2015. V segmentu pojištění vozidel převyšovaly v roce 2016 podvody u povinného ručení. Uvedená statistika tak potvrzuje, že záměr ČAP zaměřit se na poli prevence pojistného podvodu a jiného protiprávního jednání právě na oblast pojištění osob, a to v rámci Systému pro výměnu informací o podezřelých okolnostech v oblasti pojištění osob (SVIPO II), byl správným krokem. Významným přínosem systému SVIPO II je skutečnost, že vedle detekční funkce, která upozorní na podezřelá jednání klientů v oblasti šetření a likvidace škodních událostí, plní i funkci preventivní. Díky preventivní funkci si mohou pojišťovny již od počátku ověřit pojistnou a škodní historii klienta. Uvedený systém

navazuje na ověřený systém SVIPO, jehož účelem a smyslem je boj proti pojistnému podvodu a dalšímu protiprávnímu jednání v oblasti pojištění vozidel. Počet odhalených podvodů dlouhodobě narůstá, což pouze potvrzuje fakt, že pojišťovny zvyšují intenzitu boje proti tomuto druhu kriminality, a to i s využitím těchto systémů. Implementace systémů detekce a prevence pojistného podvodu v pojišťovnách je tak dalším prostředkem v boji proti tomuto protiprávnímu jednání. V oblasti vzdělávání a prohlubování odborných znalostí, jakož i sdílení informací s orgány činnými v trestním řízení, se také uskutečnil seminář se zástupci Policie ČR a Policajného sboru SR, jehož cílem bylo sdílení odborných informací o odhalování a prevenci pojistného podvodu v pojišťovnách a v rámci policie.

Samoregulace trhu životního pojištění – projekt Perzistence smluv

Z důvodu zvýšení kvality distribuce pojištění je připravován projekt, jehož hlavním cílem je sledování a zvyšování kvality produkce pojišťovacích zprostředkovatelů se zaměřením na perzistenci smluv a tím zamezení přepojišťování. Spuštění projektu se předpokládá v průběhu roku 2017.

on the insurance business in 2016. In particular, ČAP commented on a number of regulations in the field of mandatory insurance with a view to enacting the right to terminate an insurance policy and the specific terms of mandatory insurance.

Insurance fraud prevention

In 2016 insurance companies verifies a total of 16,043 suspect claims, discovering insurance fraud with a total value of CZK 1.218 billion. The biggest percentage of insurance fraud discovered is attributable to the personal insurance segment, which has been dominating since 2015. In the motor insurance segment, third-party motor liability insurance fraud prevailed in 2016. The statistics confirm that the ČAP's plan to focus its activities in the prevention of insurance fraud and other illegal conduct on the segment of personal insurance as part of the System for Exchange of Information on Suspect Circumstances in the field of personal insurance ("SVIPO II") was the right move. 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. The system builds on the tried-and-tested SVIPO system

intended to combat insurance fraud and other illegal conduct in motor insurance. The amount of uncovered fraud has been growing in the long-term perspective, which only confirms the fact that insurers intensify their activities to counter this type of crime, including using these systems. The implementation of insurance fraud detection and prevention systems at insurance companies is another means in combating this illegal conduct. When it comes to training and improving professional knowledge as well as sharing information with authorities involved in criminal prosecution, we also held a workshop with the representatives of the Police of the Czech Republic and the Police Force of the Slovak Republic, aimed at sharing information on uncovering and preventing insurance fraud within insurers and the police.

Self-regulation on the life insurance market – Policy Persistence Project

In order to improve the quality of distribution of insurance, we are preparing a project whose principal objective is to monitor and improve the quality of production provided by insurance brokers focusing on policy persistence, with a view to preventing overinsurance. The launching of project is planned during 2017.

Rozšíření statistik

K 31. prosinci 2016 bylo dohodnuto, že členské pojišťovny předávají ČAP výkazy připravované pro ČNB, které se použijí pro odvětvové sledování základních trendů i pro budoucí redefinici statistik ve *Výroční zprávě* ČAP a zajištění reportingu na Insurance Europe o distribučních kanálech. Konkrétně se jedná o tyto informace:

- roční vybrané informace o činnosti pojišťovny/zajišťovny (výkaz ČNB DISSOL36),
- nároky na pojistné plnění z neživotního pojištění (výkaz RESOL51),
- předepsané hrubé pojistné získané zprostředkovatelem (výkaz DOPOS36).

Cílem tohoto rozšíření předávaných statistik (které pojišťovnám – vzhledem k nutnosti generovat tyto výkazy pro dohled – neznamená dodatečnou zátěž) je další rozvoj reportování o tržním vývoji podle základních druhů pojištění (např. pro *Výroční zprávu* ČAP), jež jsou definovány v souladu s regulací Solvency II, implementovanou do českého prostředí v průběhu roku 2016. S cílem sladění metodiky statistik ČAP u neživotního pojištění na úrovni celku i sledovaných dílčích podpoložek byla v roce 2016 schválena a realizována

varianta rozvoje dle stávající metodiky aplikované do té doby pouze na celku neživotního pojištění i na podpoložky včetně jedné nově přidané: „retailové majetkové a odpovědnostní pojištění“. Od roku 2017 je tak možné sledovat v rámci neživotního pojištění v souladu s metodikou ČAP trend vývoje nejen celého neživotního pojištění, ale i jeho nejvýznamnějších podpoložek (povinné ručení, havarijní pojištění, podnikatelská a retailová majetková a odpovědnostní pojištění) včetně možnosti dopočtu zbývajících skupin odvětví.

Ve čtvrtletních statistikách za rizika majetkových pojištění byl rozšířen rozsah předávaných údajů, jenž nyní umožňuje výrazně detailnější pohled, kolik pojistných událostí a v jakých objemech v majetkových pojištěních pojistitelé řešili.

Analýza pojištění odpovědnosti podnikatelů

Na základě provedené analýzy jsou k dispozici výsledky počtu pojištěných vůči celkovým subjektům pro každou ekonomickou činnost do úrovně potřebného detailu agregace. Tento postup umožňuje získat segmenty s celkově podstatným rozsahem záznamů, kde je přínosné propagovat (např. z důvodu nízké úrovně propojištěnosti) význam pojištění odpovědnosti.

Extension of statistics

As of 31 December 2016 it was agreed that the member insurers will provide ČAP with their reports made for the CNB, which will be used for the monitoring of the basic trends in the sector and for the future redefinition of the statistics to be included in the ČAP Annual Reports as well as to provide reporting for Insurance Europe with regard to distribution channels. In particular, this applies to the following information:

- Selected annual information on the insurer's/reinsurer's business (CNB DISSOL36 Form),
- Requirements for claim settlement under non-life insurance (RESOL51 Form),
- Gross written premiums earned by the intermediary (DOPOS36 Form).

The objective of this extension of the statistics to be submitted (which does not bring any additional burden for insurers considering the necessity to generate the reports for the supervision authority) is the further development of reporting on market development based on the principal types of insurance (e.g., for the ČAP *Annual Report*) defined in accordance with the Solvency II Directive implemented in the Czech environment in the course of 2016.

A development variant based on the existing methodology, which was previously applied only on non-life insurance as a whole and on certain sub-items, was approved and implemented in 2016 including a new item, "retail property and liability insurance", with a view to aligning the methodology of ČAP statistics for non-life insurance on the global level and on the level of other monitored sub-items. As a result, it has been possible from 2017 to monitor, as part of non-life insurance, the trend of development of not only non-life insurance as a whole but also its most important sub-items (third-party motor liability insurance, motor damage insurance, business and retail property and liability insurance) including the possibility of calculating the remaining industry groups in accordance with the ČAP methodology.

The quarterly statistics for property insurance risks were extended to include the scope of the submitted information, which currently allows a much more detailed overview of how many claims in property insurance insurers settled and in what amounts.

Analysis of business liability insurance

The completed analysis provides the results in terms of the number of insured entities versus the total

Analýza přinesla jednak detekci subjektů s velkou pravděpodobností s minimální mírou ekonomické aktivity, kde je navyšování propojištěnosti sporné. Možnosti navyšování počtu pojistných smluv kryjících rizika obecné odpovědnosti podnikatele tak nepůjdou do řádu milionů subjektů (pro které by svědčilo základní porovnání registrovaných a pojištěných), ale lze je formulovat ve statisíkových řádech.

Edukační činnost

V rámci svých vzdělávacích aktivit jsme připravili v roce 2016 pro své členy 11 odborných seminářů k nejrůznějším pojistným tématům. Nejčastěji se jednalo o legislativu, ekonomiku, daně a o odborné semináře pro oblast likvidace. Současně jsme pod záštitou guvernéra ČNB uspořádali 1. konferenci pojistného trhu Pojišťovnictví jako garant bezpečné budoucnosti klienta, jejíž návštěvnost dosáhla počtu 260 osob. Semestrální studium Základů pojišťovnictví absolvovalo úspěšně v jednom cyklu celkem 80 účastníků. Podařilo se nám zorganizovat nové studium Likvidace škod z pojištění motorových vozidel, jež se skládalo z 11 přednášek a které absolvovalo 21 účastníků. V rámci semestrálního studia Likvidace v praxi jsme připravili také téma Pojištění osob, které jsme

nabídli zájemcům v roce 2017. Zároveň intenzivně pracujeme s odborníky z pojišťoven na přípravě studia pro další oblasti likvidace.

Coffice

V průběhu roku jsme připravovali nový komunikační portál Coffice (*coworking & office*), jehož hlavním cílem je vytvořit platformu, kde bychom mohli sdílet informace v rámci ČAP, ale zároveň i zvýšit efektivitu komunikace mezi všemi jeho uživateli, což přinese také zjednodušení činnosti pracovních orgánů ČAP. Projekt je připravován ve spolupráci se společností IBA CZ a ke spuštění došlo na jaře 2017.

Publikace a komunikační nástroje

Strategie a komunikační aktivity ČAP v roce 2016 usilovaly o zlepšování reputace pojišťovnictví a pojišťoven. Jedná se o trvalý a dlouhodobý úkol, klíčový k naplňování stanovených rolí Skupiny (experta, partnera, lobbisty, komunikátora a integrátora). Publikační činnost vnímáme jako nezastupitelný prvek rozvoje pojistného trhu a profilace pojišťoven směrem k odborné veřejnosti. Chceme pokračovat v procesu modernizace tištěných materiálů a přenést část obsahu do digitální platformy za

number of entities in each type of economic activity with the required level of detail of aggregation. This method allows for tapping segments with an overall substantial scope of records where promoting the importance of liability insurance makes sense (e.g., due to a low level of insurance penetration).

The analysis has detected entities with a high degree of probability and minimum economic activity, where increasing insurance penetration is questionable. The possibilities for increasing the number of policies covering general business liability will not reach millions of entities (as could be suggested by the basic comparison of registered entities and insured entities); it can reach hundreds of thousands.

Educational activity

As part of our educational activities, we prepared 11 specialised workshops on various insurance topics for our members in 2016. Most of them covered legislation, economics, taxes and specialised issues in the field of loss adjustment. Also, we organised the first insurance market conference entitled Insurance as a Guarantee to a Secure Future of the Client under the auspices of the Governor of the CNB, attended by 260 visitors.

A total of 80 participants completed our "Fundamentals of the Insurance Business" semester programme. We succeeded in organising a new programme, "Loss Adjustment under Motor Insurance", which involved 11 lectures and was taken by 21 participants. As part of our Loss Adjustment in Practice semester programme, we also covered personal insurance and offered it to applicants in 2017. We are also working hard with insurance companies' experts on the preparation of a course for other areas of loss adjustment.

Coffice

Throughout the year, we were preparing a new communication portal, Coffice (*coworking & office*), with the main objective of providing a platform to share information within ČAP as well as improve the efficiency of communication among all users; this should also simplify the work for ČAP's working groups. The project was prepared in cooperation with IBA CZ and launched in the spring of 2017.

Publication and communication tools

ČAP's strategy and communication activities in 2016 purported to improve the reputation of the insurance

účelem získání větší interakce s cílovým auditoriem. Navázáním spolupráce s nezávislými médii bychom rádi zefektivnili doručení klíčových sdělení k cílovým skupinám.

Změna loga ČAP

Úpravou loga ČAP jsme od 1. září 2016 nastoupili cestu proměny korporátní identity. Nová grafika nám pomáhá naplňovat stanovené komunikační cíle a utvářet charakteristický vzhled jasné a okamžitě rozpoznatelné značky.

Priority a cíle 2017

Výměna informací o pojišťovacích zprostředkovatelích

- Dokončení a spuštění projektu Perzistence smluv ŽP

Coffice

- Dokončení a spuštění komunikačního portálu Coffice

Aktivity vycházející z legislativních změn

- Implementace nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014, o sdělení klíčových informací týkajících se strukturovaných retailových investičních produktů a pojistných produktů s investiční složkou (PRIIPS)
- Implementace směrnice o distribuci pojištění (IDD)
- Implementace novely zákona o nabízení a zprostředkování pojištění a zajištění (zákon o distribuci v pojišтовnictví)

Zajištění odborných seminářů

- Spolupráce se Sekcí vzdělávání při přípravě seminářů zaměřených na zdravotnickou tematiku

sector and insurers. This is a time-consuming and long-term task, which is of key importance for fulfilling the group's defined roles (as an expert, partner, lobbyist, communicator and integrator). We perceive publication as an indispensable element in the development of the insurance market and in profiling insurers vis-à-vis experts. We want to continue the process of upgrading our printed material and transfer a part of the content to a digital platform for a greater degree of interaction with the target audience. By setting up cooperation with independent media, we would like to make the delivery of the key messages to the target audiences more efficient.

Change of ČAP logo

By modifying the ČAP logo, we embarked on a journey of transforming our corporate identity on 1 September 2016. The new graphic design helps us to meet our communication goals and shape the characteristic appearance of a clear and instantly identifiable brand.

2017 priorities and goals

Exchange of information on insurance brokers

- Complete and launch the Life Insurance Policy Persistence Project

Coffice

- Complete and launch the Coffice communication portal

Activities stemming from legislative changes

- Implementation of 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)
- Implementation of the Insurance Distribution Directive (IDD)
- Implementation of the amendment of the law on offering and mediating insurance and reinsurance (the Insurance Distribution Act)

Organising workshops

- Cooperation with the Training Section in preparing workshops on healthcare issues.

Členové a jejich výsledky

Česká asociace pojišťoven, založená v roce 1994 jako zájmové sdružení komerčních pojišťoven s počtem 16 členů, slučovala ke konci roku 2016 celkem 26 řádných členů a dva členy se zvláštním statutem (ČKP a EGAP). Aktuální podíl členských pojišťoven na celkovém předepsaném pojistném České republiky přesahuje 97 %.

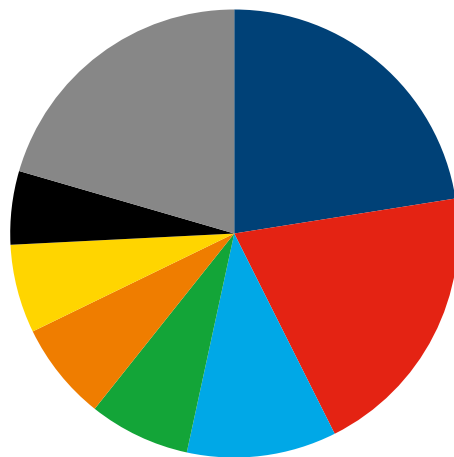
Od roku 1998 je ČAP řádným členem evropské pojišťovací a zajišťovací federace Insurance Europe (IE).

Koncentrace trhu je nadále vysoká. Podíl prvních 10 členů na celkovém předepsaném pojistném upraveném podle metodiky ČAP se meziročně mírně navýšil a činí 89,9 % (k posílení přispěla i fúze Allianz a Wüstenrot pojišťoven). Jen nepatrně oslabil podíl obou hlavních skupin, Generali CEE a VIG, z 62,1 % na 62 %.

Pojistný trh v roce 2016 rostl, když se hrubé předepsané pojistné upravené podle metodiky ČAP navýšilo o 2,1 %. Větší změna nastala v oblasti

neživotního pojištění, které posílilo o 4,2 %, což je o trochu lepší výsledek v porovnání s předchozím obdobím (+3,9 % v roce 2015). Naproti tomu životní pojištění po výraznější loňské ztrátě (-3,4 %) opět oslabilo, a to přesně o 2,1 %, což ovšem znamená,

Pojistné celkem - podíly na trhu v roce 2016 (%) Total premiums - market shares in 2016 (%)



ČAP Members and their Results

Czech Insurance Association, founded in 1994 as an industry network of commercial insurers with 16 members, had a total of 26 regular members and two special status members (ČKP and EGAP) at the end of 2016. The current share of member insurers in the

total premiums written in the Czech Republic exceeds 97%.

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

Market concentration remains high. The share of the top ten members in the total written premiums adjusted by ČAP methodology has grown slightly year-on-year to 89.9% (the merger of Allianz and Wüstenrot contributed towards the increase). The share of the two principal groups, Generali CEE and VIG, decreased just slightly from 62.1% to 62%.

The insurance market grew in 2016, as the gross written premiums adjusted using the ČAP methodology grew by 2.1%. The non-life segment saw a greater change, growing by 4.2%, a little better result compared with the previous period (+3.9% in 2015). By contrast, life insurance weakened again following a more pronounced loss last year (-3.4%), specifically by 2.1%, which, however, means that the

Zdroj: ČAP
Source: ČAP

Poznámka: Se započtením jedné desetiny jednorázově placeného životního pojištění.

Note: Including one-tenth of single-payment life insurance.

že se pokles již zpomaluje. Běžně placeným smlouvám se dařilo o trochu lépe, když předepsané pojistné kleslo jen o 1,2 %. To ovšem neplatí pro jednorázově placené smlouvy, které se opět propadly téměř o čtvrtinu, konkrétně o 23,3 % (-26,9 % v roce 2015). Slabší výsledky životního pojištění dále zvýrazňuje i obchodní produkce, jež se po 22,5% poklesu v roce 2015 zredukovala o dalších 16 % v aktuálním období roku 2016.

Vývoj hospodaření pojišťoven

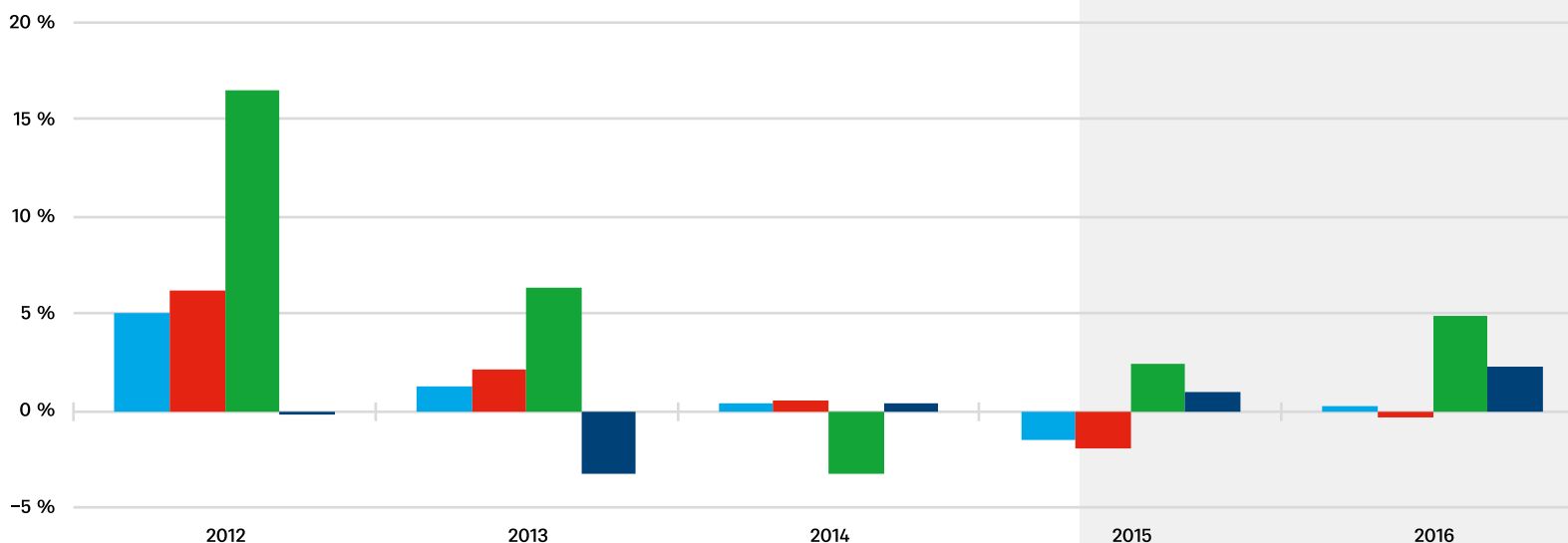
Základní kapitál členských pojišťoven se v roce 2016 snížil o 2,2 % a dosahuje úrovně 20,3 mld. Kč. Tento ukazatel je ovšem ovlivněn i změnami členské základny (ukončením členství Basler pojišťovny nebo již zmíněnou fúzí Allianz pojišťovny a Wüstenrot pojišťoven). Spolu s tím se snížila o 3,9 % i hodnota ostatních složek vlastního kapitálu a v roce 2016 dosáhla výše 52,8 mld. Kč, a to především vlivem nižšího zisku. Celkový zisk členů ČAP (bez zahrnutí zahraniční pobočky AXA životní pojišťovny a také bez ročního výsledku EGAP) aktuálně

decrease is slowing down. Current premium policies fared somewhat better, as their respective written premiums only decreased by 1.2%. This does not apply to single-premium policies, which plummeted by almost one quarter again, specifically by 23.3% (-26.9% in 2015). The poorer results in life insurance are further underlined by sales output, which decreased by an additional 16% in 2016 following a 225% decrease in 2015.

Development of insurers' performance

The registered capital of the member insurers decreased by 2.2% to CZK 20.3 billion in 2016. This indicator is influenced by the changes in the membership (the discontinued membership of Basler and the aforementioned merger of Allianz pojišťovna and Wüstenrot). Along with that, the value of other equity components decreased by 3.9% to CZK 52.8 billion in 2016, primarily due to lower profits. The total profit of ČAP members (excluding the foreign branch of AXA životní pojišťovna

Meziroční změny technických rezerv (%) Year-on-year changes in technical provisions (%)



Zdroj: ČAP
Source: ČAP

- Celkem | Total
- Životní pojištění | Life insurance
- Technická rezerva v životním pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník
Life insurance technical provision where the policyholders bear the investment risk
- Neživotní pojištění | Non-life insurance

totiž klesl o 13,5 %, na 11,9 mld. Kč (13,8 mld. Kč v roce 2015).

Celkové technické rezervy, tedy včetně technických rezerv životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník, se meziročně téměř nezměnily a dosahují hodnoty 330 mld. Kč. Mírně posílily technické rezervy v neživotním pojištění (+2,3 %, na 57 mld. Kč) a naopak dále oslabily v životním pojištění (-0,3 %, na 274 mld. Kč). Samotné technické rezervy životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník, navzdory tomu meziročně posílily o 4,9 %, z 80 mld. Kč na téměř 84 mld. Kč.

Aktiva členských pojišťoven se v roce 2016 navýšila o 1,5 %, na hodnotu 453 mld. Kč. Mírně narostlo i celkové finanční umístění, o 0,6 %, na 406 mld. Kč, ale pouze zásluhou té části, kde je nositelem investičního rizika pojistník, které narostlo - stejně jako příslušné technické rezervy - o 4,9 %, na 84 mld. Kč. Objem dominantní části finančního umístění, kde není nositelem investičního rizika pojistník, naopak klesl o 0,5 %, na 322 mld. Kč. V něm si největší, 80% podíl i nadále zachovaly dluhové cenné papíry. Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem se jako druhá nejvýznamnější položka na celkovém objemu podílejí 7 %.

and the annual result of EGAP) has currently decreased by 13.5% to CZK 11.9 billion (CZK 13.8 billion in 2015).

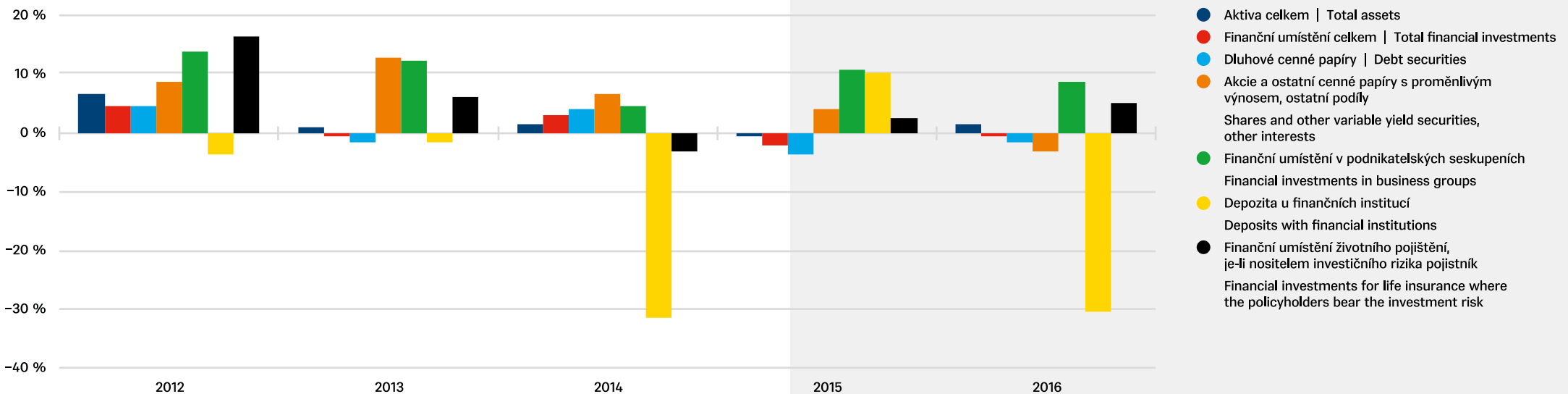
The total technical provisions including technical provisions for life insurance policies where the policyholders bear the investment risk remained almost unchanged year-on-year at CZK 330 billion. Technical provisions in non-life insurance increased slightly (+2.3% to CZK 57 billion) and technical provisions in life insurance decreased (-0.3% to CZK 274 billion). Despite that, technical provisions for life insurance policies where the policyholders bear the

investment risk increased 4.9% year-on-year from CZK 80 billion to almost CZK 84 billion.

Member insurers' assets increased by 1.5% to CZK 453 billion in 2016. The total financial investments grew slightly by 0.6% to CZK 406 billion, although this is attributable solely to the insurance where the policyholders bear the investment risk, which grew - to the same extent as the respective technical reserves - by 4.9% to CZK 84 billion. The amount of the dominant portion of financial investments where the policyholders do not bear the investment risk

Meziroční změny aktiv a finančního umístění (%) Year-on-year changes in assets and financial investments (%)

Zdroj: ČAP
Source: ČAP



I rok 2016 byl přívětivý z pohledu výskytu živelních katastrofických událostí navzdory několika nepříznivým výjimkám především v podobě letních bouří a přivalových dešťů. Ty však nezpůsobily takové škody jako např. povodně o několik let dříve. Navzdory tomu se výsledek technického účtu k neživotnímu pojištění zhoršil, a to o více než 23 %. Největší vliv na to měl růst nákladů na pojistná plnění, který překonal hranici 10 %. V životním pojištění je situace obdobná, i když relativně pozitivnější. Významně opět poklesly náklady na pojistná plnění (-15 %). Proti tomu se ale značně zpomalilo rozpouštění ostatních technických rezerv a zároveň se i snížily čisté výnosy z finančního umístění. V důsledku toho se výsledek technického účtu k životnímu pojištění zhoršil téměř o 5 %.

Předepsané pojistné

Celkové předepsané pojistné upravené podle metodiky ČAP se zvýšilo o 21 %, na 119 mld. Kč. V neživotním pojištění pokračovalo oživení segmentu pojištění motorových vozidel, kde v roce 2016 rostlo předepsané pojistné o 5,5 %. U pojištění odpovědnosti z provozu vozidla byl růst méně výrazný a činil 2,5 %. Předepsané pojistné v havarijním pojištění přispělo k růstu více a navýšilo svůj objem o slibných 9,5 %. Díky uvedenému navýšení překonal nově podíl

pojištění vozidel (ale jen o jednu desetinu procentního bodu) 50% hranici předepsaného pojistného v neživotním pojištění (bez zahrnutí zákonného pojištění odpovědnosti zaměstnavatele a pojistného postoupeného ostatním členům ČAP). Pozitivních výsledků dosáhla i odvětví pojištění majetku a smluvní všeobecné pojištění odpovědnosti s navýšením o 2,4 %, resp. 6,7 %. Pojištění podnikatelských rizik také posílilo s meziroční změnou +2,2 %.

Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla si nadále udržuje zásadní význam včetně dopadu na hospodaření pojišťoven. Tabulka E.17 ve statistické části *Výroční zprávy* zachycuje nejdůležitější parametry tohoto pojištění. Několik posledních období byly patrné dlouhodobá nepříznivá tendence a vzrůstající rozdíl mezi objemem zaslouženého pojistného a příslušnými náklady odhadovanými na související vzniklé škody. Již šestý rok vychází celkový technický výsledek tohoto odvětví vyšší než související pojistné (bez zohlednění dalšího vývoje závazků proti jejich prvotnímu odhadu). V roce 2016 došlo u podílu výše definovaných nákladů a zaslouženého pojistného (tzv. „kombinovaný škodní poměr“) k pozitivnímu posunu na hodnotu 106,6 %, což ale stále ukazuje na vyšší náklady proti pojistnému. Zejména v segmentech nákladních vozidel, leasingových společností a flotilového pojištění vycházejí výsledky posledních let v rozsahu technické ztráty desítek procent.

decreased by 0.5% to CZK 322 billion. Debt certificates still account for the biggest 80% share in this. Shares and other variable yield securities retained the second position with a 7% share.

The year 2016 was also favourable in terms of natural disasters apart from several unfavourable exceptions in the form of summer thunderstorms and torrential rains. They did not cause as much damage as the flooding did several years ago. Despite that, the technical account for non-life insurance deteriorated by more than 23%. The greatest factor was the growth of claim settlement costs, which exceeded 10%. The situation in life insurance is similar, albeit relatively more favourable. The costs of claim settlement decreased significantly again (-15%). By contrast, the use of other technical provisions slowed down significantly and the net yield from financial investments decreased. As a result, the bottom line of the technical account for life insurance deteriorated by almost 5%.

Premiums written

The total premiums written adjusted using the ČAP methodology grew by 2.1% to CZK 119 billion. In the non-life segment, the rejuvenation of the motor insurance segment continued as the premiums

written grew by 5.5% in 2016. The growth was less pronounced with the third-party motor liability segment at 2.5%. Premiums written for motor damage insurance contributed more towards the growth, increasing by a promising 9.5%. Thanks to the above increase, the share of motor insurance exceeded (albeit by just 0.1 pp) 50% of premiums written in the non-life insurance segment (excluding workmen's compensation and premiums assigned to other ČAP members). Property insurance and general liability insurance also achieved positive results, growing by 2.4% and 6.7%, respectively. Business risk insurance also grew with a year-on-year growth rate of 2.2%.

Third-party motor liability insurance retains its principal importance including the effect on insurers' performance. Table E.17 in the statistics section of this *Annual Report* shows the most important parameters of this segment. Over the last few years there has been a long-term unfavourable trend and an increasing gap between the amount of the premiums earned and the respective estimated costs of the related damage. For six consecutive years, the overall technical result of the industry has been higher than the related premiums (regardless of the further development of liabilities compared with the initial estimation). In 2016 the ratio of the above costs and earned premiums (the combined ratio) evolved positively to 106.6%, but this still indicates costs higher than premiums. The bottom line in

Životní pojištění v minulosti dlouhodobě rostlo. V roce 2013 se ale projevilo znatelné zpomalení, které o rok později přešlo do mírného poklesu, a ten se v roce 2015 výrazně prohloubil. Nezanedbatelný vliv na to měla i legislativní úprava z konce roku 2014, která značně omezila daňové výhody spojené s uhrazením pojistného. Pokles se zopakoval i v roce 2016, kdy se běžně placené pojistné snížilo o 1,2 % (-2,0 % v roce 2015), zatímco jednorázově placené pojistné se propadlo o významných 23,3 % (-26,9 % v roce 2015). Klesající trend se také odráží v tzv. „obchodní produkci“ (tj. nově uzavíraných smlouvách). Ta po loňském propadu o téměř 23 % opět znatelně ztratila více než 16 %.

Běžně placeným smlouvám, které jsou co do počtu dominantní, se dařilo o trochu lépe, objem předepsaného pojistného přesto oslabil o necelých 11 %. Na celkový vývoj nového obchodu v roce 2016 tak mají větší vliv objemově významnější produkty s jednorázově placeným pojistným, které ztrácí dalších téměř 18 %. Jednorázově placené smlouvy jsou ale pro pojistníka spíše investiční příležitostí než ochranou před riziky a v čase jejich popularita mezi investory velmi kolísá. Proto je vhodné se při celkovém hodnocení vývoje životního pojištění soustředit především na běžně placené smlouvy, jež reprezentují stabilní základnu těchto odvětví. Celou situaci tak nakonec dokresluje počet nově

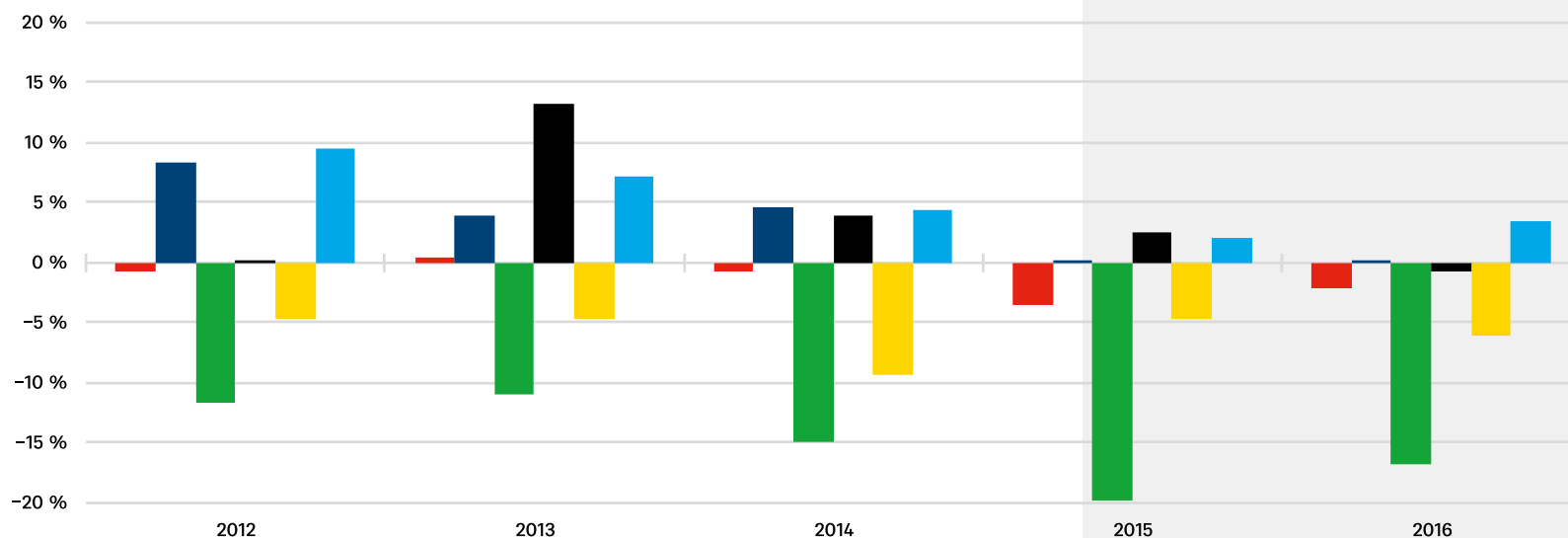
recent years has been in fact a loss in the range of tens of percent, in particular in the cargo vehicle, lease financing and fleet insurance segments.

Life insurance grew for a long period of time in the past. The growth slowed down appreciably in 2013, turned into a slight decrease one year later, and the decrease deepened still in 2015. A significant influence in this respect is attributable to a legislative change in late 2014, which strongly restricted tax benefits associated with premium payments. The decrease continued in 2016 as regular premiums decreased by 1.2% (-2.0% in 2015) whereas single premiums decreased by

a significant 23.3% (-26.9% in 2015). The decrease trend is also reflected in sales output (i.e., newly concluded policies). Following an almost 23% plummeting last year, it decreased significantly again by more than 16%. Policies with regularly paid premiums, which dominate in terms of number, fared somewhat better though the amount of premiums written still decreased by almost 11%. As a result, the overall development in new business in 2016 was influenced more strongly by products with greater volume and single premiums, losing another almost 18%. Single premium policies tend to be understood as investment opportunities rather than risk protection for

Meziroční změny upraveného předepsaného pojistného v životním pojištění (%)

Zdroj: 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
- Pojištění pro případ smrti | Insurance on death
- Důchodové pojištění | Pension insurance
- Doplňková pojištění | Supplementary insurance

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

uzavíraných smluv životního pojištění, který se meziročně dále snížil o cca 117 000, a zároveň jejich celkový počet klesl o více než 215 000 (z toho 171 000 běžně placených).

Vyřízené pojistné události a pojistná plnění

Celkový počet vyřízených pojistných událostí meziročně klesl o 1,4 %, na 2,74 mil. Tento výsledek je způsoben především vývojem v životním pojištění, kde meziročně nastalo o 9,8 % méně pojistných událostí zejména kvůli útlumu předčasného ukončování smluv životního pojištění spojeného s výplatou odkupného. K dalšímu poklesu také přispěl např. menší počet živelních událostí i škod z krádeží a v zemědělském pojištění. Tento vývoj souvisí především s absencí významných přírodních katastrof. Naopak oproti roku 2015 narostl počet pojistných událostí z havarijního pojištění o více než 14 %. Výrazně více škod (+9,5 %) se registrovalo i v zákonném pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovních úrazech nebo nemocech z povolání. Zde je potřeba vidět souvislost především s ekonomickým oživením ČR a rekordně nízkou nezaměstnaností.

Více pojistných událostí se dlouhodobě vyřizuje v produktech

neživotního pojištění. V roce 2016 jich členská pojišťovna zlikvidovala téměř 1,8 mil. Navíc podíl životního pojištění v posledním období klesal. Na celkovém počtu vyřízených pojistných událostí se podílelo životní pojištění 34,1 % (37,2 % v roce 2015) a neživotní pojištění 65,9 % (62,8 % v roce 2015).

Objem nákladů na pojistná plnění se oproti roku 2015 také snížil, a to o 3,3 % (-6,1 % v roce 2015). V tomto případě ale platí, že uvedený pokles je způsoben téměř výhradně událostmi v životním pojištění, kdy se vyplacené pojistné plnění meziročně snížilo o 15,4 % (-10,7 % v roce 2015), na hodnotu 42 mld. Kč. V neživotním pojištění (bez vlivu zákonného pojištění odpovědnosti zaměstnavatele) se výše způsobených škod naopak zvýšila, a to o 8,7 % (-0,5 % v roce 2015), a ustálila se na stejné částce jako u životního pojištění. Navzdory nižšímu počtu živelních událostí se objem příslušných odškodnění významně meziročně navýšil, o více než 21 % (-29 % v roce 2015), a překonal hranici 4 mld. Kč. To ovšem již neplatí pro havarijní pojištění vozidel, kde výrazný růst počtu vyřízených škod koresponduje i s větším objemem náhrad, přesahujícím 11 mld. Kč (+10,8 %). Ke značnému navýšení – na téměř dvojnásobné hodnoty ve srovnání s rokem 2015 – došlo v zemědělském pojištění, kde se ale

policyholders and their popularity among investors fluctuates significantly in time. This is why an overall rating of the trend in life insurance should focus primarily on regular premium policies, which represent the stable basis of the segments. To conclude, the situation is finally illustrated by the number of newly concluded life insurance policies, which decreased by about 117,000 year-on-year, while the total number of policies decreased by more than 215,000 (including 171,000 regular premium policies).

Claims settled and claims settlement

The total number of claims settled decreased by 1.4% year-on-year to CZK 2.74 million. This is primarily due to the trend in life insurance where the number of claims decreased by 9.8% year-on-year primarily due to a reduction in premature contract termination associated with surrender value settlements. The decrease is also attributable to a lower number of natural disasters and less damage due to theft and in agriculture insurance. This trend is related primarily to the absence of major natural disasters. Conversely, the number of claims in motor damage insurance increased by more than 14% compared with 2015. An appreciably higher number of claims (+9.5%) was also registered in

workmen's compensation for work-related injuries and occupational diseases. Here, it is necessary to seek connection with the economic rejuvenation in the Czech Republic and a record-breaking low unemployment rate.

More claims have been settled in non-life insurance products in the long-term perspective. In 2016 member insurers settled almost 1.8 million of them. In addition, the share of life insurance decreased in the most recent period. Life insurance accounted for 34.1% of the total number of claims settled (37.2% in 2015) and non-life insurance accounted for 65.9% (62.8% in 2015).

The amount of claim settlement costs also decreased by 3.3% in comparison with 2015 (-6.1% in 2015). In this case, however, the decrease is almost exclusively due to claims in life insurance where claims settled decreased by 15.4% year-on-year (-10.7% in 2015) to CZK 42 billion. By contrast, the amount of claims in non-life insurance (excluding workmen's compensation) increased by 8.7% (-0.5% in 2015) and reached the same sum as with life insurance. Despite a lower number of natural disasters, the amount of the respective claim settlements increased significantly by more than 21% year-on-year (-29% in 2015) and

vyplatilo jen cca 750 mil. Kč. Proti tomu rostly náhrady v pojištění všeobecné odpovědnosti jen mírně, na 3,3 mld. Kč (+3,7 %), a nezopakovaly tak více než 13% růst v předchozím období.

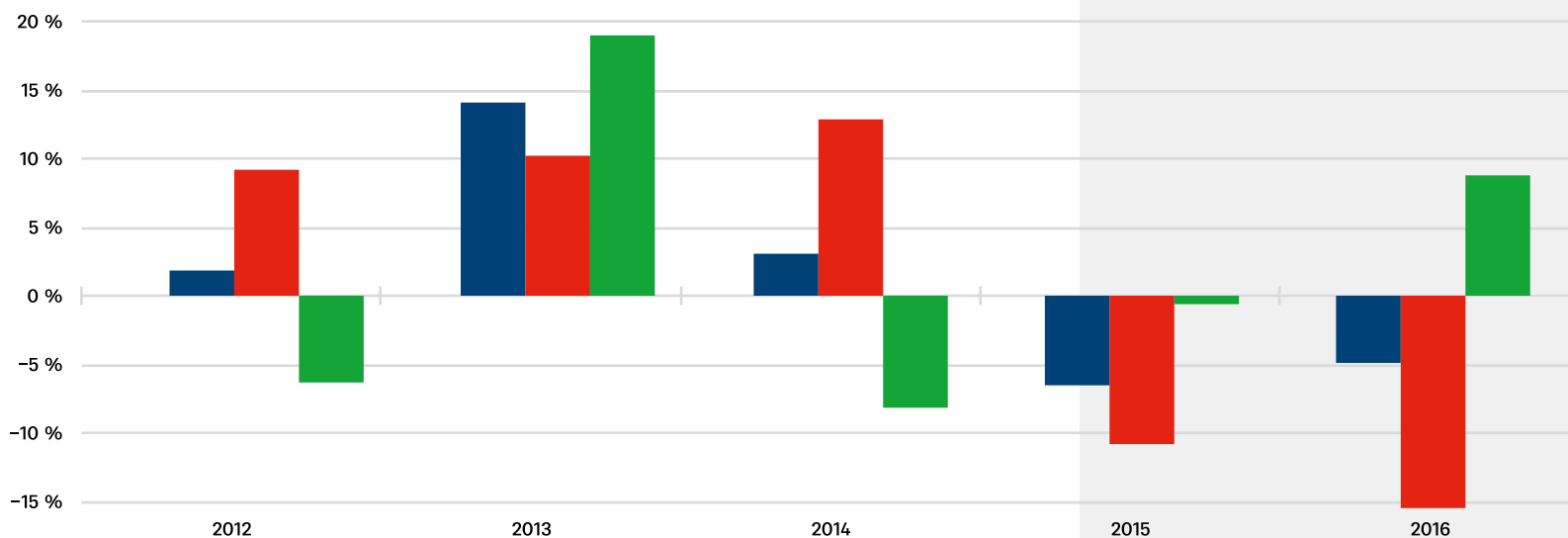
Po zlomovém momentu v roce 2011, kdy životní pojištění poprvé představovalo nadpoloviční většinu objemu vyplacených pojistných plnění, se situace v roce 2016 vyrovnala, a pokud se tento trend potvrdí i v následujícím období, pojišťovny opět vyplatí větší část plnění v neživotním pojištění.

exceeded CZK 4 billion. This does not apply to motor damage insurance, however, where a major increase in the number of claims settled corresponds to a greater amount of settlements, exceeding CZK 11 billion (+10.8%). Agriculture insurance saw a massive growth almost doubling the figures over 2015, although the settlements totalled just about CZK 750 million. By contrast, settlements for general liability insurance only grew slightly to CZK 3.3 billion (+3.7%), so the more than 13% growth in the previous period was not repeated.

Following the turning point of 2011 when life insurance accounted for more than one half of the amount of claim settlements paid for the first time, the situation has evened out in 2016 and if this trend continues in the next period, insurers will again pay a greater portion of claim settlements for non-life insurance.

Meziroční změny vyplaceného pojistného plnění (%)

Zdroj: ČAP



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

Source: ČAP

- Vyplacené pojistné plnění celkem
Total claims paid
- Životní pojištění | Life insurance
- Neživotní pojištění | Non-life insurance

Řádní členové

Regular Members



AEGON Pojišťovna, a.s.

Adresa Address

Na Pankráci 26/322, 140 00 Praha 4
Tel. | Phone: +420 244 090 800
Fax: +420 244 090 390
E-mail: dotazy@aegon.cz
www.aegon.cz

Generální ředitel CEO

Ing. Jiří Schneller

Předseda představenstva Chairman of the board of directors

Ing. Jiří Schneller

Předseda dozorčí rady Chairman of the supervisory board

Dr. Péter Zoltán Máhig (do | until: 1. 6. 2016)
Gijtsbert Dorotheus Jeuken (od | since: 1. 6. 2016)

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



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

Předseda představenstva Chairman of the board of directors

RNDr. Jakub Strnad, Ph.D.

Předseda dozorčí rady Chairman of the supervisory board

Petros Papanikolaou

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



AXA pojišťovna a.s.

Adresa Address

Lazarská 13/8, 120 00 Praha 3
Tel. | Phone: +420 225 021 300
Fax: +420 225 021 282
E-mail: info@axa.cz
www.axa.cz

Generální ředitel CEO

Robert Gauci

Předseda představenstva
Chairman of the board of directors
Robert Gauci

Předseda dozorčí rady
Chairman of the supervisory board
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



AXA životní pojišťovna a.s.

Adresa Address

Lazarská 13/8, 120 00 Praha 3
Tel. | Phone: +420 225 021 300
Fax: +420 225 021 282
E-mail: info@axa.cz
www.axa.cz

Generální ředitel CEO

Robert Gauci

Předseda představenstva
Chairman of the board of directors
Robert Gauci

Předseda dozorčí rady
Chairman of the supervisory board
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

Oliver Matthes

Předseda představenstva
Chairman of the board of directors
Dr. Jürg Schiltknecht

Předseda dozorčí rady
Chairman of the supervisory board
Peter Zutter

Podíl zahraniční účasti
Foreign ownership interest
100 %

Členství v ČAP od
Member since
24. 3. 2011

Vystoupení z ČAP
Secession date
3. 11. 2016

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: +420 234 240 101
Fax: +420 234 240 112
E-mail: czinfo@cardif.com
www.cardif.cz

Generální ředitel CEO

Tomáš Kadlec

Předseda představenstva
Chairman of the board of directors
Tomáš Kadlec

Předseda dozorčí rady
Chairman of the supervisory board
Pier-Paolo Dipaola

Podíl zahraniční účasti
Foreign ownership interest
100 %

Členství v ČAP od
Member since
28. 11. 2000

Datum zahájení činnosti
Start of operations
11. 10. 1996



VIENNA INSURANCE GROUP

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

Adresa Address

P. O. BOX 28, 664 42 Modřice
Tel. | Phone: +420 957 444 555
E-mail: info@cpp.cz
www.cpp.cz

Generální ředitel CEO

Ing. Jaroslav Besperát

Předseda představenstva Chairman of the board of directors

Ing. Jaroslav Besperát

Předseda dozorčí rady Chairman of the supervisory board

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 a.s.

Adresa Address

Spálená 75/16, 113 04 Praha 1
Kontaktní formulář | Contact form: www.
ceskapojistovna.cz/napiste-nam
www.ceskapojistovna.cz

Generální ředitel CEO

Marek Jankovič

Předseda představenstva Chairman of the board of directors

Marek Jankovič

Předseda dozorčí rady Chairman of the supervisory board

Miroslav Singer

Podíl zahraniční účasti Foreign ownership interest

100 %

Členství v ČAP od Member since

26. 10. 1993

Datum zahájení činnosti Start of operations

1. 5. 1992



Česká pojišťovna ZDRAVÍ a.s.

Adresa Address

Na Pankráci 1720/123, 140 00 Praha 4
Tel. | Phone: +420 841 111 132, +420 267 222 515
E-mail: info@zdravi.cz
www.zdravi.cz

Generální ředitel CEO

Miroslav Chlumský

Předseda představenstva Chairman of the board of directors

Miroslav Chlumský

Předseda dozorčí rady Chairman of the supervisory board

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 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
www.csobpoj.cz

Předseda představenstva Chairman of the board of directors

Ing. Vladimír Bezděk, M.A.

Předseda dozorčí rady Chairman of the supervisory board

Ing. Petr Hutla

Podíl zahraniční účasti Foreign ownership interest

99,76 %

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
E-mail: das@das.cz
www.das.cz

Generální ředitel CEO

Mgr. Jitka Chizzola

Předseda představenstva
Chairman of the board of directors
Johannes Loinger

Podíl zahraniční účasti
Foreign ownership interest
0 %

Členství v ČAP od
Member since
17. 3. 1998

Datum zahájení činnosti
Start of operations
1. 2. 1995



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

Generální ředitel CEO

Pavel Řehák

Předseda představenstva
Chairman of the board of directors
Pavel Řehák

Předseda dozorčí rady
Chairman of the supervisory board
Libor Matura

Podíl zahraniční účasti
Foreign ownership interest
0 %

Členství v ČAP od
Member since
28. 3. 2008

Datum zahájení činnosti
Start of operations
14. 7. 1997



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
Chairman of the board of directors
Mag. Harald Londer

Předseda dozorčí rady
Chairman of the supervisory board
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

Křížkova 237/36a, 186 00 Praha 8
Tel. | Phone: +420 221 860 860
Fax: +420 221 860 100
E-mail: klient@ERVpojistovna.cz
www.ERVpojistovna.cz

Generální ředitel CEO

JUDr. Vladimír Krajiček

Předseda představenstva
Chairman of the board of directors
JUDr. Vladimír Krajiček

Předseda dozorčí rady
Chairman of the supervisory board
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 299/132, 120 00 Praha 2
Tel. | Phone: +420 244 188 188
E-mail: servis.cz@generali.cz
www.generali.cz

Generální ředitel CEO

Pavel Mencl

Předseda představenstva
Chairman of the board of directors
Pavel Mencl

Předseda dozorčí rady
Chairman of the supervisory board
Luciano Cirinà

Podíl zahraniční účasti
Foreign ownership interest
100 %

Členství v ČAP od
Member since
26. 10. 1993

Datum zahájení činnosti
Start of operations
1. 12. 1993



Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.

Adresa Address

Římská 2135/45, 120 00 Praha 2
Tel. | Phone: +420 222 119 119
E-mail: info@hvp.cz
www.hvp.cz

Generální ředitel CEO

Ing. Josef Kubeš

Předseda představenstva
Chairman of the board of directors
Ing. Vladimíra Ondráková

Předseda dozorčí rady
Chairman of the supervisory board
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 Address

Jugoslávská 29/620, 120 00 Praha 2
Tel. | Phone: +420 220 190 210
Fax: +420 220 190 299
E-mail: info@hdiczech.cz
www.hdiczech.cz

Generální ředitel CEO

Otakar Cudlman

Předseda představenstva
Chairman of the board of directors
Günther Weiß

Předseda dozorčí rady
Chairman of the supervisory board
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 Address

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
Chairman of the board of directors
Stéphane Corbet

Předseda dozorčí rady
Chairman of the supervisory board
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 Chairman of the board of directors

Ing. Martin Diviš, MBA

Předseda dozorčí rady Chairman of the supervisory board

Prof. Elisabeth Stadler

Podíl zahraniční účasti Foreign ownership interest

96,32 %

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.maximapojistovna.cz

Generální ředitel CEO

Ing. Milan Točina

Předseda představenstva Chairman of the board of directors

Ing. Petr Sedláček

Předseda dozorčí rady Chairman of the supervisory board

Ing. Rudolf Bubla

Podíl zahraniční účasti Foreign ownership interest

66,7 %

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 ČR

Adresa Address

Purkyňova 2121/3, 110 00 Praha 1
Tel. | Phone: +420 227 111 111
Fax: +420 227 111 777
E-mail: info@metlife.cz
www.metlife.cz

Generální ředitel CEO

Mario F. Valdes

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



NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro ČR

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.nnpojistovna.cz

Vedoucí organizační složky Head of organisational unit

Jiří Čapek, MBA

Předseda představenstva Chairman of the board of directors

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



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

Adresa Address

Náměstí Republiky 115, Zelené Předměstí, 530 02
Pardubice
Tel. | Phone: +420 958 888 111
E-mail: info@pojistovnacs.cz
www.pojistovnacs.cz

Generální ředitel CEO

RNDr. Petr Zapletal, MBA

Předseda představenstva Chairman of the board of directors

RNDr. Petr Zapletal, MBA

Předseda dozorčí rady Chairman of the supervisory board

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: +420 233 006 241
E-mail: regina.mojzisova@pvzp.cz
www.pvzp.cz

Předseda představenstva Chairman of the board of directors

Robert Kareš, Ph.D., MBA

Předseda dozorčí rady Chairman of the supervisory board

MUDr., JUDr. Petr Honěk

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 (do | until: 14. 3. 2016)
Mgr. Karel Waisser (od | since: 15. 3. 2016)

Předseda představenstva Chairman of the board of directors

Ing. Radek Žďárecký, MBA (do | until: 4. 8. 2016)
Mgr. Karel Waisser (od | since: 5. 8. 2016)

Předseda dozorčí rady Chairman of the supervisory board

Mgr. Jakub Schejbal

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 136/810, 160 12 Praha 6
Tel. | Phone: +420 225 393 456
Fax: +420 225 393 777
E-mail: info@uniqa.cz
www.uniqa.cz

Generální ředitel CEO

Ing. Martin Žáček, CSc.

Předseda představenstva Chairman of the board of directors

Ing. Martin Žáček, CSc.

Předseda dozorčí rady Chairman of the supervisory board

Dr. Wolfgang Kindl

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

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
ID datové schránky | Data case ID: qcgxgn
E-mail: info@ckp.cz
www.ckp.cz

**Výkonný ředitel
Executive director**

Mgr. Jan Matoušek

**Předseda správní rady ČKP
Chairman of the board of directors**

RNDr. Jakub Strnad, Ph.D.

**Předseda dozorčí rady
Chairman of the supervisory board**

RNDr. Jakub Strnad, Ph.D.

**Podíl zahraniční účasti
Foreign ownership interest**

0 %

**Členství v ČAP od
Member since**

únor 2000

**Datum zahájení činnosti
Start of operations**

30. 7. 1999



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
Chairman of the board of directors**

Ing. Jan Procházka

**Předseda dozorčí rady
Chairman of the supervisory board**

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

(1) Povinné pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. | Compulsary third-party motor 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 věci jakoukoliv událostí. Rozsah tohoto pojištění je vymezen negativně jeho výlukami. | 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 finančních rizik – např. pojištění škod v bankách a v jiných finančních ústavech způsobených zpronevěrou, podvodem či paděláním. | Financial risks insurance – such as coverage of losses in banks and other financial 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.

6. 9. 2017

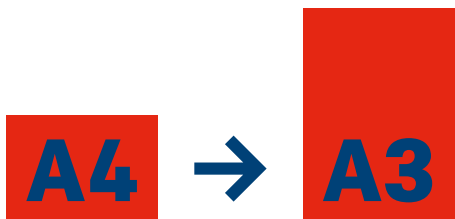
	Pojištění průmyslu a podnikatelů Industry and corporate insurance														Zemědělské pojištění Agriculture insurance								
	Živelní pojištění Natural hazards insurance	Pojištění pro případ poškození vodou z vodovodního zařízení Water-pipe damage insurance	Pojištění přerušení provozu Business interruption insurance	Pojištění pro případ škod způsobených krádeží či loupežným přepadením Theft or robbery insurance	Pojištění odpovědnosti za škodu Liability insurance	Pojištění All Risks (4) All Risks insurance (4)	Havarijní pojištění vozidel Motor damage insurance	Pojištění právní ochrany Legal expenses insurance	Pojištění technických rizik (5) 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 finančních rizik (6) Financial risks insurance (6)	Pojištění odpovědnosti managementu Management liability insurance	Pojištění přepravy Transport insurance	Pojištění úvěrů (7) Credit insurance (7)	Pojištění odpovědnosti za výrobek Product liability insurance	Pojištění říčních a námořních lodí River and sea hull insurance	Pojištění letadel Aircraft hull insurance	Pojištění plodin Crops insurance	Pojištění hospodářských zvířat Livestock insurance	Pojištění náklady u hospodářských zvířat Livestock epidemic insurance	Pojištění lesů Forest insurance	
AEGON																							
Allianz	•	•	•	•	•	•	•	•	•		•		•	•		•		•	•	•	•	•	
AXA																							
AXA ŽP																							
Basler																							
BNP Paribas Cardif		•		•	•										•								
ČP	•	•	•	•	•	•	•		•	•		•	•	•		•	•	•	•	•	•	•	•
ČP ZDRAVÍ																							
ČPP	•	•	•	•	•	•	•	•	•		•	•	•	•		•	•		•	•	•	•	
ČSOB Pojišťovna	•	•	•	•	•	•	•	•	•		•	•	•	•		•	•	•	•	•	•	•	•
D.A.S.								•															
DIRECT	•	•	•	•	•	•	•		•		•			•		•							
EGAP															•								
ERGO																							
ERV					•																		
GP	•	•	•	•	•	•	•		•		•	•	•	•		•	•		•	•	•	•	•
HDI	•	•	•	•	•	•	•		•		•	•	•	•		•	•		•	•	•	•	•
HVP	•	•	•	•	•	•	•		•		•	•	•	•		•	•		•	•	•	•	•
KP																							
Kooperativa	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•		•	•		•	•	•	•	•
MAXIMA	•	•	•	•	•	•			•		•	•	•	•		•	•		•	•	•	•	•
MetLife																							
NN																							
PČS																							
PVZP	•	•	•	•	•	•			•		•	•	•	•		•	•		•	•	•	•	•
Slavia	•	•	•	•	•	•	•		•		•	•	•	•		•	•		•	•	•	•	•
UNIQA	•	•	•	•	•	•	•	•	•		•	•	•	•		•	•		•	•	•	•	•

Seznam zkratk v Přehledu pojistných produktů

List of Abbreviations in Insurance Products Overview

AEGON	AEGON Pojišťovna, a.s.	ERV	ERV Evropská pojišťovna, a. s.
Allianz	Allianz pojišťovna, a.s.	GP	Generali Pojišťovna a.s.
AXA	AXA pojišťovna a.s.	HDI	HDI Versicherung AG, organizační složka
AXA ŽP	AXA životní pojišťovna a.s.	HVP	Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.
Basler	Basler Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft, pobočka pro ČR	KP	Komerční pojišťovna, a.s.
BNP Paribas Cardif	BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a.s.	Kooperativa	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
ČP	Česká pojišťovna a.s.	MAXIMA	MAXIMA pojišťovna, a.s.
ČP ZDRAVÍ	Česká pojišťovna ZDRAVÍ a.s.	MetLife	MetLife Europe d.a.c., pobočka pro ČR
ČPP	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	NN	NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro ČR
ČSOB Pojišťovna	ČSOB Pojišťovna a.s., člen holdingu ČSOB	PČS	Pojišťovna České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group
D.A.S.	D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR	PVZP	Pojišťovna VZP a. s.
DIRECT	DIRECT pojišťovna, a.s.	Slavia	Slavia pojišťovna a.s.
EGAP	Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.	UNIQA	UNIQA pojišťovna, a.s.
ERGO	ERGO pojišťovna, a.s.		

Statistická část



Statistics

Výsledky členů ČAP

ČAP Members' Results

A – Celkové výsledky

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2016	2015	2014	16/15	15/14
1	Předepsané smluvní pojistné dle metodiky ČAP celkem Total contractual premiums written according to ČAP Methodology	tis. Kč CZK ths	118 988 398	116 549 321	115 410 615	102,09	100,99
2	Základní kapitál Registered capital	tis. Kč CZK ths	20 271 788	20 720 468	20 979 554	97,83	98,77
3	Fondy Funds	tis. Kč CZK ths	52 834 842	54 999 275	50 823 676	96,06	108,22
4	Technické rezervy – neživotní pojištění Technical provisions – non-life insurance	tis. Kč CZK ths	56 799 053	55 511 875	54 989 798	102,32	100,95
5	Technické rezervy – životní pojištění Technical provisions – life insurance	tis. Kč CZK ths	273 607 634	274 323 323	279 915 500	99,74	98,00
6	z toho: je-li nositelem investičního rizika pojistník of which: where the investment risk is borne by the policyholder	tis. Kč CZK ths	83 850 295	79 923 062	78 012 622	104,91	102,45
7	Zisk nebo ztráta za účetní období Profit or loss for accounting period	tis. Kč CZK ths	11 931 120	13 913 493	12 045 360	85,75	115,51
8	Počet zaměstnanců celkem Total employees	osoby persons	12 872	13 024	13 176	98,83	98,85
9	z toho: zaměstnanci obchodní služby celkem of which: total sales staff	osoby persons	4 530	4 659	4 846	97,23	96,14
10	z toho: zaměstnanci, kteří sjednávají pojištění of which: staff underwriting insurance	osoby persons	2 492	2 545	2 669	97,92	95,35
11	Pojišťovací zprostředkovatelé vykonávající činnost jménem a na účet pouze jedné pojišťovny celkem Total insurance intermediaries operating in the name and on the account of one insurer only	počet persons	11 250	13 264	14 194	84,82	93,45
12	z toho: výhradní pojišťovací agenti of which: exclusive insurance agents	počet persons	9 220	9 813	10 657	93,96	92,08
13	vázaní pojišťovací zprostředkovatelé tied insurance intermediaries	počet persons	1 219	2 150	2 432	56,70	88,40
14	Počet smluv ve kmeni celkem Contracts in insurance portfolio	ks pc	27 580 582	27 137 403	26 669 582	101,63	101,75
15	v tom: životní pojištění celkem in which: total life insurance	ks pc	5 689 653	5 904 923	6 176 728	96,35	95,60
16	z toho: běžně placené smlouvy of which: current-premium policies	ks pc	5 252 998	5 423 558	5 640 768	96,86	96,15
17	neživotní pojištění celkem total non-life insurance	ks pc	21 890 929	21 232 480	20 492 854	103,10	103,61

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, a 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 2016 – výkazy

B – Members' results in 2016 – statements

AKTIVA ASSETS	Jedn. Units	2016	2015	2014	16/15	15/14
A – Pohledávky za upsaný základní kapitál A – Subscribed capital unpaid	tis. Kč CZK ths	0	0	22 000		
B – Dlouhodobý nehmotný majetek, z toho: B – Intangible fixed assets, of which:	tis. Kč CZK ths	1 882 140	1 865 052	1 851 580	100,92	100,73
a) zřizovací výdaje formation expenses	tis. Kč CZK ths	0	0	0		
b) goodwill goodwill	tis. Kč CZK ths	0	0	0		
C – Finanční umístění (investice) C – Financial placements (investments)	tis. Kč CZK ths	322 018 882	323 551 649	330 466 219	99,53	97,91
I Pozemky a stavby (nemovitosti), z toho: Land and buildings (real estate), of which:	tis. Kč CZK ths	3 364 262	3 837 436	3 911 251	87,67	98,11
a) provozní nemovitosti operating land and buildings	tis. Kč CZK ths	2 410 550	3 185 859	3 373 251	75,66	94,44
II Finanční umístění v podnikatelských seskupeních Financial investments in business groups	tis. Kč CZK ths	23 169 796	21 363 138	19 286 056	108,46	110,77
1 Podíly v ovládaných osobách Participating interests in affiliated undertakings	tis. Kč CZK ths	20 416 548	20 065 234	17 960 934	101,75	111,72
2 Dluhové cenné papíry vydané ovládanými osobami a půjčky těmto osobám 2 Debt securities issued by, and loans to, affiliated undertakings	tis. Kč CZK ths	2 156 535	874 915	909 422	246,49	96,21
3 Podíly s podstatným vlivem Participating interests with significant influence	tis. Kč CZK ths	596 713	422 989	415 700	141,07	101,75
4 Dluhové cenné papíry vydané osobami, ve kterých má účetní jednotka podstatný vliv, a půjčky těmto osobám 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	295 483 387	298 349 310	307 266 757	99,04	97,10
1 Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly 1 Shares and other variable-yield securities, other interests	tis. Kč CZK ths	23 614 632	24 364 781	23 411 439	96,92	104,07
2 Dluhové cenné papíry Debt securities	tis. Kč CZK ths	257 011 081	261 305 292	270 910 924	98,36	96,45
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	8 379 720	2 469 212	4 537 818	339,37	54,41
5 Depozita u finančních institucí Deposits with financial institutions	tis. Kč CZK ths	8 327 863	11 961 608	10 850 715	69,62	110,24
6 Ostatní finanční umístění Other financial placements	tis. Kč CZK ths	-1 849 909	-1 751 583	-2 444 139		
IV Depozita při aktivním zajištění Inward reinsurance deposits	tis. Kč CZK ths	1 437	1 765	2 155	81,42	81,90
D – Finanční umístění životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník D – Financial placements for life insurance where the investment risk is borne by the policyholders	tis. Kč CZK ths	83 850 296	79 915 202	78 008 036	104,92	102,44
E – Dlužníci E – Debtors	tis. Kč CZK ths	15 598 820	16 152 184	14 842 874	96,57	108,82
I Pohledávky z operací přímého pojištění Receivables from direct insurance transactions	tis. Kč CZK ths	7 117 288	6 482 960	6 749 844	109,78	96,05
1 Pojistníci Policyholders	tis. Kč CZK ths	6 957 300	6 280 362	6 517 092	110,78	96,37
2 Pojišťovací zprostředkovatelé Intermediaries	tis. Kč CZK ths	159 988	202 598	232 752	78,97	87,04
II Pohledávky z operací zajištění Receivables from reinsurance transactions	tis. Kč CZK ths	3 787 581	3 435 298	3 322 909	110,25	103,38
III Ostatní pohledávky Other receivables	tis. Kč CZK ths	4 693 951	6 233 926	4 770 121	75,30	130,69
F – Ostatní aktiva F – Other assets	tis. Kč CZK ths	12 316 221	8 393 493	6 192 796	146,74	135,54
I Dlouhodobý hmotný majetek, jiný než pozemky a stavby (nemovitosti), a zásoby I Tangible fixed assets other than land and buildings (real estate), and inventories	tis. Kč CZK ths	856 790	862 803	816 465	99,30	105,68
II Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně Cash at bank and in hand	tis. Kč CZK ths	11 456 260	7 530 556	5 376 108	152,13	140,07
III Jiná aktiva Other assets	tis. Kč CZK ths	3 171	134	223	2 366,42	60,09
G – Přechodné účty aktiv G – Temporary accounts of assets	tis. Kč CZK ths	17 031 069	16 208 792	15 647 906	105,07	103,58
I Naběhlé úroky a nájemné Accrued interest and rent	tis. Kč CZK ths	14 005	6 064	12 623	230,95	48,04
II Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy, v tom odděleně: II Deferred acquisition costs of insurance contracts, of which:	tis. Kč CZK ths	11 591 018	10 933 959	10 947 473	106,01	99,88
a) v životním pojištění life insurance	tis. Kč CZK ths	6 973 834	6 919 030	7 202 952	100,79	96,06
b) v neživotním pojištění non-life insurance	tis. Kč CZK ths	4 617 184	4 014 929	3 744 521	115,00	107,22
III Ostatní přechodné účty aktiv, z toho: Other temporary accounts of assets, of which:	tis. Kč CZK ths	5 426 046	5 268 769	4 687 810	102,99	112,39
a) dohadné položky aktivní accrued income	tis. Kč CZK ths	1 807 219	1 846 363	1 711 337	97,88	107,89
AKTIVA CELKEM ASSETS TOTAL	tis. Kč CZK ths	452 697 428	446 086 372	447 031 411	101,48	99,79

PASIVA LIABILITIES	Jedn. Units	2016	2015	2014	16/15	15/14
A – Vlastní kapitál A – Equity	tis. Kč CZK ths	73 106 630	75 719 743	71 803 230	96,55	105,45
I Základní kapitál, z toho: Registered capital, of which:	tis. Kč CZK ths	20 271 788	20 720 468	20 979 554	97,83	98,77
a) změny základního kapitálu change in registered capital	tis. Kč CZK ths	5 000	0	43 000		
II Emisní ažio Share premium	tis. Kč CZK ths	1 399 384	1 399 384	2 054 384	100,00	68,12
III Rezervní fond na nové ocenění Reserve fund for new evaluation	tis. Kč CZK ths	0	0	0		
IV Ostatní kapitálové fondy Other capital funds	tis. Kč CZK ths	10 254 972	11 557 936	10 490 257	88,73	110,18
V Rezervní fond a ostatní fondy ze zisku Reserve fund and other funds created from profit	tis. Kč CZK ths	2 250 602	2 254 475	9 747 860	99,83	23,13
VI Nerozdělený zisk minulých účetních období nebo neuhrazená ztráta minulých účetních období Profit or loss brought forward	tis. Kč CZK ths	26 998 765	25 989 775	16 485 818	103,88	157,65
VII Zisk nebo ztráta běžného účetního období Profit or loss for the year	tis. Kč CZK ths	11 931 119	13 797 705	12 045 357	86,47	114,55
B – Podřízená pasiva Subordinated liabilities	tis. Kč CZK ths	586 982	557 001	557 001	105,38	100,00
C – Technické rezervy Technical provisions	tis. Kč CZK ths	246 556 392	249 912 136	256 892 676	98,66	97,28
a) hrubá výše gross amount	tis. Kč CZK ths	279 082 046	281 609 729	287 647 197	99,10	97,90
b) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	32 525 654	31 697 593	30 754 521	102,61	103,07
1 Rezerva na nezasloužené pojistné Provision for unearned premiums	tis. Kč CZK ths	18 108 514	17 291 787	16 533 762	104,72	104,58
a) hrubá výše gross amount	tis. Kč CZK ths	23 416 426	22 428 968	21 555 511	104,40	104,05
b) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	5 307 912	5 137 181	5 021 749	103,32	102,30
2 Rezerva pojistného životních pojištění Provision for life insurance	tis. Kč CZK ths	171 037 908	177 025 834	185 291 948	96,62	95,54
a) hrubá výše gross amount	tis. Kč CZK ths	173 735 303	179 432 173	187 159 067	96,83	95,87
b) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	2 697 395	2 406 339	1 867 119	112,10	128,88
3 Rezerva na pojistná plnění Provision for outstanding claims	tis. Kč CZK ths	46 087 103	44 643 861	43 713 547	103,23	102,13
a) hrubá výše gross amount	tis. Kč CZK ths	70 420 698	68 551 945	67 379 876	102,73	101,74
b) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	24 333 595	23 908 084	23 666 329	101,78	101,02
4 Rezerva na prémie a slevy Provision for bonuses and rebates	tis. Kč CZK ths	4 278 861	3 661 733	3 192 345	116,85	114,70
a) hrubá výše gross amount	tis. Kč CZK ths	4 464 991	3 906 988	3 391 056	114,28	115,21
b) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	186 130	245 255	198 711	75,89	123,42
5 Vyrovnávací rezerva Equalization provision	tis. Kč CZK ths	0	45 178	559 125		8,08
6 Rezerva na splnění závazků z použité technické úrokové míry a ostatních početních parametrů 6 Provision for liabilities arising from the technical interest rate applied and from other calculation parameters	tis. Kč CZK ths	3 133 675	4 045 520	3 904 237	77,46	103,62
7 Rezerva pojistného neživotních pojištění Provision for non-life insurance premiums	tis. Kč CZK ths	543 244	498 561	463 966	108,96	107,46
a) hrubá výše gross amount	tis. Kč CZK ths	543 866	499 295	464 579	108,93	107,47
b) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	622	734	613	84,74	119,74
8 Rezerva na závazky Kanceláře Provision for liabilities of the Bureau	tis. Kč CZK ths	2 115 047	2 695 420	3 225 288	78,47	83,57
9 Ostatní technické rezervy Other technical provisions	tis. Kč CZK ths	1 252 040	4 242	8 458	29 515,32	50,15
a) hrubá výše gross amount	tis. Kč CZK ths	1 252 040	4 242	8 458	29 515,32	50,15
b) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	0	0	0		
D – Technická rezerva na životní pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník D – Technical provision for life insurance where the investment risk is borne by the policyholders	tis. Kč CZK ths	83 850 295	79 923 062	78 012 622	104,91	102,45
a) hrubá výše gross amount	tis. Kč CZK ths	83 850 295	79 923 062	78 012 622	104,91	102,45
b) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	0	0	0		
E – Rezervy E – Provisions	tis. Kč CZK ths	1 190 310	1 243 307	1 553 515	95,74	80,03
1 Rezerva na důchody a podobné závazky Provision for pensions and similar obligations	tis. Kč CZK ths	32 711	28 092	28 673	116,44	97,97
2 Rezerva na daně Provision for taxation	tis. Kč CZK ths	809 026	849 341	1 174 849	95,25	72,29
3 Ostatní rezervy Other provisions	tis. Kč CZK ths	348 573	365 874	349 993	95,27	104,54
F – Depozita při pasivním zajištění F – Outward reinsurance deposits	tis. Kč CZK ths	9 081 602	8 846 690	8 309 092	102,66	106,47
G – Věřitelé G – Creditors	tis. Kč CZK ths	30 440 121	22 120 016	22 591 572	137,61	97,91
I Závazky z operací přímého pojištění Liabilities arising from direct insurance transactions	tis. Kč CZK ths	9 963 394	9 701 953	9 460 481	102,69	102,55
II Závazky z operací zajištění Liabilities arising from reinsurance transactions	tis. Kč CZK ths	7 193 815	6 766 873	6 439 919	106,31	105,08
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	6 740 090	432	508	1 560 206,02	85,04
V Ostatní závazky, z toho: Other liabilities, of which:	tis. Kč CZK ths	6 521 694	5 650 758	6 690 664	115,41	84,46
a) daňové závazky a závazky ze sociálního zabezpečení tax liabilities and liabilities arising from social security	tis. Kč CZK ths	715 451	846 276	851 219	84,54	99,42
VI Garanční fond Kanceláře The Bureau's Guarantee Fund	tis. Kč CZK ths	1 448 453	1 400 655	1 344 120	103,41	104,21
H – Přechnodné účty pasiv H – Temporary accounts of liabilities	tis. Kč CZK ths	7 885 096	7 764 417	7 311 703	101,55	106,19
I Výdaje příštích období a výnosy příštích období Accruals and deferred income	tis. Kč CZK ths	1 524 943	1 377 362	1 494 916	110,71	92,14
II Ostatní přechnodné účty pasiv, z toho: Other temporary accounts of liabilities, of which:	tis. Kč CZK ths	6 360 153	6 387 055	5 816 787	99,58	109,80
a) dohadné položky pasivní accrued liabilities	tis. Kč CZK ths	13 877 824	6 356 919	4 513 685	218,31	140,84
PASIVA CELKEM LIABILITIES TOTAL	tis. Kč CZK ths	452 697 428	446 086 372	447 031 411	101,48	99,79

I TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ I TECHNICAL ACCOUNT - NON-LIFE INSURANCE BUSINESS	Jedn. Units	2016	2015	2014	16/15	15/14
1 Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění: Earned premiums, net of reinsurance:	tis. Kč CZK ths	59 926 534	56 855 110	53 947 599	105,40	105,39
a) předepsané hrubé pojistné gross premiums written	tis. Kč CZK ths	85 521 922	81 682 284	78 203 030	104,70	104,45
b) pojistné postoupené zajišťovatelům (-) outward reinsurance premiums (-)	tis. Kč CZK ths	24 604 993	23 987 015	23 523 639	102,58	101,97
c) změna stavu hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné (+/-) change in the gross provision for unearned premiums (+/-)	tis. Kč CZK ths	1 173 960	950 305	846 945	123,54	112,20
d) změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, podíl zajišťovatelů (+/-) d) change in the provision for unearned premiums, reinsurers' share (+/-)	tis. Kč CZK ths	183 565	110 146	115 153	166,66	95,65
2 Převedené výnosy z finančního umístění (investic) z netechnického účtu 2 Allocated investment return transferred from the non-technical account	tis. Kč CZK ths	1 950 378	2 159 251	3 142 805	90,33	68,70
3 Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění Other technical income, net of reinsurance	tis. Kč CZK ths	3 015 139	2 057 765	2 018 802	146,52	101,93
4 Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění: Claims incurred, net of reinsurance:	tis. Kč CZK ths	34 261 065	30 965 748	28 720 686	110,64	107,82
a) náklady na pojistná plnění: claims paid:	tis. Kč CZK ths	33 446 665	30 481 773	29 236 509	109,73	104,26
aa) hrubá výše gross amount	tis. Kč CZK ths	45 362 256	41 226 387	40 519 931	110,03	101,74
ab) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	11 915 591	10 744 614	11 283 422	110,90	95,22
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění (+/-): change in the provision for claims (+/-):	tis. Kč CZK ths	814 400	483 975	-515 823	168,27	
ba) hrubá výše gross amount	tis. Kč CZK ths	1 305 928	714 014	-706 595	182,90	
bb) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	491 528	230 039	-190 772	213,67	
5 Změny stavu ostatních technických rezerv, očištěné od zajištění (+/-) 5 Change in other technical provisions, net of reinsurance (+/-)	tis. Kč CZK ths	-539 061	-524 083	-465 209		
6 Prémie a slevy, očištěné od zajištění Bonuses and rebates, net of reinsurance	tis. Kč CZK ths	1 448 505	1 261 238	1 280 717	114,85	98,48
7 Čistá výše provozních nákladů: Net operating expenses:	tis. Kč CZK ths	18 796 416	17 335 801	16 778 928	108,43	103,32
a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy acquisition costs of insurance contracts	tis. Kč CZK ths	16 993 320	14 393 560	13 738 375	118,06	104,77
b) změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-) change in deferred acquisition costs of insurance contracts (+/-)	tis. Kč CZK ths	-389 102	-249 687	-181 280		
c) správní režie administrative expenses	tis. Kč CZK ths	7 780 542	8 741 256	8 310 883	89,01	105,18
d) provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích (-) reinsurance commissions and profit participation (-)	tis. Kč CZK ths	5 588 344	5 549 328	5 089 050	100,70	109,04
8 Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění Other technical charges, net of reinsurance	tis. Kč CZK ths	5 231 495	5 075 770	4 573 520	103,07	110,98
9 Změna stavu vyrovnávací rezervy (+/-) Change in the equalization provision (+/-)	tis. Kč CZK ths	-36 580	-513 947	-43 325		
10 Mezisoučet, zůstatek (výsledek) technického účtu k neživotnímu pojištění 10 Sub-total balance on the technical account for non-life insurance business	tis. Kč CZK ths	5 730 211	7 471 599	8 263 889	76,69	90,41

II TECHNICKÝ ÚČET K ŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ II TECHNICAL ACCOUNT - LIFE INSURANCE BUSINESS	Jedn. Units	2016	2015	2014	16/15	15/14
1 Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění: Earned premiums, net of reinsurance:	tis. Kč CZK ths	52 366 024	57 035 366	64 953 280	91,81	87,81
a) předepsané hrubé pojistné gross premiums written	tis. Kč CZK ths	56 710 371	61 603 779	69 752 772	92,06	88,32
b) pojistné postoupené zajišťovatelům (-) outward reinsurance premiums (-)	tis. Kč CZK ths	4 521 173	4 745 432	4 956 379	95,27	95,74
c) změna rezervy na nezasloužené pojistné, očištěné od zajišťovatelů (+/-) c) change in the provision for unearned premiums, net of reinsurance (+/-)	tis. Kč CZK ths	-176 826	-177 019	-156 887		
2 Výnosy z finančního umístění (investic): Investment income:	tis. Kč CZK ths	17 010 549	31 714 717	18 103 395	53,64	175,19
a) výnosy z podílů se zvláštním uvedením těch, které pocházejí z ovládaných osob a) income from participating interests, with separate indication of that derived from affiliated undertakings	tis. Kč CZK ths	823 957	642 861	743 224	128,17	86,50
b) výnosy z ostatního finančního umístění (investic), se zvláštním uvedením těch, které pocházejí z ovládaných osob, v tom: b) income from other investments, with separate indication of that derived from affiliated undertakings, in which:	tis. Kč CZK ths	7 751 989	8 455 916	8 187 249	91,68	103,28
ba) výnosy z pozemků a staveb nemovitostí income from land and buildings (real estate)	tis. Kč CZK ths	21 424	22 088	21 519	96,99	102,64
bb) výnosy z ostatních investic income from other investments	tis. Kč CZK ths	7 730 565	8 433 828	8 165 730	91,66	103,28
c) změny hodnoty finančního umístění (investic) value re-adjustments on investments	tis. Kč CZK ths	828 563	830 454	1 060 003	99,77	78,34
d) výnosy z realizace finančního umístění (investic) gains on the realization of investments	tis. Kč CZK ths	7 606 040	21 785 486	8 112 919	34,91	268,53
3 Přírůstky hodnoty finančního umístění (investic) Unrealized gains on investments	tis. Kč CZK ths	7 911 981	7 863 601	10 264 299	100,62	76,61
4 Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění Other technical income, net of reinsurance	tis. Kč CZK ths	1 741 235	1 589 365	1 718 520	109,56	92,48
5 Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění: Claims incurred, net of reinsurance:	tis. Kč CZK ths	42 386 674	49 954 985	56 984 071	84,85	87,66
a) náklady na pojistná plnění: claims paid:	tis. Kč CZK ths	41 743 645	49 569 561	56 257 148	84,21	88,11
aa) hrubá výše gross amount	tis. Kč CZK ths	43 684 934	51 340 137	57 947 363	85,09	88,60
ab) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	1 941 289	1 770 576	1 690 215	109,64	104,75
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění (+/-): change in the provision for claims (+/-):	tis. Kč CZK ths	643 029	385 424	726 923	166,84	53,02
ba) hrubá výše gross amount	tis. Kč CZK ths	869 095	527 618	999 115	164,72	52,81
bb) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	226 066	142 194	272 192	158,98	52,24
6 Změna stavu ostatních technických rezerv, očištěná od zajištění (+/-): Change in other technical provisions, net of reinsurance (+/-):	tis. Kč CZK ths	-1 202 403	-5 922 230	552 946		
a) rezervy v životním pojištění: life insurance provision:	tis. Kč CZK ths	-5 593 100	-7 627 500	1 005 437		
aa) změna stavu hrubé výše change in the gross amount	tis. Kč CZK ths	-5 301 961	-7 088 207	2 025 360		
ab) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	291 139	539 293	1 019 923	53,99	52,88
b) ostatní technické rezervy, očištěné od zajištění other technical provisions, net of reinsurance	tis. Kč CZK ths	4 390 697	1 705 270	-452 491	257,48	
7 Prémie a slevy, očištěné od zajištění Bonuses and rebates, net of reinsurance	tis. Kč CZK ths	557 848	430 755	433 533	129,50	99,36
8 Čistá výše provozních nákladů: Net operating expenses:	tis. Kč CZK ths	12 573 944	13 288 599	14 480 059	94,62	91,77
a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy acquisition costs of insurance contracts	tis. Kč CZK ths	9 145 678	9 339 184	10 185 918	97,93	91,69
b) změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-) change in deferred acquisition costs of insurance contracts (+/-)	tis. Kč CZK ths	-52 599	283 921	618 232		45,92
c) správní režie administrative expenses	tis. Kč CZK ths	4 951 111	5 064 541	4 923 025	97,76	102,87
d) provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích reinsurance commissions and profit participation	tis. Kč CZK ths	1 470 246	1 399 047	1 247 116	105,09	112,18
9 Náklady na finanční umístění (investice): Investment charges:	tis. Kč CZK ths	9 568 690	22 735 954	9 612 489	42,09	236,53
a) náklady na správu finančního umístění (investic), včetně úroků investment management charges, including interest	tis. Kč CZK ths	1 920 757	2 119 423	1 940 486	90,63	109,22
b) změna hodnoty finančního umístění (investic) value adjustments on investments	tis. Kč CZK ths	303 041	105 913	56 180	286,12	188,52
c) náklady spojené s realizací finančního umístění (investic) losses on the realization of investments	tis. Kč CZK ths	7 344 892	20 510 618	7 615 823	35,81	269,32
10 Úbytky hodnoty finančního umístění (investic) Unrealized losses on investments	tis. Kč CZK ths	5 465 606	7 428 011	5 318 958	73,58	139,65
11 Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění Other technical charges, net of reinsurance	tis. Kč CZK ths	1 107 941	1 126 061	1 355 810	98,39	83,05
12 Převod výnosů z finančního umístění (investic) na netechnický účet 12 Allocated investment return transferred to the non-technical account	tis. Kč CZK ths	330 941	520 818	836 668	63,54	62,25
13 Mezisoučet, zůstatek (výsledek) technického účtu k životnímu pojištění 13 Sub-total, balance on the technical account - life insurance business	tis. Kč CZK ths	8 240 548	8 640 096	5 464 960	95,38	158,10

III NETECHNICKÝ ÚČET III NON-TECHNICAL ACCOUNT	Jedn. Units	2016	2015	2014	16/15	15/14
1 Výsledek technického účtu k neživotnímu pojištění 1 Balance on the technical account - non-life insurance business	tis. Kč CZK ths	5 730 211	7 471 599	8 263 889	76,69	90,41
2 Výsledek technického účtu k životnímu pojištění 2 Balance on the technical account - life insurance business	tis. Kč CZK ths	8 240 548	8 640 096	5 464 960	95,38	158,10
3 Výnosy z finančního umístění (investic): 3 Investment income:	tis. Kč CZK ths	10 322 437	9 859 718	8 557 154	104,69	115,22
a) výnosy z podílů se zvláštním uvedením těch, které pocházejí z ovládaných osob a) income from participating interests, with a separate indication of that derived from affiliated undertakings	tis. Kč CZK ths	738 381	735 241	771 227	100,43	95,33
b) výnosy z ostatního finančního umístění (investic), se zvláštním uvedením těch, které pocházejí z ovládaných osob, v tom: b) income from other investments, with a separate indication of that derived from affiliated undertakings, in which:	tis. Kč CZK ths	932 209	893 125	829 897	104,38	107,62
ba) výnosy z pozemků a staveb (nemovitostí) ba) income from land and buildings (real estate)	tis. Kč CZK ths	109 956	105 189	102 083	104,53	103,04
bb) výnosy z ostatních investic bb) income from other investments	tis. Kč CZK ths	822 253	787 936	727 814	104,36	108,26
c) změny hodnoty finančního umístění (investic), z toho: c) value re-adjustments on investments, of which:	tis. Kč CZK ths	1 337 552	1 188 118	1 767 584	112,58	67,22
ca) přírůstky hodnoty finančního umístění ca) unrealized gains on investments	tis. Kč CZK ths	19 752	38 940	68 665	50,72	56,71
d) výnosy z realizace finančního umístění (investic) d) gains on the realization of investments	tis. Kč CZK ths	7 314 295	7 043 234	5 188 446	103,85	135,75
4 Převedené výnosy finančního umístění (investic) z technického účtu k životnímu pojištění 4 Allocated investment return transferred from the life insurance technical account	tis. Kč CZK ths	330 941	520 818	836 668	63,54	62,25
5 Náklady na finanční umístění (investice): 5 Investment charges:	tis. Kč CZK ths	8 455 035	8 021 290	5 900 329	105,41	135,95
a) náklady na správu finančního umístění (investic), včetně úroků a) investment management charges, including interest	tis. Kč CZK ths	315 176	206 751	193 459	152,44	106,87
b) změna hodnoty finančního umístění (investic), z toho: b) value adjustments on investment, of which:	tis. Kč CZK ths	738 343	663 680	516 728	111,25	128,44
ba) úbytky hodnoty finančního umístění ba) unrealized losses on investments	tis. Kč CZK ths	32 609	60 476	22 850	53,92	264,67
c) náklady spojené s realizací finančního umístění (investic) c) losses on the realization of investments	tis. Kč CZK ths	7 401 516	7 150 859	5 190 142	103,51	137,78
6 Převod výnosů z finančního umístění (investic) na technický účet k neživotnímu pojištění 6 Allocated investments return transferred to the non-life insurance technical account	tis. Kč CZK ths	1 950 378	2 159 251	3 142 805	90,33	68,70
7 Ostatní výnosy 7 Other income	tis. Kč CZK ths	878 082	699 877	970 321	125,46	72,13
8 Ostatní náklady 8 Other charges	tis. Kč CZK ths	823 364	813 782	731 742	101,18	111,21
9 Daň z příjmů z běžné činnosti 9 Tax on profit or loss on ordinary activities	tis. Kč CZK ths	2 412 563	2 435 075	2 373 174	99,08	102,61
10 Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění 10 Profit or loss on ordinary activities after tax	tis. Kč CZK ths	11 860 879	13 762 710	11 944 942	86,18	115,22
11 Mimořádné výnosy 11 Extraordinary income	tis. Kč CZK ths	78 748	160 835	110 447	48,96	145,62
12 Mimořádné náklady 12 Extraordinary charges	tis. Kč CZK ths	758	1 425	1 462	53,19	97,47
13 Mimořádný zisk nebo ztráta 13 Extraordinary profit or loss	tis. Kč CZK ths	77 990	159 410	108 985	48,92	146,27
14 Daň z příjmů z mimořádné činnosti 14 Tax on extraordinary profit or loss	tis. Kč CZK ths	1 654	42	0	3 938,10	
15 Ostatní daně neuvedené v předcházejících položkách 15 Other taxes not shown under the preceding items	tis. Kč CZK ths	6 095	8 585	8 567	71,00	100,21
16 Zisk nebo ztráta za účetní období 16 Profit/loss for the year	tis. Kč CZK ths	11 931 120	13 913 493	12 045 360	85,75	115,51

C.1 – Předepsané smluvní pojistné dle metodiky ČAP

C.1 – Contractual premiums written according to ČAP Methodology

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2016	2015	2014	16/15	15/14
1	Předepsané smluvní pojistné dle metodiky ČAP celkem Total contractual premiums written according to ČAP Methodology	tis. Kč CZK ths	118 988 398	116 549 321	115 410 615	102,09	100,99
2	Přeshraniční služby formou pobočky či v rámci svobody poskytování služeb celkem Cross-border services provided by a branch or within the freedom to provide services	tis. Kč CZK ths	2 209 689	5 567 011	4 953 655	39,69	112,38
3	Předepsané smluvní pojistné dle metodiky ČAP v neživotním pojištění celkem Total contractual premiums written according to ČAP Methodology in non-life insurance	tis. Kč CZK ths	75 317 743	71 923 692	69 209 217	104,72	103,92
4	v tom: pojištění úrazu in which: accident insurance	tis. Kč CZK ths	2 132 336	2 100 325	2 086 448	101,52	100,67
5	pojištění nemoci (soukromé zdravotní pojištění) sickness insurance (private health insurance)	tis. Kč CZK ths	2 425 280	2 383 565	2 365 725	101,75	100,75
6	havarijní pojištění pozemních vozidel kromě kolejových motor hull insurance except rolling stock	tis. Kč CZK ths	16 724 095	15 273 587	14 275 285	109,50	106,99
7	havarijní pojištění kolejových vozidel rail damage insurance	tis. Kč CZK ths	23 758	11 893	12 145	199,76	97,93
8	havarijní pojištění letadel aircraft hull insurance	tis. Kč CZK ths	73 573	91 707	84 422	80,23	108,63
9	havarijní pojištění námořních a říčních plavidel river and sea hull insurance	tis. Kč CZK ths	16 885	14 640	13 311	115,33	109,98
10	pojištění přepravovaného nákladu transport freight insurance	tis. Kč CZK ths	353 574	346 221	341 484	102,12	101,39
11	pojištění majetku podle odvětví 8 property insurance under class 8	tis. Kč CZK ths	11 246 363	11 085 638	10 862 891	101,45	102,05
12	z toho: občanská pojištění of which: individuals	tis. Kč CZK ths	4 787 556	4 614 921	4 455 252	103,74	103,58
13	z toho: pojištění požáru of which: fire insurance	tis. Kč CZK ths	1 266 024	1 246 389	1 234 885	101,58	100,93
14	podnikatelská pojištění industry and business	tis. Kč CZK ths	6 458 807	6 470 717	6 407 639	99,82	100,98
15	z toho: pojištění požáru of which: fire insurance	tis. Kč CZK ths	2 978 687	3 047 206	3 063 726	97,75	99,46
16	pojištění zvířat a nálezů livestock and epidemic insurance	tis. Kč CZK ths	21 813	19 649	8 809	111,01	223,06
17	pojištění plodin a lesů crops and forest insurance	tis. Kč CZK ths	250 742	189 973	159 288	131,99	119,26
18	pojištění majetku podle odvětví 9 property insurance under class 9	tis. Kč CZK ths	9 048 632	8 732 980	8 659 174	103,61	100,85
19	z toho: občanská pojištění of which: individuals	tis. Kč CZK ths	3 850 355	3 655 605	3 527 989	105,33	103,62
20	z toho: pojištění krádeže of which: theft insurance	tis. Kč CZK ths	1 690 396	1 647 819	1 619 992	102,58	101,72
21	podnikatelská pojištění industry and business	tis. Kč CZK ths	5 198 277	5 077 375	5 131 185	102,38	98,95
22	z toho: pojištění krádeže of which: theft insurance	tis. Kč CZK ths	946 088	926 975	927 725	102,06	99,92
23	pojištění zvířat a nálezů livestock and epidemic insurance	tis. Kč CZK ths	218 994	219 785	215 034	99,64	102,21
24	pojištění plodin a lesů crops and forest insurance	tis. Kč CZK ths	684 695	721 086	757 904	94,95	95,14
25	pojištění odpovědnosti podle odvětví 10 liability insurance under class 10	tis. Kč CZK ths	21 462 104	20 926 142	20 394 916	102,56	102,60
26	z toho: pojištění odpovědnosti podle zákona č. 168/1999 Sb. of which: insurance pursuant to Act No. 168/1999 Coll.	tis. Kč CZK ths	21 018 693	20 506 354	20 103 448	102,50	102,00
27	pojištění odpovědnosti z provozu letadel aircraft liability insurance	tis. Kč CZK ths	112 670	94 735	71 054	118,93	133,33
28	pojištění odpovědnosti z provozu lodí marine liability insurance	tis. Kč CZK ths	10 623	9 228	9 040	115,12	102,08
29	všeobecné smluvní pojištění odpovědnosti za škodu general contractual liability insurance	tis. Kč CZK ths	6 784 385	6 361 198	5 994 795	106,65	106,11
30	z toho: podnikatelská pojištění of which: industrial and business insurance	tis. Kč CZK ths	5 140 698	4 894 929	4 589 429	105,02	106,66
31	pojištění úvěrů credit insurance	tis. Kč CZK ths	239 794	75 181	23 718	318,96	316,98
32	pojištění záruky (kauce) suretyship insurance (guarantee deposits)	tis. Kč CZK ths	161 490	142 102	157 396	113,64	90,28
33	pojištění různých finančních ztrát insurance against various financial losses	tis. Kč CZK ths	2 159 121	2 061 912	1 950 443	104,71	105,72
34	z toho: pojištění ztrát způsobených přerušením provozu of which: insurance against losses caused by business interruption	tis. Kč CZK ths	452 710	422 670	420 562	107,11	100,50
35	pojištění právní ochrany legal expenses insurance	tis. Kč CZK ths	389 965	363 701	345 157	107,22	105,37
36	pojištění pomoci osobám v nouzi během cestování nebo pobytu mimo místo svého trvalého bydliště assistance insurance for persons in emergencies during travel or while away from their permanent residence	tis. Kč CZK ths	2 018 453	1 934 863	1 972 454	104,32	98,09
37	aktivní zajištění inward insurance	tis. Kč CZK ths	2 462 300	2 418 276	1 855 972	101,82	130,30
38	Přeshraniční služby formou pobočky či v rámci svobody poskytování služeb Cross-border services provided by a branch or within the freedom to provide services	tis. Kč CZK ths	828 644	4 217 289	3 621 800	19,65	116,44
39	Předepsané smluvní pojistné dle metodiky ČAP v životním pojištění celkem Total contractual premiums written according to ČAP Methodology in life insurance	tis. Kč CZK ths	43 670 655	44 625 629	46 201 398	97,86	96,59
40	v tom: běžně placené in which: current premiums	tis. Kč CZK ths	42 225 669	42 742 761	43 624 637	98,79	97,98
41	jednorázově placené single premium	tis. Kč CZK ths	1 444 986	1 882 868	2 576 761	76,74	73,07
42	z toho: jednorázově placené spojené s existující běžně placenou smlouvou (předplacení, min. pojistné...) of which: single premium insurance tied with the existing contract paid on a current basis (prepaid, extraordinary premiums...)	tis. Kč CZK ths	327 724	532 386	667 559	61,56	79,75
43	samostatně jednorázově placené celkem (vč. návratného vkladu) total separately paid single premium insurance (incl. returnable deposit)	tis. Kč CZK ths	1 117 262	1 350 482	1 909 202	82,73	70,74
44	v tom: pojištění pro případ dožití nebo smrti nebo dožití in which: insurance on survival or survival/death	tis. Kč CZK ths	5 768 745	6 927 830	8 624 362	83,27	80,33
45	pojištění pro případ smrti insurance on death	tis. Kč CZK ths	2 410 615	2 425 593	2 364 096	99,38	102,60
46	svatební pojištění nebo pojištění prostředků na výživu dětí marriage insurance, birth insurance	tis. Kč CZK ths	736 087	858 367	992 146	85,75	86,52
47	důchodové pojištění pension insurance	tis. Kč CZK ths	1 303 711	1 388 488	1 457 256	93,89	95,28
48	pojištění spojené s investičním fondem celkem – netýkající se dětí total unit-linked insurance – excluding children	tis. Kč CZK ths	21 413 427	21 435 985	21 478 846	99,89	99,80
49	pojištění spojené s investičním fondem celkem – týkající se dětí total unit-linked insurance – children	tis. Kč CZK ths	815 561	749 565	650 237	108,80	115,28
50	kapitálové činnosti capital operations	tis. Kč CZK ths	38	19	13 129	200,00	0,14
51	doplňková pojištění supplementary insurance	tis. Kč CZK ths	11 222 471	10 839 782	10 621 326	103,53	102,06
52	v tom: pojištění úrazu in which: accident insurance	tis. Kč CZK ths	9 210 311	8 797 670	8 743 400	104,69	100,62
53	pojištění nemoci sickness insurance	tis. Kč CZK ths	2 012 160	2 042 112	1 877 926	98,53	108,74
54	Přeshraniční služby formou pobočky či v rámci svobody poskytování služeb Cross-border services provided by a branch or within the freedom to provide services	tis. Kč CZK ths	1 381 045	1 349 722	1 331 855	102,32	101,34

C.2 – Předepsané pojistné v zákonném pojištění

C.2 – Premiums written in ex-lege insurance

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2016	2015	2014	16/15	15/14
1	Zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele Ex-lege workmen's compensation	tis. Kč CZK ths	7 109 340	6 741 383	6 481 856	105,46	104,00

D – Obchodní produkce v životním pojištění

D – New business – life insurance

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2016	2015	2014	16/15	15/14
1	Obchodní produkce – pojistné z nových smluv celkem New business – total premiums from new contracts	tis. Kč CZK ths	19 303 347	22 986 159	29 672 752	83,98	77,47
2	v tom: běžně placené in which: current premiums	tis. Kč CZK ths	5 405 122	6 067 958	6 826 218	89,08	88,89
3	jednorázově placené celkem total single premium	tis. Kč CZK ths	13 898 225	16 918 201	22 846 534	82,15	74,05
4	z toho: jednorázově placené spojené s existující běžně placenou smlouvou of which: single premium insurance tied with the existing contract paid on a current basis	tis. Kč CZK ths	3 015 201	4 350 336	5 619 467	69,31	77,42
5	samostatně jednorázově placené celkem (vč. návratného vkladu) total separately paid single premium insurance (incl. returnable deposit)	tis. Kč CZK ths	10 883 024	12 567 865	17 227 067	86,59	72,95
6	Obchodní produkce – nové smlouvy celkem New business – total new contracts	ks pc	598 236	715 143	800 812	83,65	89,30
7	v tom: běžně placené in which: current premiums	ks pc	567 174	674 485	748 614	84,09	90,10
8	samostatně jednorázově placené celkem (vč. návratného vkladu) total separately paid single premium insurance (incl. returnable deposit)	ks pc	31 062	40 658	52 198	76,40	77,89

E – Přehled o vývoji vybraných typů pojištění

E – Overview of selected types of insurance

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

E.1 – Insurance on survival or survival/death

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2016	2015	2014	16/15	15/14
1	Předepsané pojistné dle metodiky ČAP Premiums written according to ČAP Methodology	tis. Kč CZK ths	5 768 745	6 927 830	8 624 362	83,27	80,33
2	z toho: jednorázově placené of which: single premium	tis. Kč CZK ths	164 338	441 692	931 240	37,21	47,43
3	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	15 745 371	19 044 790	23 420 512	82,68	81,32
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	8 148 853	9 286 857	10 501 118	87,75	88,44
5	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks pc	1 117 582	1 263 619	1 447 455	88,44	87,30
6	z toho: běžně placené smlouvy of which: current premiums	ks pc	1 005 967	1 145 027	1 333 361	87,86	85,88
7	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	136 651	217 761	304 090	62,75	71,61
8	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	9 999	9 783	11 180	102,21	87,50

E.2 – Pojištění pro případ smrti

E.2 – Insurance on death

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2016	2015	2014	16/15	15/14
1	Předepsané pojistné dle metodiky ČAP Premiums written according to ČAP Methodology	tis. Kč CZK ths	2 410 615	2 425 593	2 364 096	99,38	102,60
2	z toho: jednorázově placené of which: single premium	tis. Kč CZK ths	24 407	77 358	81 069	31,55	95,42
3	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	689 808	973 449	1 012 842	70,86	96,11
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	1 841 860	1 774 682	1 782 314	103,79	99,57
5	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks pc	877 737	928 866	985 700	94,50	94,23
6	z toho: běžně placené smlouvy of which: current premiums	ks pc	872 725	922 819	974 636	94,57	94,68
7	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	13 985	14 138	12 214	98,92	115,75
8	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	2 516	2 585	10 614	97,33	24,35

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

E.3 – Marriage insurance or birth insurance

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2016	2015	2014	16/15	15/14
1	Předepsané pojistné dle metodiky ČAP Premiums written according to ČAP Methodology	tis. Kč CZK ths	736 087	858 367	992 146	85,75	86,52
2	z toho: jednorázově placené of which: single premium	tis. Kč CZK ths	232	392	774	59,18	50,65
3	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	1 563 309	1 735 476	1 869 009	90,08	92,86
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	774 058	898 046	1 035 667	86,19	86,71
5	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks pc	156 305	183 318	216 894	85,26	84,52
6	z toho: běžně placené smlouvy of which: current premiums	ks pc	150 198	177 312	210 669	84,71	84,17
7	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	27 359	33 120	41 931	82,61	78,99
8	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	2 533	1 513	1 452	167,42	104,20

E.4 – Důchodové pojištění

E.4 – Pension insurance

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2016	2015	2014	16/15	15/14
1	Předepsané pojistné dle metodiky ČAP Premiums written according to ČAP Methodology	tis. Kč CZK ths	1 303 711	1 388 488	1 457 256	93,89	95,28
2	z toho: jednorázově placené of which: single premium	tis. Kč CZK ths	694	2 794	5 369	24,84	52,04
3	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	1 626 077	1 861 370	1 840 841	87,36	101,12
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	1 039 764	1 155 972	1 282 818	89,95	90,11
5	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks pc	175 352	191 417	213 142	91,61	89,81
6	z toho: běžně placené smlouvy of which: current premiums	ks pc	171 892	187 329	208 342	91,76	89,91
7	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	17 090	24 160	23 966	70,74	100,81
8	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	1 597	1 588	1 628	100,57	97,54

E.5 – Pojištění spojené s investičním fondem**E.5 – Unit-linked insurance**

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2016	2015	2014	16/15	15/14
1	Předepsané pojistné dle metodiky ČAP Premiums written according to ČAP Methodology	tis. Kč CZK ths	22 228 988	22 185 550	22 129 083	100,20	100,26
2	z toho: jednorázově placené of which: single premium	tis. Kč CZK ths	1 254 695	1 359 850	1 544 373	92,27	88,05
3	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	19 284 060	22 797 713	24 988 357	84,59	91,23
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	43 731 161	42 932 290	43 512 436	101,86	98,67
5	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks pc	3 256 165	3 212 490	3 167 523	101,36	101,42
6	z toho: běžně placené smlouvy of which: current premiums	ks pc	3 044 925	2 981 272	2 897 720	102,14	102,88
7	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	375 026	376 663	561 754	99,57	67,05
8	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	12 696	14 442	14 985	87,91	96,38

E.6 – Kapitálové činnosti**E.6 – Capital operations**

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2016	2015	2014	16/15	15/14
1	Předepsané pojistné dle metodiky ČAP Premiums written according to ČAP Methodology	tis. Kč CZK ths	38	19	13 129	200,00	0,14
2	z toho: jednorázově placené of which: single premium	tis. Kč CZK ths	38	19	13 129	200,00	0,14
3	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	100 946	98 887	109 337	102,08	90,44
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	2 347 223	2 730 977	3 173 326	85,95	86,06
5	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks pc	98 369	111 308	126 511	88,38	87,98
6	z toho: běžně placené smlouvy of which: current premiums	ks pc	0	0	0		
7	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	10 128	9 478	13 534	106,86	70,03
8	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	1 158	1 250	1 347	92,64	92,80

E.7 – Doplnková pojištění k životnímu pojištění**E.7 – Supplementary insurance to life insurance**

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2016	2015	2014	16/15	15/14
1	Předepsané pojistné dle metodiky ČAP Premiums written according to ČAP Methodology	tis. Kč CZK ths	11 222 471	10 839 782	10 621 326	103,53	102,06
2	z toho: jednorázově placené of which: single premium	tis. Kč CZK ths	582	763	807	76,28	94,55
3	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	4 376 854	4 547 585	4 377 824	96,25	103,88
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	6 631 176	6 777 679	6 929 330	97,84	97,81
5	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	421 196	427 910	435 728	98,43	98,21
6	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	69 194	71 878	66 955	96,27	107,35

E.8 – Úrazové pojištění**E.8 – Accident insurance**

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2016	2015	2014	16/15	15/14
1	Předepsané pojistné Premiums written	tis. Kč CZK ths	2 051 818	2 020 986	2 014 559	101,53	100,32
2	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	739 798	746 347	778 677	99,12	95,85
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	2 050 097	2 005 480	1 988 822	102,22	100,84
4	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks pc	575 200	592 001	633 719	97,16	93,42
5	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	93 321	91 291	116 222	102,22	78,55
6	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	46 725	40 940	37 006	114,13	110,63

E.9 – Pojištění domácnosti**E.9 – Household contents insurance**

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2016	2015	2014	16/15	15/14
1	Předepsané pojistné Premiums written	tis. Kč CZK ths	3 031 828	2 954 248	2 897 562	102,63	101,96
2	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	587 429	563 074	676 534	104,33	83,23
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	3 287 512	3 238 175	3 163 806	101,52	102,35
4	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks pc	2 231 074	2 243 848	2 217 585	99,43	101,18
5	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	61 754	57 687	64 960	107,05	88,80
6	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	11 984	11 878	14 577	100,89	81,48

E.10 – Pojištění budov a staveb (obyvatel)**E.10 – Buildings and structures insurance (individuals)**

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2016	2015	2014	16/15	15/14
1	Předepsané pojistné Premiums written	tis. Kč CZK ths	5 359 679	5 160 582	4 993 355	103,86	103,35
2	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	1 292 087	1 288 854	1 321 692	100,25	97,52
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	5 803 750	5 667 869	5 463 909	102,40	103,73
4	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks pc	2 271 952	2 256 693	2 201 116	100,68	102,52
5	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	64 678	67 314	66 617	96,08	101,05
6	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	15 457	14 491	17 602	106,67	82,33

E.11 – Pojištění odpovědnosti – občané**E.11 – General liability insurance (individuals)**

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2016	2015	2014	16/15	15/14
1	Předepsané pojistné Premiums written	tis. Kč CZK ths	1 881 983	1 725 220	1 609 121	109,09	107,22
2	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	940 849	879 545	824 803	106,97	106,64
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	1 937 133	1 792 242	1 649 072	108,08	108,68
4	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	117 760	108 290	104 266	108,75	103,86
5	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	48 234	40 707	41 808	118,49	97,37

E.12 – Cestovní pojištění**E.12 – Travel insurance**

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2016	2015	2014	16/15	15/14
1	Předepsané pojistné Premiums written	tis. Kč CZK ths	2 018 453	1 934 863	1 993 232	104,32	97,07
2	z toho: léčebné výlohy v zahraničí of which: medical expenses abroad	tis. Kč CZK ths	978 054	958 952	991 961	101,99	96,67
3	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	692 359	693 247	657 766	99,87	105,39
4	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	74 123	75 180	73 447	98,59	102,36
5	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	17 258	17 554	17 648	98,31	99,47

E.13 – Podnikatelská pojištění celkem**E.13 – Total industrial and business insurance**

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2016	2015	2014	16/15	15/14
1	Předepsané pojistné Premiums written	tis. Kč CZK ths	18 819 988	18 311 577	17 662 616	102,78	103,67
2	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	8 563 656	8 027 249	9 132 237	106,68	87,90
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	17 829 713	17 137 910	16 725 865	104,04	102,46
4	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	226 490	249 238	243 018	90,87	102,56
5	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	69 179	65 343	67 650	105,87	96,59

E.14 – Pojištění majetku v podnikatelských pojištěních**E.14 – Property insurance – industrial and business insurance**

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2016	2015	2014	16/15	15/14
1	Předepsané pojistné Premiums written	tis. Kč CZK ths	13 239 002	13 039 986	12 657 178	101,53	103,02
2	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	6 129 940	5 930 772	7 224 107	103,36	82,10
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	12 537 871	12 178 460	10 907 159	102,95	111,66
4	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	109 315	127 114	123 958	86,00	102,55
5	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	29 787	28 763	31 627	103,56	90,94

E.15 – Pojištění odpovědnosti v podnikatelských pojištěních**E.15 – Liability insurance – industrial and business insurance**

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2016	2015	2014	16/15	15/14
1	Předepsané pojistné Premiums written	tis. Kč CZK ths	5 081 822	4 811 488	4 634 822	105,62	103,81
2	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	2 125 161	1 993 230	1 777 801	106,62	112,12
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	5 023 071	4 725 539	4 529 466	106,30	104,33
4	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	115 263	120 945	117 224	95,30	103,17
5	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	37 482	36 235	35 256	103,44	102,78

E.16 – Havarijní pojištění pozemních vozidel kromě kolejových (podnikatelů i občanů)**E.16 – Motor damage insurance except rolling stock (businesses and individuals)**

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2016	2015	2014	16/15	15/14
1	Předepsané pojistné Premiums written	tis. Kč CZK ths	16 724 095	15 273 587	14 275 285	109,50	106,99
2	Vyplacené pojistné plnění celkem Claims paid	tis. Kč CZK ths	11 083 509	10 003 767	9 534 020	110,79	104,93
3	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	511 431	448 180	421 896	114,11	106,23
4	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	99 752	91 973	82 459	108,46	111,54

E.17 – Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla**E.17 – Third-party motor liability insurance**

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2016	2015	2014	16/15	15/14
1	Zasloužené pojistné POV MTPL premiums earned	tis. Kč CZK ths	20 794 951	20 233 783	19 544 975	102,77	103,52
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	22 163 386	22 274 669	21 400 815	99,50	104,08
3	Kombinovaný škodní poměr Combined ratio	%	106,58	110,09	109,50	96,82	100,54

F - Vyřízené pojistné události podle jednotlivých rizik

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2016	2015	2014	16/15	15/14
1	Počet vyřízených pojistných událostí celkem Total claims settled	ks pc	2 738 749	2 776 974	3 028 543	98,62	91,69
2	v tom: živél in which: natural hazards	ks pc	74 120	83 122	87 866	89,17	94,60
3	krádež theft	ks pc	23 754	29 838	39 752	79,61	75,06
4	havárie motorových vozidel kromě kolejových (podnikatelé i občané) motor damage other than rail rolling stock (businesses and individuals)	ks pc	511 431	448 180	421 896	114,11	106,23
5	plodiny, lesy, zvířata vč. nález crops, forest, livestock, inc. epidemic	ks pc	3 295	6 938	2 451	47,49	283,07
6	úraz accident	ks pc	191 607	195 579	217 177	97,97	90,06
7	život life	ks pc	899 137	991 107	1 284 880	90,72	77,14
8	důchod pension (annuity)	ks pc	17 090	24 160	23 966	70,74	100,81
9	léčebné výlohy v zahraničí medical expenses abroad	ks pc	41 128	45 779	45 867	89,84	99,81
10	zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele workmen's compensation	ks pc	55 445	50 646	49 932	109,48	101,43
11	všeobecná odpovědnost general liability	ks pc	240 099	241 299	233 356	99,50	103,40
12	ostatní rizika other risks	ks pc	681 643	660 326	621 400	103,23	106,26

F - Claims settled broken down by risk types

G - Náklady na pojistná plnění

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2016	2015	2014	16/15	15/14
1	Náklady na pojistná plnění celkem Total claims incurred	tis. Kč CZK ths	91 605 237	94 769 408	100 953 439	96,66	93,87
2	v tom: náklady na vyřizování pojistných událostí in which: total claim settlement expenses	tis. Kč CZK ths	2 792 139	2 642 682	2 784 789	105,66	94,90
3	vyplacená pojistná plnění celkem total claims paid	tis. Kč CZK ths	88 813 098	92 126 726	98 168 650	96,40	93,85
4	v tom: živél in which: natural hazards	tis. Kč CZK ths	4 086 166	3 374 532	4 750 442	121,09	71,04
5	krádež theft	tis. Kč CZK ths	494 625	505 355	675 031	97,88	74,86
6	havárie motorových vozidel kromě kolejových (podnikatelé i občané) motor damage other than rail rolling stock (businesses and individuals)	tis. Kč CZK ths	11 083 509	10 003 767	9 534 020	110,79	104,93
7	plodiny, lesy, zvířata vč. nález crops, forest, livestock, inc. epidemic	tis. Kč CZK ths	758 071	398 675	591 688	190,15	67,38
8	úraz accident	tis. Kč CZK ths	1 864 629	1 872 922	1 868 438	99,56	100,24
9	život life	tis. Kč CZK ths	40 434 113	47 866 095	53 844 097	84,47	88,90
10	důchod pension (annuity)	tis. Kč CZK ths	1 626 077	1 861 370	1 840 841	87,36	101,12
11	léčebné výlohy v zahraničí medical expenses abroad	tis. Kč CZK ths	455 892	450 645	446 567	101,16	100,91
12	zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele workmen's compensation	tis. Kč CZK ths	4 748 604	3 752 654	3 652 753	126,54	102,73
13	všeobecná odpovědnost general liability	tis. Kč CZK ths	3 253 180	3 136 690	2 771 919	103,71	113,16
14	ostatní rizika other risks	tis. Kč CZK ths	20 008 232	18 904 021	18 192 854	105,84	103,91

G - Claims incurred

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

Pojistitel Insurer	2016	%	2015	%	2014	%	2013	%	2012	%	2011	%
ČP	26 739 263	22,47	26 840 561	23,03	27 483 276	23,81	28 849 765	25,23	29 918 974	26,24	30 841 076	26,67
KOOP	23 964 606	20,14	23 135 981	19,85	22 684 237	19,66	22 377 552	19,57	22 018 351	19,31	22 191 377	19,19
ALLIANZ	12 793 844	10,75	11 599 092	9,95	11 139 689	9,65	10 336 557	9,04	9 804 016	8,60	9 444 750	8,17
GP	8 641 721	7,26	8 685 232	7,45	8 322 512	7,21	7 894 950	6,91	7 945 808	6,97	8 438 326	7,30
ČSOBP	8 399 365	7,06	7 894 809	6,77	7 410 557	6,42	7 406 107	6,48	7 808 443	6,85	7 348 681	6,36
ČPP	7 596 996	6,38	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
PČS	6 356 833	5,34	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
UNIQA	6 074 770	5,11	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
NN	4 083 490	3,43	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
METLIFE	2 262 565	1,90	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
CARDIF	2 209 278	1,86	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
KP	1 716 497	1,44	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
AXA ŽP	1 411 368	1,19	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
AEGON	1 297 929	1,09	1 299 622	1,12	1 262 124	1,09	1 161 864	1,02	1 024 034	0,90	866 429	0,75
AXA	1 005 079	0,84	1 006 082	0,86	874 553	0,76	756 960	0,66	438 170	0,38	483 025	0,42
SLAVIA	687 764	0,58	668 784	0,57	695 124	0,60	716 056	0,63	732 061	0,64	762 063	0,66
DIRECT	653 788	0,55	493 769	0,42	636 254	0,55	732 206	0,64	678 973	0,60	674 546	0,58
HVP	526 869	0,44	561 977	0,48	590 583	0,51	511 226	0,45	465 709	0,41	491 942	0,43
ČP ZDRAVÍ	470 691	0,40	456 523	0,39	417 313	0,36	415 176	0,36	413 666	0,36	435 360	0,38
ERV	434 886	0,37	428 898	0,37	373 597	0,32	296 033	0,26	294 192	0,26	284 952	0,25
HDI	387 867	0,33	407 927	0,35	409 219	0,35	349 718	0,31	329 751	0,29	309 863	0,27
PVZP	378 714	0,32	357 517	0,31	334 853	0,29	319 989	0,28	310 605	0,27	408 627	0,35
D.A.S.	319 899	0,27	301 417	0,26	286 198	0,25	282 514	0,25	272 190	0,24	262 352	0,23
ERGO	291 569	0,25	294 589	0,25	307 802	0,27	320 536	0,28	359 212	0,32	441 653	0,38
MAXIMA	282 747	0,24	201 834	0,17	233 040	0,20	230 306	0,20	300 737	0,26	308 083	0,27
ČKP	61	0,00	91	0,00	98	0,00	90	0,00	91	0,00	303	0,00
BASLER			63 286	0,05	61 425	0,05	57 839	0,05	45 817	0,04	42 029	0,04
WÜST			650 089	0,56	582 079	0,50	454 239	0,40	348 108	0,31	323 112	0,28
WÜST ŽP			194 880	0,17	191 919	0,17	242 015	0,21	255 287	0,22	224 595	0,19
Celkem ČAP Total ČAP	118 988 459	100,00	116 549 412	100,00	115 410 713	100,00	114 329 546	100,00	113 999 868	100,00	115 627 986	100,00

* 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 podíly na trhu v neživotním pojištění (tis. Kč, %)*
Contractual premiums written according to ČAP Methodology and market shares - non-life insurance (CZK thousand, %)*

Pojistitel Insurer	2016	%	2015	%	2014	%	2013	%	2012	%	2011	%
ČP	18 537 768	24,61	18 063 391	25,11	17 799 464	25,72	18 430 847	27,17	18 974 347	28,03	19 670 794	28,49
KOOP	17 173 985	22,80	16 295 161	22,66	15 861 502	22,92	15 734 166	23,19	15 758 176	23,28	16 192 543	23,45
ALLIANZ	9 969 343	13,24	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
ČPP	5 935 169	7,88	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
GP	5 564 039	7,39	5 483 014	7,62	5 276 011	7,62	5 096 125	7,51	5 287 798	7,81	5 858 883	8,48
ČSOBP	5 195 600	6,90	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
UNIQA	4 950 745	6,57	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
CARDIF	2 014 267	2,67	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
AXA	1 005 079	1,33	1 006 082	1,40	874 553	1,26	756 960	1,12	438 170	0,65	483 025	0,70
SLAVIA	687 764	0,91	668 784	0,93	695 124	1,00	716 056	1,06	732 061	1,08	762 063	1,10
DIRECT	653 788	0,87	493 769	0,69	636 254	0,92	732 206	1,08	678 973	1,00	674 546	0,98
HVP	523 592	0,70	556 905	0,77	584 330	0,84	503 925	0,74	457 688	0,68	482 809	0,70
ČP ZDRAVÍ	470 691	0,62	456 523	0,63	417 313	0,60	415 176	0,61	413 666	0,61	435 360	0,63
ERV	434 886	0,58	428 898	0,60	373 597	0,54	296 033	0,44	294 192	0,43	284 952	0,41
HDI	387 867	0,51	407 927	0,57	409 219	0,59	349 718	0,52	329 751	0,49	309 863	0,45
PVZP	378 714	0,50	357 517	0,50	334 853	0,48	319 989	0,47	310 605	0,46	408 627	0,59
D.A.S.	319 899	0,42	301 417	0,42	286 198	0,41	282 514	0,42	272 190	0,40	262 352	0,38
AXA ŽP	280 743	0,37	190 571	0,26	120 656	0,17	66 130	0,10	46 362	0,07	105 087	0,15
KP	259 064	0,34	235 821	0,33	236 296	0,34	229 093	0,34	221 883	0,33	257 522	0,37
MAXIMA	237 275	0,32	162 655	0,23	199 777	0,29	206 327	0,30	293 774	0,43	307 363	0,45
ERGO	124 424	0,17	115 919	0,16	117 663	0,17	127 012	0,19	150 793	0,22	209 642	0,30
PČS	110 789	0,15	114 572	0,16	119 252	0,17	126 546	0,19	133 169	0,20	128 679	0,19
METLIFE	102 252	0,14	104 981	0,15	116 132	0,17	154 526	0,23	186 532	0,28	217 724	0,32
ČKP	61	0,00	91	0,00	98	0,00	90	0,00	91	0,00	303	0,00
WÜST			650 089	0,90	582 079	0,84	454 239	0,67	348 108	0,51	323 112	0,47
Celkem ČAP Total ČAP	75 317 804	100,00	71 923 783	100,00	69 209 315	100,00	67 839 673	100,00	67 697 135	100,00	69 052 457	100,00

* 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 Insurer	2016	%	2015	%	2014	%	2013	%	2012	%	2011	%
ČP	8 201 495	18,78	8 777 170	19,67	9 683 812	20,96	10 418 918	22,41	10 944 627	23,64	11 170 282	23,98
KOOP	6 790 621	15,55	6 840 820	15,33	6 822 735	14,77	6 643 386	14,29	6 260 175	13,52	5 998 834	12,88
PČS	6 246 044	14,30	6 142 926	13,77	6 218 377	13,46	5 988 879	12,88	5 729 352	12,37	5 310 429	11,40
NN	4 083 490	9,35	4 406 887	9,88	4 683 989	10,14	4 857 616	10,45	4 960 954	10,71	5 089 053	10,93
ČSOBP	3 203 765	7,34	3 054 853	6,85	2 830 583	6,13	2 982 392	6,42	3 436 848	7,42	3 355 679	7,20
GP	3 077 682	7,05	3 202 218	7,18	3 046 501	6,59	2 798 825	6,02	2 658 010	5,74	2 579 443	5,54
ALLIANZ	2 824 501	6,47	2 738 579	6,14	2 980 216	6,45	2 946 378	6,34	2 543 013	5,49	2 137 146	4,59
METLIFE	2 160 313	4,95	2 187 440	4,90	2 287 074	4,95	2 422 077	5,21	2 523 956	5,45	2 575 306	5,53
ČPP	1 661 827	3,81	1 504 994	3,37	1 432 972	3,10	1 271 629	2,74	1 235 184	2,67	1 162 684	2,50
KP	1 457 433	3,34	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
AEGON	1 297 929	2,97	1 299 622	2,91	1 262 124	2,73	1 161 864	2,50	1 024 034	2,21	866 429	1,86
AXA ŽP	1 130 625	2,59	1 189 175	2,66	1 325 183	2,87	1 441 437	3,10	1 610 573	3,48	2 990 842	6,42
UNIQA	1 124 025	2,57	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
CARDIF	195 011	0,45	243 975	0,55	263 586	0,57	274 941	0,59	276 914	0,60	257 557	0,55
ERGO	167 145	0,38	178 670	0,40	190 139	0,41	193 524	0,42	208 419	0,45	232 011	0,50
MAXIMA	45 472	0,10	39 179	0,09	33 263	0,07	23 979	0,05	6 963	0,02	720	0,00
HVP	3 277	0,01	5 072	0,01	6 253	0,01	7 301	0,02	8 021	0,02	9 133	0,02
BASLER			63 286	0,14	61 425	0,13	57 839	0,12	45 817	0,10	42 029	0,09
WÚST ŽP			194 880	0,44	191 919	0,42	242 015	0,52	255 287	0,55	224 595	0,48
Celkem ČAP Total ČAP	43 670 655	100,00	44 625 629	100,00	46 201 398	100,00	46 489 873	100,00	46 302 733	100,00	46 575 529	100,00

* 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 Insurer	Celkem Total	Neživotní pojištění Non-life insurance	Životní pojištění Life insurance
ČP	29 283 680	20 493 535	8 790 145
KOOP	32 331 392	23 673 239	8 658 153
ALLIANZ	13 003 405	10 035 155	2 968 250
ČSOBP	12 593 672	5 275 359	7 318 313
GP	8 703 400	5 573 982	3 129 418
PČS	7 203 078	650 708	6 552 370
ČPP	8 188 119	6 341 027	1 847 092
KP	6 660 083	376 915	6 283 168
UNIQA	6 155 987	4 986 598	1 169 389
NN	4 201 826		4 201 826
AXA ŽP	3 636 114	542 210	3 093 904
METLIFE	2 478 198	102 252	2 375 946
CARDIF	2 218 166	2 023 155	195 011
AEGON	1 342 316		1 342 316
AXA	1 329 809	1 329 809	
SLAVIA	705 420	705 420	
HVP	526 869	523 592	3 277
ČP ZDRAVÍ	500 382	500 382	
DIRECT	655 066	655 066	
ERV	440 759	440 759	
PVZP	461 570	461 570	
HDI	400 344	400 344	
ERGO	296 411	124 424	171 987
D.A.S.	319 899	319 899	
MAXIMA	293 457	247 985	45 472
ČKP	61	61	
Celkem ČAP Total ČAP	143 929 483	85 783 446	58 146 037

* 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

Pojišťovna Insurer	Zaměstnanci Employees	Hospodářský výsledek (mil. Kč) Profit or loss (CZK million)	Základní kapitál (mil. Kč) Registered capital (CZK million)
AEGON Pojišťovna, a.s.	97	152	380
Allianz pojišťovna, a.s.	954	745	600
AXA pojišťovna a.s.	38	74	314
AXA životní pojišťovna a.s.	14	317	900
BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a.s.	87	133	1 240
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	848	441	1 000
Česká pojišťovna a.s.	3 926	4 218	4 000
Česká pojišťovna ZDRAVÍ a.s.	45	99	105
ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB	653	869	2 796
D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR	98	29	0
DIRECT pojišťovna, a.s.	218	29	210
ERGO pojišťovna, a.s.	51	12	317
ERV pojišťovna, a.s.	45	96	160
Generali Pojišťovna, a.s.	250	481	500
Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.	135	14	277
HDI Versicherung AG, organizační složka	11	5	0
Komerční pojišťovna, a.s.	186	487	1 175
Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	3 669	1 790	3 000
MAXIMA pojišťovna, a.s.	40	-8	275
MetLife Europe d.a.c., pobočka pro ČR	175	301	0
NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro ČR	312	396	0
Pojišťovna České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group	288	1 031	1 900
Pojišťovna VZP a. s.	122	14	291
Slavia pojišťovna a.s.	107	17	331
UNIQA pojišťovna, a.s.	503	191	500
Členové se zvláštním statutem Members with special statute			
Česká kancelář pojistitelů	30	46	0
Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.	120	-1 247	4 075

Doplňkové tabulky

Supplementary Charts

Meziroční míra reálného růstu HDP (%)

Země Country	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
EU (28)	3,9	2,2	1,3	1,5	2,5	2,1	3,3	3,1	0,4	-4,4	2,1	1,7	-0,5	0,2	1,7	2,2	1,9
Bulharsko Bulgaria	5,7	4,2	4,7	5,4	6,6	7,2	6,8	7,3	6,0	-3,6	1,3	1,9	0,0	0,9	1,3	3,6	3,4
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	-0,8	-0,5	2,7	4,5	2,4
Dánsko Denmark	3,5	0,7	0,5	0,4	2,6	2,4	3,8	0,9	-0,5	-4,9	1,9	1,3	0,2	0,9	1,7	1,6	1,3
Irsko Ireland	9,3	4,8	5,9	3,0	4,4	6,3	6,3	3,8	-4,4	-4,6	2,0	0,0	-1,1	1,1	8,5	26,3	5,2
Kypr Cyprus	5,0	4,0	2,1	2,8	4,6	3,9	4,5	4,8	3,9	-1,8	1,3	0,3	-3,2	-6,0	-1,5	1,7	2,8
Maďarsko Hungary	4,2	3,7	4,5	3,8	4,9	4,4	3,8	0,4	0,9	-6,6	0,7	1,7	-1,6	2,1	4,0	3,1	2,0
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	0,5	0,5	1,6	1,7	1,9
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	1,4	3,3	3,8	2,7
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	1,6	1,4
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	0,7	0,1	0,6	1,0	1,5
Slovensko Slovakia	1,4	3,5	4,6	5,4	5,3	6,4	8,5	10,8	5,6	-5,4	5,0	2,8	1,7	1,5	2,6	3,8	3,3
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	3,1	2,3	2,5
Spojené království United Kingdom	4,5	3,2	2,7	4,3	2,5	3,0	2,7	2,6	-0,6	-4,3	1,9	1,5	1,3	1,9	3,1	2,2	1,8

Zdroj: EUROSTAT

Source: EUROSTAT

Propojitěnost (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	2016
Podíl na HDP – pojistné celkem 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	3,8	3,7	3,4	3,1
Podíl na HDP – ŽP 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	1,7	1,7	1,4	1,3
Podíl na HDP – NŽP 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	1,8

Zdroj: ČNB, ČSÚ

Source: CNB, CSO

Pojišťovny podle kapitálu

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Tuzemské pojišťovny (bez ČKP) Domestic insurers (excluding ČKP)	35	35	35	34	33	33	33	34	35	36	36	36	35	34	33	32	30
z toho: s převažujícím zahraničním kapitálem of which: with majority international capital	16	19	18	19	19	20	20	21	24	24	24	24	22	22	21	18	16
s převažujícím tuzemským kapitálem with majority domestic capital	19	16	17	15	14	13	13	13	11	12	12	12	13	12	12	14	14
Pobočky pojišťoven z EU a třetích států 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	24

Zdroj: ČNB

Source: CNB

Pojišťovny podle zaměření

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Počet pojišťoven celkem (bez ČKP) Total number of insurers (excluding ČKP)	41	43	42	42	40	45	49	52	53	53	53	54	53	52	53	55	54
Životní Life	3	3	3	3	3	5	6	6	7	7	7	7	6	5	6	7	6
Neživotní Non-life	20	23	22	23	21	23	27	29	29	30	31	32	32	32	32	34	34
Se smíšenou činností Combined business	18	17	17	16	16	17	16	17	17	16	15	15	15	15	15	14	14

Zdroj: 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	2016
ŽP – ČR 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	-4,5
NŽP – ČR 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	-5,2
Celkem – ČR 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	-4,9
HDP – ČR 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	2,0	0,6	0,9	5,3	5,6	3,5

Zdroj: ČNB, ČSÚ

Source: CNB, CSO

Struktura pojistného trhu - životní pojištění (%)

	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Pojištění pro případ dožití nebo smrti a dožití 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	12,8
Pojištění s investičním fondem 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	59,2
Doplňková pojištění 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	19,8
Důchodové pojištění 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	2,3
Pojištění svatební, prostředků na výživu dětí 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	1,3
Pojištění pro případ smrti 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	4,6
Kapitálové činnosti 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	0,0

Zdroj: ČAP

Source: ČAP

Insurance market structure - life insurance (%)

Struktura pojistného trhu - neživotní pojištění (%)

	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla Third-party motor 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	24,7
Pojištění majetku 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	23,9
Havarijní pojištění pozemních vozidel kromě kolejových 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	19,7
Všeobecné pojištění odpovědnosti za škodu 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	16,4
Ostatní 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	15,3

Zdroj: ČAP

Source: ČAP

Insurance market structure - non-life insurance (%)

Průměrné pojistné na jednoho obyvatele (€)

	1995	2000	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
EU	1 026	1 652	1 955	2 118	2 215	2 045	2 088	2 133	2 070	2 054	2 105	2 189	2 209	
Česká republika Czech Republic	94	193	382	413	445	464	481	521	517	503	510	517	492	
Estonsko Estonia	25	74	189	176	280	244	230	222	209	220	236	259	275	
Kypr Cyprus	384	822	787	820	943	995	1 022	1 031	1 023	970	862	868	864	
Polsko Poland	44	134	202	252	269	363	315	333	348	381	351	335	329	
Slovinsko Slovenia	332	471	774	862	942	1 004	1 019	1 023	987	982	941	920	936	

Zdroj: IE

Source: IE

Average premium per capita (€)

Propojištěnost (podíl pojistného na HDP) v ČR a EU (%)

	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
ČR - podíl na HDP - pojistné celkem CR - total premiums	2,3	2,4	2,6	2,8	3,1	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	3,1
ČR - podíl na HDP - NŽP 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	1,8
ČR - podíl na HDP - ŽP 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	1,3
EU - podíl na HDP - pojistné celkem EU - total premiums	6,5	6,7	7,0	7,1	7,7	8,5	8,1	8,3	8,3	8,0	8,1	8,3	8,6	7,8	8,2	8,2	7,7	7,6	7,6	7,8	7,6	7,6
EU - podíl na HDP - NŽP 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	3,0	3,0	3,1	3,1	3,1	3,1	3,0	3,0	2,9	2,9
EU - podíl na HDP - ŽP 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	5,6	4,8	5,1	5,1	4,6	4,5	4,6	4,8	4,7	4,7

Poznámka: Hodnoty EU v roce 2016 - pouze hrubý odhad.
Zdroj: IE, EurostatNote: 2016 EU figures - rough estimate.
Source: IE, EurostatInsurance penetration (premiums to GDP ratio)
in the Czech Republic compared with the EU (%)

Technické rezervy členů ČAP (tis. Kč)

ČAP members' technical provisions (CZK thousand)

	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
Celkem 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
Životní pojištění 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
z toho: technická rezerva v ŽP, je-li nositelem investičního rizika pojistník of which: technical provision where the 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
Neživotní pojištění 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
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Celkem Total	273 475 610	289 042 478	303 345 437	313 648 913	329 424 613	333 453 058	334 905 298	329 835 198	330 406 687
Životní pojištění Life insurance	204 843 411	222 480 829	245 771 093	256 958 695	272 798 554	278 629 810	279 915 500	274 323 323	273 607 634
z toho: technická rezerva v ŽP, je-li nositelem investičního rizika pojistník of which: technical provision where the 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	83 850 295
Neživotní pojištění Non-life insurance	68 632 200	66 561 649	57 574 344	56 690 218	56 626 059	54 823 248	54 989 798	55 511 875	56 799 053

Zdroj: ČAP

Source: ČAP

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

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

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
Aktiva celkem 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 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 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 výnosem, ostatní podíly Shares and other variable yield securities, 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 seskupeních 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 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
Finanční umístění životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník Financial investments for life insurance where the policyholders bear the investment risk	22	5 299	700 464	1 649 193	2 604 117	3 698 573	5 079 991	7 737 291	12 419 622	18 581 168
	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Aktiva celkem Total assets	335 615 214	358 373 523	384 477 542	404 100 904	408 488 797	435 277 069	439 790 816	447 031 411	446 086 372	452 697 428
Finanční umístění celkem Total financial investments	270 148 390	287 357 371	302 606 841	307 488 242	306 930 255	321 187 160	320 161 436	330 466 219	323 551 649	322 018 882
Dluhové cenné papíry Debt securities	196 924 809	217 761 320	242 747 972	247 739 563	253 493 904	264 609 028	260 367 967	270 910 924	261 305 292	257 011 081
Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly Shares and other variable yield securities, 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	23 614 632
Finanční umístění v podnikatelských seskupeních 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	23 169 796
Depozita u finančních institucí 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	8 327 863
Finanční umístění životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník Financial investments for life insurance where the policyholders bear the investment risk	26 970 891	29 474 003	42 583 321	57 735 568	65 119 987	75 815 565	80 623 172	78 008 036	79 915 202	83 850 296

Zdroj: ČAP

Source: ČAP

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

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Předepsané smluvní pojistné celkem Total contractual premiums written	107 974 975	115 020 683	117 586 496	116 196 008	115 627 683	113 999 777	114 329 456	115 410 615	116 549 321	118 988 398
Předepsané smluvní pojistné NŽP Non-life contractual premiums written	69 175 050	73 145 521	73 857 822	71 492 617	69 052 154	67 697 044	67 839 583	69 209 217	71 923 692	75 317 743
Předepsané pojistné ŽP 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	44 625 629	43 670 655

Zdroj: ČAP

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

Source: ČAP

Neživotní pojištění členů ČAP – předepsané pojistné (tis. Kč)

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Pojištění úrazu Accident insurance	2 092 401	2 289 242	2 459 922	2 475 084	2 477 330	2 233 581	2 180 223	2 086 448	2 100 325	2 132 336
Pojištění nemocí (soukromé zdravotní pojištění) 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	2 365 725	2 383 565	2 425 280
Havarijní pojištění pozemních vozidel kromě kolejových 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	14 275 285	15 273 587	16 724 095
Pojištění majetku celkem Total property insurance	16 629 566	17 419 335	18 267 674	18 503 296	18 895 426	19 188 690	19 236 346	19 522 065	19 818 618	20 294 995
Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla 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	20 103 448	20 506 354	21 018 693
Všeobecná odpovědnost – podnikatelská pojištění 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	4 589 429	4 894 929	5 140 698

Zdroj: ČAP

ČAP members' non-life insurance – premiums written (CZK thousand)

Source: ČAP

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

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Životní pojištění celkem 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	44 625 629	43 670 655
Pojištění pro případ dožití nebo smrti a dožití 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	6 927 830	5 768 745
Pojištění spojené s investičním fondem 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	22 228 988
Doplňková pojištění 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	11 222 471

Zdroj: 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. | Phone: +420 222 350 150
E-mail: info@cap.cz

www.cap.cz

Výroční zpráva
Annual Report

2016

Česká asociace pojišťoven
Czech Insurance Association

Grafické zpracování
Graphic design
Studio Grafite, s. r. o.
www.grafite.cz

Ilustrace
Illustration
Patrik Antczak
www.patrikantczak.com

**Výroční zpráva ČAP 2016 se nachází na:
www.cap.cz/o-nas/vyrocní-zpravy**