



Česká asociace
pojišťoven

2019



Výroční zpráva
Annual Report

Obsah

Úvod	Česká asociace pojišťoven a její členové
4 Úvodní slovo prezidenta	40 Orgány a organizační struktura
6 Úvodní slovo výkonného ředitele	42 Hlavní aktivity ČAP
8 Vývoj národního hospodářství	51 Členové a jejich výsledky
Pojistný trh	59 Řádní členové
13 Pojišťovny	67 Členové se zvláštním statutem
15 Výsledky českého pojistného trhu	69 Přehled pojistných produktů
16 Vývoj předepsaného pojistného a pojistného plnění	Statistická část
19 Struktura pojistného trhu	77 Výsledky členů ČAP
22 Český pojistný trh a EU	89 Základní údaje členů ČAP
27 Regulace pojištnictví ČR a EU	90 Doplnkové tabulky

Content

Introduction	Czech Insurance Association and its Members
4 Foreword from the President	40 Corporate Governance and Organisation Chart
6 Foreword from the CEO	42 Key Activities of ČAP
8 National Economy Development	51 ČAP Members and their Results
Insurance Market	59 Regular Members
13 Insurance Companies	67 Special Status Members
15 Results of Czech Insurance Market	69 Insurance Products Overview
16 Development of Written Premiums and Claims Paid	Statistics
19 Insurance Market Structure	77 ČAP Members' Results
22 The Czech Insurance Market and the EU	89 ČAP Members' Profiles
27 Regulation of Insurance Sector in the Czech Republic and the EU	90 Supplementary Charts

Úvod

Intro- duction

Úvodní slovo prezidenta



Česká asociace pojišťoven plní poslání reprezentovat co největší část trhu, vede odbornou diskuzi se zákonodárci, regulátorem i dohledem a zároveň je hlasem pojišťovnictví pro veřejnost. V roce 2019 ale také ukázala potenciál rozšiřovat svou činnost do dalších oblastí. Registrovali jsme totiž první úspěšné zájemce o odborné zkoušky, které musí dle zákona o distribuci pojištění a zajištění složit všichni, kdo se podílejí na distribuci pojištění. Zpracovaná databáze 1500 zkušebních otázek v šesti oblastech a 100 případových studií vzešla z úsilí vítězného konsorcia ČAP a Evropské asociace finančního plánování ČR a dále ze spojení specialistů napříč celým trhem. Mezi osoby pověřené přezkušováním odborné způsobilosti patří i ČAP, která proto dala vzniknout Akademii ČAP, a já věřím, že touto cestou se ještě zvýší odbornost pojišťovacích zprostředkovatelů i kredibilita celého pojistného odvětví.

K tomu přispívá též zahájení činnosti Kanceláře ombudsmana ČAP, která je pověřena Ministerstvem průmyslu

Foreword from the President

The Czech Insurance Association fulfils its mission to represent the largest possible part of the market, it leads discussions about insurance related topics with legislators, the regulator and supervisor and it is also the voice of insurance business vis-à-vis the public. In 2019, it also showed its potential to expand its activities to other areas. We had first applicants passing successfully the insurance exams that are mandatory for everyone participating in insurance distribution according to the Insurance and Re-Insurance Distribution Act. The database of 1,500 exam questions in six areas and 100 case studies was developed by the winning consortium of ČAP and the European Financial Planning Association Czech Republic in close cooperation with specialists across the entire market. ČAP belongs to the entities authorised to test the professional knowledge, and therefore, it established the ČAP Academy. I believe that this will

further increase the expertise of insurance intermediaries as well as the credibility of the entire insurance sector.

This is also contributed to by the establishment of ČAP Ombudsman's Office that was entrusted by the Czech Ministry of Industry and Trade with the out-of-court settlement of consumers' disputes (*alternative dispute resolutions*, ADR) in relation with non-life insurance. Hence, consumers may settle disputes with insurance companies on the Czech Market efficiently without being subject to court fees and lengthy court processes. Doc. JUDr. Alena Macková, Ph.D. was appointed the first ombudswoman of the ČAP Ombudsman's Office.

In 2019, the insurance market grew again. Members' total written premiums according to ČAP methodology grew by 5.6% year-on-year compared to 2018 and reached CZK 137.1b. After stagnating for several

a obchodu ČR k mimosoudnímu řešení spotřebitelských sporů (*alternative dispute resolutions*, ADR) v oblasti neživotního pojištění. Spotřebitelé, kteří řeší spor s některou z pojišťoven na českém trhu, jej tedy mohou vyřídit efektivní cestou, aniž by museli platit soudní poplatky a absolvovat často zdlouhavé soudní řízení. První ombudsmankou Kanceláře ombudsmana ČAP byla jmenována doc. JUDr. Alena Macková, Ph.D.

Český pojistný trh v roce 2019 znovu posílil. Celkové předepsané pojistné členských pojišťoven podle metodiky ČAP se oproti roku 2018 navýšilo o 5,6 % a dosáhlo hodnoty 137,1 mld. Kč. Životní pojištění se po několika letech stagnace vrátilo k růstu a předepsané pojistné se meziročně zvýšilo o 2,3 %, na 45,1 mld. Kč. Neživotní pojištění zopakovalo pozitivní výsledek a po vzestupu o 7,1 % v roce 2018 dále narostlo o srovnatelných 7,3 %, především díky slibnému vývoji v odvětvích pojištění vozidel, majetku i všeobecné odpovědnosti. Český pojišťovnický sektor tak celkově zůstává i nadále výkonný a stabilní.

Nezapomínáme ani na nikdy nekončící boj s pojistnými podvody. Pojišťovny sdružené v ČAP roku 2019 prověřily 8474 podezřelých pojistných událostí, ve kterých odhalily pojistné podvody v hodnotě 1,133 mld. Kč. Průměrná výše uchráněného plnění prokázaného pojistného podvodu dosáhla 230 000 Kč, přičemž objem

odhalené výše pojistných podvodů se za posledních devět let zdvojnásobil: namísto 624 mil. Kč v roce 2010 pojišťovny díky stále sofistikovanějším postupům nyní odhalí pojistné podvody již za více než miliardu korun.

V roce 2019 se představitelé pojišťoven sešli na 4. výroční konferenci pojistného trhu, pořádané ČAP, s lékaři, zahraničními experty a odbornou veřejností, aby diskutovali o tom, jak může pojistný trh pomoci v oblasti soukromého zdravotního pojištění a produktů dlouhodobé péče, která se i kvůli demografickým změnám stává palčivým tématem.

Na závěr bych chtěl poděkovat všem, kteří se zasazují o to, že si české pojišťovnictví uchovává svoji sílu, stabilitu, význam i prosperitu.



Ing. Martin Diviš, MBA

prezident České asociace pojišťoven
Czech Insurance Association President

years, life insurance grew again as the written premium increased by 2.3% year-on-year to CZK 45.1b. Non-life insurance repeated the positive result and after a growth by 7.1% in 2018 it grew by comparable 7.3% in 2019, mainly due to the promising development in motor, property and general liability insurance. Therefore, the Czech insurance sector remains efficient and stable.

One must not forget the never-ending combat of insurance fraud. In 2019, ČAP members checked 8,474 suspicious insurance claims and exposed insurance fraud worth of CZK 1.133b. The average sum saved in compensations per proven insurance fraud reached CZK 230,000; the sum of exposed insurance frauds doubled over the past nine years: instead

of CZK 624m in 2010, thanks to the more sophisticated procedures the insurance companies were able to expose insurance fraud exceeding one billion CZK.

In 2019, representatives of insurance companies met with doctors, foreign experts and public at the 4th Annual Insurance Market Conference organised by ČAP to discuss the way in which the insurance market could help with private health insurance and long-term care products, which is becoming an urgent topics due to the demographic changes.

To conclude with, I would like to thank everyone who contribute to the Czech insurance business maintains its strength, stability significance and prosperity.

Úvodní slovo výkonného ředitele



V roce 2019 se zřetelně ukázalo, že dobře fungující pojišťovací trh musí umět mnoho témat předvídat, např. problematiku kybernetické bezpečnosti a klimatických či demografických změn, a musí těmto rizikům především dobře rozumět. Nepředvídatelná ale byla téměř celoroční odborná a politická diskuze o zdanění technických rezerv, která skončila nešťastně, a to preferencí krátkodobé spotřeby vlády před budováním stability pojišťovacího trhu. Mrzí mě, že tento uplynulý dialog je nutné vnímat spíše negativně, ale zároveň mohu vyjádřit, jak jsme pyšní na to, že jsme kvůli tomu neustrnuli a stále potvrzujeme pevnou pozici našeho odvětví v kontextu celého finančního trhu. Pojišťovny mohou být součástí řešení řady problémů společnosti a uplynulý rok je toho důkazem.

Pojišťovny klientům ročně vyplatí pojistná plnění přibližně v hodnotě 90 mld. Kč a představují tak významný stabilizující prvek v ekonomice. To nejpodstatnější, co mohou dělat, je plnit svoji roli, tedy pomáhat klientům s porozuměním rizikům

Foreword from the CEO

The year 2019 clearly showed that well-functioning insurance market must be able to foresee many topics, e.g. cyber security or climate or demographic changes, and mainly it must have a good understanding of these risks. However, one could not foresee the almost one-year long discussion of experts and politicians about the technical provisions taxation that had an unhappy ending after all, namely by preferring short-term consumption of the Government over the development of stable insurance market. I am really sorry that this dialogue is to be seen rather negatively, nevertheless, I am proud we did not come to a standstill and that we are still confirming the firm position of our sector in the context of the entire financial market. Insurance companies can be a part of the solution of several problems of the society which was proven last year.

Insurance companies pay out approximately CZK 90b in compensations every year and therefore, they play

a major stabilisation element within the economy. Their most significant part, which they can carry out, is to play their role, i.e. to help clients to understand risks and to cover such risks. We have manifold experts at our disposal, can foresee the future and often also the social issues ahead of us. Insurance sector will not be afraid to speak out, point out issues and offer their solutions and foster a patient dialogue.

ČAP created the first calculator of net cost component of all unit-linked life insurance on the Czech market that is available on ČAP's web. I see this as a major step towards even higher product transparency and clients' trust in unit-linked insurance that lost its reputation due to disputes about its validity. The majority of ČAP members with unit-linked life insurance in their product portfolios took part in the project.

Self-regulation such as sharing values and practices helping to provide fair service is needed. For many years

a s jejich krytím. Disponujeme řadou expertů, vidíme do budoucnosti a umíme předvídat často i celospolečenská témata, která nás čekají. Pojišťovnický sektor se i nadále nebude bát mluvit nahlas, upozorňovat na problémy a nabízet jejich řešení, pěstovat trpělivý dialog.

ČAP vytvořila první kalkulačku čistě nákladové složky všech produktů investičního životního pojištění na českém trhu, dostupnou na webových stránkách asociace. Tento krok považuji za velmi důležitý na cestě k jejich ještě větší transparentnosti a k důvěře klientů v investiční životní pojištění, které na své pověsti utrpělo kvůli sporům o platnost těchto produktů. Do projektu se zapojila většina členských pojišťoven, jež mají investiční životní pojištění ve svém produktovém portfoliu.

Samoregulace v podobě sdílení hodnot a praxe pomáhající poskytovat férové služby jsou potřebné. Slabším místem sektoru byla v posledních mnoha letech kvalita distribuce. Standard kontroly distribučních sítí nebo založení Akademie ČAP jako zkušební autority pro zkoušky odborné způsobilosti mají pomoci zabezpečit, aby naše produkty prodávali v dobrém slova smyslu skuteční pojišťováci.

Dalším významným tématem, kterého jsme se už druhým rokem ujali, je otázka nepozornosti při řízení způsobující fatální

nehody. Kampaň Nepozornost zabíjí, která se nejprve soustředila zejména na problematiku telefonování za volantem, jsme rozšířili i na nepozorné chodce, neboť se v blízkosti vozovky mnohdy věnují spíše mobilnímu telefonu než sledování provozu a výrazně tak zvyšují riziko fatálních následků. Takové chování podle průzkumu přiznávají celé dvě třetiny chodců ve věku od 18 do 44 let. Ve velkých městech jsme na chodníky u hlavních křižovatek umístili jako varování žluté obrysy postav a stylizované pomníčky. Jen v Praze, Brně, Plzni, Hradci Králové, Liberci, Olomouci a Ostravě došlo za posledních šest let k celkem 7421 nehodám s účastí chodce. Partneři kampaně se staly Policie ČR a oddělení BESIP Ministerstva dopravy ČR a v prestižní celosvětové soutěži o nejeftivnější reklamu Effie kampaň sklídila dvě ceny, a to především hlavní cenu Grand Prix.

Mé poděkování za všechny dosažené výsledky, neutuchající píli a nasazení náleží všem zaměstnancům ČAP i členských pojišťoven.

Mgr. Jan Matoušek

výkonný ředitel České asociace pojišťoven
Czech Insurance Association CEO

in the past, the weak point of the sector was the distribution quality. Standards for distribution network checks or setting up ČAP Academy as the testing authority of professional knowledge and skills exams should make sure that our products are sold by professional insurance salespeople.

Another topic affecting the entire society which we have taken on the second year in a row is the distraction while driving causing fatal accidents. The Distraction Kills campaign that at first focused on using the phone while driving was extended also to pedestrians, as they pay attention rather to their mobile phones than the traffic, and hence increase the risk of fatal consequences. Surveys

show that two thirds of pedestrians aged from 18 to 44 years admit such behaviour. In big cities, we placed yellow silhouettes and stylised tomb stones on the sidewalks at main crossings. Only in Prague, Brno, Plzeň, Hradec Králové, Liberec, Olomouc and Ostrava 7,421 accidents involving pedestrians happened over the past six years. Czech Police and the BESIP Department of the Czech Ministry of Transport have been the campaign partners; the campaign won two Awards in the Effie worldwide competition for the most effective advertisement, most importantly it was the Grand Prix.

My thanks for all the achieved results, endless efforts and commitment goes to all ČAP employees and members.

Vývoj národního hospodářství

Ekonomický růst ČR měřený změnou reálného HDP se meziročně sice mírně snížil, o 0,2 p. b., když klesl z 2,8 % v roce 2018 na aktuálních 2,6 %, přesto stále překonává průměr EU o 1,1 p. b. Tímto výsledkem se ČR nadále řadí mezi ekonomicky úspěšnější evropské státy a svým hospodářským růstem převyšuje nejen země západní Evropy, ale také další vyspělé ekonomiky, např. USA (+2,3 %) nebo Japonsko (+0,7 %). Ostatním zemím Visegrádské skupiny se většinou dařilo o něco lépe, když HDP v Maďarsku rostl o 4,9 % a v Polsku o 4,1 %; jen na Slovensku jeho růst zpomalil na 2,4 % – i tak se ovšem ve všech případech jedná o horší výsledky než v roce 2018. Ani největší evropské státy na tom nebyly lépe. Pouze Spojené království si udrželo srovnatelné hodnoty, když se jeho HDP meziročně navýšil o 1,4 %, zatímco např. v Německu jeho růst klesl o 0,9 p. b., na 0,6 %, a v Itálii o 0,5 p. b., na 0,3 %. V roce 2019 tak dochází k celosvětovému útlumu ekonomického růstu, který se nevyhýbá ani těm největším a nejvyspělejším světovým ekonomikám.

HDP ČR vyjádřený v běžných cenách dosáhl v roce 2019 hodnoty 5,7 bil. Kč (5,3 bil. Kč v roce 2018). Rostly výdaje na konečnou spotřebu (+2,9 %), a to především spotřebu domácností (+3 %). Dalšími prorůstovými faktory byly zahraniční poptávka a investiční aktivita. To souvisí i s vývojem na pracovním trhu. Obecná míra nezaměstnanosti se snížila na 2 % a opět pokořila nejen rekordní hodnotu z roku 2018, ale byla také nejnižší v celé EU, navíc hluboko pod unijním průměrem 6,2 %. Zároveň zrychleně rostla i průměrná hrubá nominální mzda (meziročně o +7,1 %, reálně o +4,2 %). Nedostatek volné pracovní síly tak i nadále představuje významné riziko pro další rozvoj české ekonomiky, když udržuje zvýšený tlak na pokračující růst průměrné mzdy a snižování ziskovosti firem. Významným faktorem s proměnlivou dynamikou růstu nadále zůstává vývoj zahraničního obchodu. Vývoz zboží a služeb se meziročně zvýšil o 1,2 % (+4,5 % v roce 2018) a dovoz o 1,7 % (+6 % v roce 2018). Růst HDP povzbudilo i navyšování

National Economy Development

The economic growth of the Czech Republic measured by real GDP change dropped slightly by 0.2 p.p. year-on-year, as it declined from 2.8% in 2018 to current 2.6%; nevertheless, it exceeded the EU average by 1.1 p.p. This result ranks the Czech Republic among European countries with successful economy, and it excels both Western Europe and other developed economies such as USA (+2.3%) or Japan (+0.7%). Other Visegrad Group countries did better as the Hungarian and Polish GDP grew by 4.9% and 4.1% respectively; only Slovak GDP growth slowed down to 2.4%. Overall, all countries experienced worse results than in 2018. The situation was not better in big European countries. Only the UK was able to maintain similar values, as its GDP grew by 1.4% year-on-year while e.g. in Germany, the GDP growth dropped by 0.9 p.p. to 0.6% and in Italy by 0.5 p.p. to 0.3%. In 2019, there was a worldwide cooldown of the economy growth that did not avoid even the biggest and most developed world economies.

In 2019, Czech GDP in current prices reached CZK 5.7b (CZK 5.3b in 2018). Final consumption expenses (+2.9%) grew mainly due to the consumption of households (+3%). Other positive factors comprise foreign demand and investment activity. This relates to the development on the labour market. General unemployment rate dropped further to 2% and again it broke not only the record of 2018 but it was the lowest in the entire EU and far below the EU average of 6.2%. The gross nominal average salary grew rapidly (by 7.1% year-on-year and in real by 4.2%). The lack of available labour force still poses a significant risk to the further development of the Czech economy, as it keeps generating increasing pressure on average salaries and reduces corporate profitability. Foreign trade development remains a major factor with variable growth dynamics; goods and service export and import grew year-on-year by 1.2% (+4.5% in 2018) and 1.7% (+6% in 2018), respectively. GDP growth was also boosted by growing

investic, kdy především výdaje na tvorbu hrubého fixního kapitálu meziročně rostly o 2,8 %.

Vývoj české ekonomiky byl stimulován i růstem tržeb ve všech sledovaných odvětvích, včetně zemědělství. Tržby v průmyslu se zvýšily o 1 % (+3,5 % v roce 2018) a ve službách o 1,2 % (+3,2 % v roce 2018). Vývoj tržeb v zemědělství po loňském značném navýšení, o 5,8 %, změnil trend a stagnoval na úrovni 0,4 %. Nejvíce tak nadále posiluje stavební produkce, přestože i ta zaznamenala výrazný meziroční pokles růstu, o 6,5 p. b., na aktuálních 2,7 %.

Průměrná míra inflace v roce 2019 již výrazněji překonala inflační cíl ČNB (2 %), když dosáhla hodnoty 2,8 % (ceny zboží úhrnem vzrostly o 2,3 % a ceny služeb o 3,7 %). Pokračuje tak trend z konce roku 2016, kdy index spotřebitelských cen začal růst nad 2 % hodnoty. Vývoj inflace v meziročním srovnání z prosince 2019 ovlivnil zejména růst cen bydlení. Nájemné z bytu zdražilo o 3,7 %, elektřina o 12,3 %, teplo a teplá voda o 4 %, zemní plyn o 3 % a vodné a stočné o 2,6 %. Druhé v pořadí byly ceny potravin a nealkoholických nápojů, které souhrnně narostly o 4,8 %. Vliv na cenovou hladinu mělo i zdražování alkoholických nápojů a tabákových výrobků (+1,9 %). Náklady

investments, where the expenditure for gross fixed capital formation grew by 2.8% year-on-year.

Czech economy development was also stimulated by growing revenues of all monitored sectors, incl. agriculture. Industrial and service revenues grew by 1% (+3.5% in 2018) and 1.2% (+3.2% in 2018), respectively. After the major growth by 5.8% in 2018, agricultural revenues development changed its trend and stagnated at 0.4%. Hence, the biggest growth was recorded by construction industry, though it recorded a significant growth decline by 6.5 p.p. to the current 2.7% year-on-year.

In 2019, average inflation rate significantly exceeded the inflation target of 2% set by the Czech National Bank (CNB), as it reached 2.8% year-on-year (in total, goods and service prices grew by 2.3% and 3.7%, respectively). Hence the trend from the end of 2016 persists, as the index of consumer prices started to grow over 2%. In the year-on-year comparison in December 2019, the inflation development was mainly influenced by the growth of housing prices. Rent for apartments grew by 3.7%, electricity by 12.3%, heat and hot water by 4%, gas by 3% and water and sewer charge by 2.6%. Food and non-alcoholic beverages prices experienced the second biggest

Vývoj národního hospodářství

Zdroj: ČSÚ

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
HDP, běžné ceny (mld. Kč) GDP, current prices (CZK billion)	3 930,4	3 962,5	4 033,8	4 059,9	4 098,1	4 313,8	4 595,8	4 768,0	5 047,3	5 323,6	5 652,6
HDP na obyvatele, běžné ceny (tis. Kč) GDP per capita, current prices (CZK thousand)	374,6	376,8	384,3	386,3	389,9	409,9	435,9	451,3	476,6	501,0	529,8
HDP, běžné ceny, meziroční změny (%) GDP, current prices, year-on-year changes (%)	-2,3	0,8	1,8	0,6	0,9	5,3	6,5	3,7	5,9	5,5	6,2
HDP, reálně, meziroční změny (%) GDP, factual, year-on-year changes (%)	-4,8	2,3	1,8	-0,8	-0,5	2,7	5,3	2,5	4,4	2,8	2,6
Průmysl – tržby, běžné ceny, meziroční změny (%) Industry, current prices, year-on-year changes (%)	-15,9	9,5	7,6	1,7	1,5	8,9	2,0	1,2	7,2	3,5	1,0
Služby – tržby, reálně, meziroční změny (%) Services, factual, year-on-year changes (%)	-9,9	-1,4	-1,9	-0,4	-0,2	1,0	2,8	1,1	3,9	3,2	1,2
Míra inflace, průměr, meziroční změny (%) Inflation rate, average, year-on-year changes (%)	1,0	1,5	1,9	3,3	1,4	0,4	0,3	0,7	2,5	2,1	2,8
Ceny průmyslových výrobců, průměr, meziroční změny (%) Industrial producers' prices, average, year-on-year changes (%)	-3,1	1,2	5,6	2,1	0,8	-0,8	-3,2	-3,3	1,8	2,0	2,6
Podíl nezaměstnaných osob, průměr (%) Ratio of unemployed persons, average (%)	6,1	7,0	6,7	6,8	7,7	7,7	6,6	5,6	4,3	3,2	2,8
Obecná míra nezaměstnanosti, průměr (%) General unemployment rate, average (%)	6,7	7,3	6,7	7,0	7,0	6,1	5,0	4,0	2,9	2,2	2,0
Saldo státního rozpočtu k HDP (%) State budget balance to GDP ratio (%)	-4,9	-3,9	-3,5	-2,5	-2,0	-1,8	-1,4	1,3	-0,1	0,1	-0,5
Běžný účet platební bilance k HDP (%) Payment balance current account to GDP ratio (%)	-2,3	-3,6	-2,1	-1,6	-0,5	0,2	0,2	1,6	1,7	0,4	-0,4
Vývoz zboží a služeb, reálně, meziroční změny (%) Export of goods and services, factual, year-on-year changes (%)	-9,8	14,8	9,1	4,2	0,3	8,6	6,1	4,3	6,8	4,5	1,2
Dovoz zboží a služeb, reálně, meziroční změny (%) Import of goods and services, factual, year-on-year changes (%)	-11,0	14,8	6,7	2,6	0,2	10,0	6,9	2,8	6,0	6,0	1,7

National economy development

Source: CSO

na dopravu zpomalily růst na 1,2 %, zatímco se výrazněji projevil nárůst cen stravovacích (+4,8 %) a ubytovacích (+3,3 %) služeb. Protichůdně působil jen pokles cen telefonních a faxových služeb (-4,3 %). I nadále rostly ceny nemovitostí, především z důvodu jejich přetrvávajícího nedostatku na trhu spolu se zvýšenou atraktivitou jejich nákupu jako investiční příležitosti, a to navzdory pozvolně rostoucím sazbám hypotečních úvěrů a preventivním opatřením v podobě dalšího zpřísnění podmínek pro poskytování hypotečních úvěrů ze strany

ČNB. Vyšší míra inflace se projevuje především v růstu cen průmyslových (+2,6 %) a zemědělských výrobců, u kterých se ceny po loňské stagnaci skokově navýšily o 4,9 %. Více se navýšily i ceny stavebních prací (+4,6 %) a tržních služeb (+2,6 %). V kontrastu s rokem 2018 narostly i ceny vývozu (+0,9 %) a dovozu (+0,3 %) zboží.

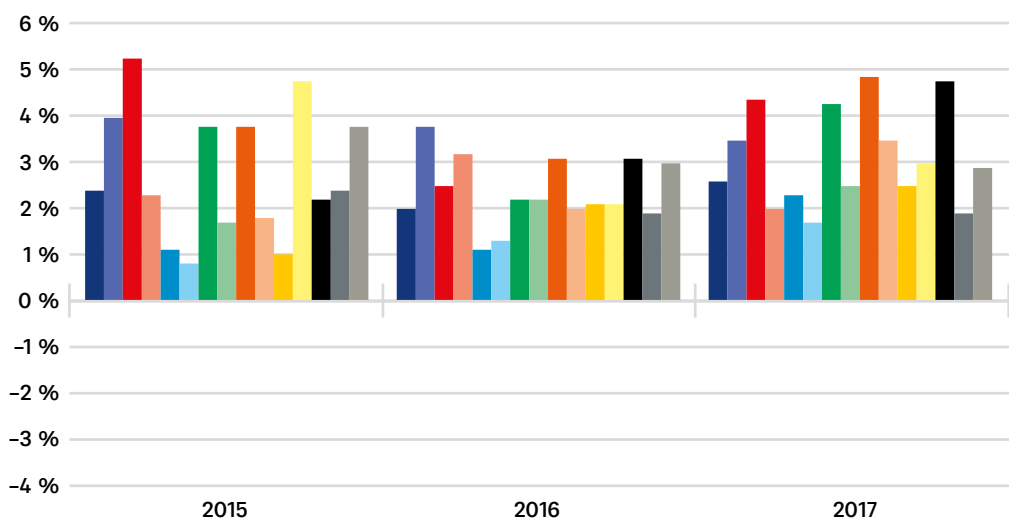
ČNB v reakci na výkon české ekonomiky a vývoj inflace opět zpřísnila měnové podmínky. V roce 2019 přistoupila pouze k jednomu zvýšení měnověpolitických

growth, namely by 4.8%. The prices were influenced also by growing prices of alcoholic beverages and tobacco products (+1.9%). Transport costs growth slowed down to 1.2%, while catering (+4.8%) and accommodation services (3.3%) grew significantly. Contradicting effect was generated only by dropping prices of phone and fax services (-4.3%). Real estate prices kept growing, mainly due to their persistent shortage on the market along with their increased attractiveness for purchase used as investment opportunity, in spite of CNB

gradually increasing mortgage rates and launching preventative measures such as stricter conditions applicable to mortgages. Higher inflation rate is already reflected in the growing industrial producers' prices (+2.6%) and agricultural producers' prices that after the last year's stagnation recorded a major leap by +4.9%. Similarly, prices of construction and market services grew by 4.6% and 2.6%, respectively. Contrary to 2018, goods export and import prices grew by +0.9% and +0.3%, respectively.

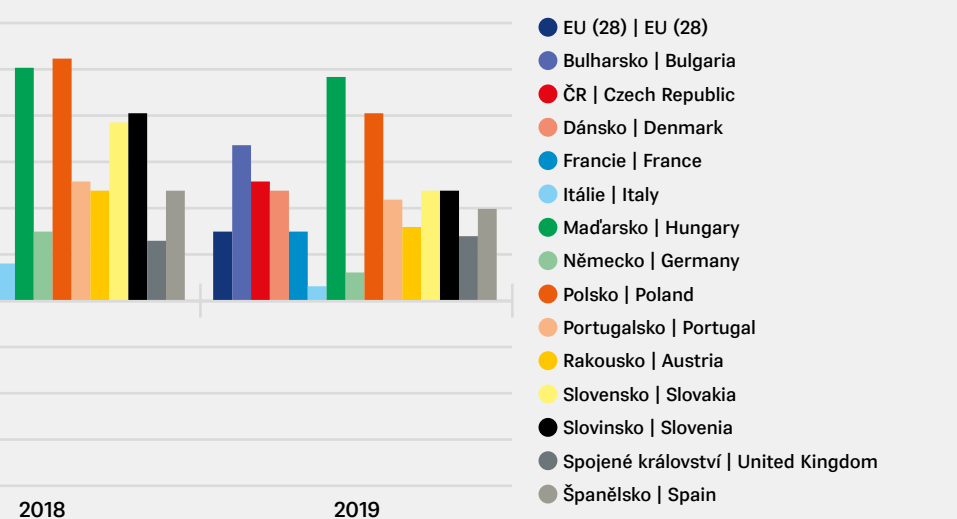
Meziroční míra reálné změny HDP (%)

Zdroj: Eurostat



Year-on-year real GDP growth rate (%)

Source: Eurostat



sazeb. Dvoutýdenní reposazba ke konci roku činila 2 % p. a. Od ukončení jednostranného kurzovního závazku ČNB udržovat kurz koruny vůči euru na hladině kolem 27 Kč za euro v dubnu 2017 došlo k postupnému posílení české koruny, která v roce 2019 dosáhla průměrné hladiny 25,7 Kč / 1 EUR (-0,1 %).

V oblasti vnějších vztahů došlo postupně k dalšímu zhoršení a ČR v roce 2019 nakonec dosáhla záporného salda. Podíl

běžného účtu platební bilance k HDP skončil na hodnotě -0,4 %, zatímco v roce 2018 byl ještě kladný. Obdobný vývoj nastal i u podílu finančního účtu platební bilance k DPH, který se od roku 2015 pozvolna snižuje, zatím ale ještě dosáhl kladné hodnoty: 0,6 % (1,1 % v roce 2018).

Zdroj: ČNB (*Zpráva o finanční stabilitě 2019*), MF (*Zpráva o vývoji finančního trhu 2019*), ČSÚ

In response to Czech economy performance and inflation development, CNB re-introduced stricter monetary conditions. In 2019, it increased the monetary policy rates only once. Two-week repo-rate amounted to 2% p.a. at the yearend. Since terminating the unilateral exchange rate commitment to keep the exchange rate around CZK 27 for EUR 1 in April 2017, the Czech koruna kept strengthening gradually to the average exchange rate of CZK 25.7 for EUR 1 (-0.1%) in 2019.

The situation in external relations was deteriorating gradually and the Czech

Republic achieved a negative balance in 2019. The ratio between the balance of payments on current account and GDP reached -0.4% (in 2018, it remained positive). Similar development was recorded also in relation to the ratio between the balance of payments on financial account and GDP that has been declining gradually since 2015, however it remains positive, as it reached 0.6% (1.1% in 2018).

Source: CNB (*2019 Financial Stability Report*), MF (*2019 Report on Financial Market Development*), Czech Statistical Office

Pojistný trh

Insurance Market

Pojišťovny

V roce 2019 působilo na českém pojistném trhu podle údajů ČNB celkem 48 subjektů (47 pojišťoven), z toho 26 tuzemských pojišťoven. Počet poboček zahraničních pojišťoven se nezměnil, a zůstává jich tedy 20. Na českém trhu nadále působí jediná zajišťovna – VIG RE zajišťovna, s licenci ČNB.

Roku 2019 došlo k následujícím změnám struktury českého pojistného trhu: Činnost v ČR ukončila pobočka AEGON Hungary Closed Company Ltd. a svou organizační složku v ČR zřídila rakouská Merkur Versicherung Aktiengesellschaft – Merkur pojišťovna. ČNB udělila povolení pro novou životní pojišťovnu, Simplea pojišťovnu. Dále udělila souhlas s převodem pojistných kmenů Generali Pojišťovny a České pojišťovny ZDRAVÍ na Českou pojišťovnu, která poté změnila název na „Generali Českou pojišťovnu“. Další významnou událostí byla v roce 2019 fúze AEGON Pojišťovny do nástupnické nizozemské pojišťovny Nationale-Nederlanden Levensverzekering Maatschappij N. V., v jejímž důsledku tuzemská pojišťovna zanikla.

Počet pojišťoven a poboček pojišťoven z jiných členských států EU a EHP, které mohou působit na českém trhu na základě přeshraničního poskytování služeb, se mírně zvýšil, z 966 na 976, což představuje meziroční nárůst o 1 %. Ty se ve své činnosti zaměřují zejména na oblast neživotního pojištění a rozsah poskytovaných obchodů je odhadován na jednotky miliard korun.

Od konce roku 2018 prošla právní úprava zprostředkování pojištění zásadní změnou. Nový zákon o distribuci pojištění a zajištění nahradil dosavadní zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí a vznikla tak zcela nová struktura podnikatelských oprávnění pojišťovacích zprostředkovatelů. Nově na trhu působí samostatní zprostředkovatelé (bývalí agenti a makléři), vázaní zástupci a doplňkoví pojišťovací zprostředkovatelé (dříve „výhradní pojišťovací agenti“, „vázaní pojišťovací zprostředkovatelé“ a „podřízení pojišťovací

Insurance Companies

Based on CNB data, in 2019 there were 48 companies (47 insurance companies) operating on the Czech insurance market, out of which 26 were domestic insurance companies. The number of subsidiaries of foreign insurance companies remained the same, namely 20. On the Czech market, there is still only one reinsurance company, VIG RE zajišťovna, a. s., with licence from CNB.

In 2019, the Czech insurance market witnessed the following changes: the subsidiary of AEGON Hungary Closed Company Ltd. terminated its activities in the Czech Republic and Merkur Versicherung Aktiengesellschaft opened a new subsidiary in the Czech Republic – Merkur pojišťovna. CNB granted licence to a new life insurance company, Simplea pojišťovna. CNB also approved the transfer of insurance portfolios of Generali Pojišťovna and Česká pojišťovna ZDRAVÍ to Česká pojišťovna, which then changed its name to “Generali Česká pojišťovna”. Another major event in 2019 was the merger of AEGON Pojišťovna into the

Dutch successor, Nationale-Nederlanden Levensverzekering Maatschappij N. V.; this meant the dissolution of the domestic insurance company.

The number of insurance companies from other EU and EEC countries and their subsidiaries which may operate on Czech market based on cross-border service provisions grew slightly from 966 to 976, i.e. a year-on-year growth by 1%. These companies sell mainly non-life insurance with premiums not exceeding CZK 10b.

Since YE 2018, legal regulations for insurance intermediation experienced a major modification. The new Insurance and Reinsurance Distribution Act replaced the then Act on Insurance Intermediaries and Loss Adjusters, and hence a brand new structure of authorisations to provide insurance business was created. Newly there are independent loss adjusters (former agents and brokers), tied agents and additional insurance intermediaries (former exclusive insurance agents and tied insurance intermediaries and

zprostředkovatelé“), registrovaní u ČNB svými tzv. „zastoupenými“ (pojišťovny, samostatní zprostředkovatelé). Navíc podnikatelské oprávnění ke zprostředkování pojištění se nově uděluje na dobu určitou (jeden rok), přičemž jeho případné prodloužení ČNB je podmíněno úhradou správního poplatku. Tento krok vede k významnému zvýšení vypovídací schopnosti, protože zásadně omezí výskyt neaktivních subjektů, což tyto statistiky v dřívějších letech značně zkreslovalo.

Výše popsaná úprava se od roku 2019 plně promítla do statistiky pojišťovacích zprostředkovatelů.

Samostatných zprostředkovatelů dle zákona o distribuci pojištění a zajištění bylo ke konci roku registrováno 1164, vázaných zástupců 35 049 a doplňkových pojišťovacích zprostředkovatelů 2268. Samostatní likvidátoři byli z důvodu systematiky regulace distribuce převedeni do režimu vázané živnosti. Nyní proto ve statistice osob působících na finančním trhu nejsou vůbec vykazováni.

Zdroj: ČNB (*Zpráva o výkonu dohledu nad finančním trhem 2019*), MF (*Zpráva o vývoji finančního trhu 2019*)

subordinate insurance intermediaries) registered with CNB by their so called represented entities (insurance companies, independent intermediaries). Moreover, the authorisation to intermediate insurance is newly granted for a limited period of time (one year); administrative fee must be paid to extend this authorisation. This leads to major increase of the data relevance, as it will restrict inactive entities that greatly distorted the statistics in the past.

The regulations above were fully reflected by the statistics of insurance intermediaries since 2019. At the YE 2019,

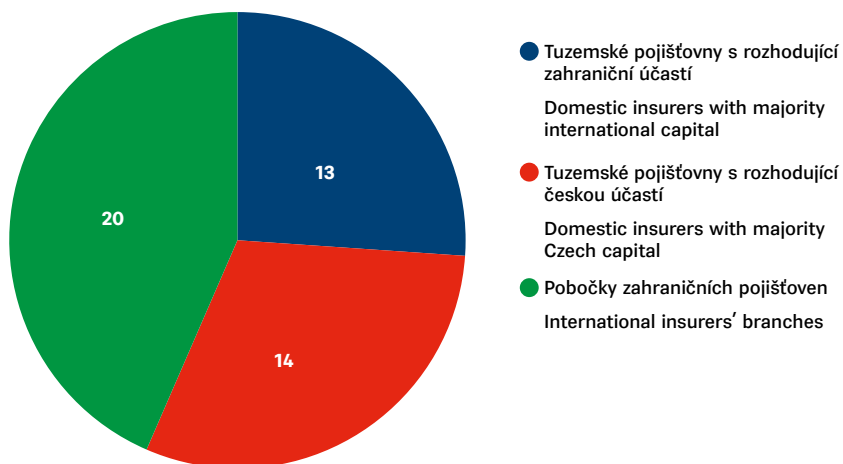
the number of independent intermediaries, tied representatives and additional insurance intermediaries pursuant to the Insurance and Reinsurance Act amounted to 1,164, 35,049 and 2,268 respectively.

Independent loss adjusters were transferred into the regime of tied agents due to the classification of distribution regulation. Therefore, they are not reported in the existing statistics of persons active on the financial market anymore.

Source: CNB (*2019 Report on the Exercise of Financial Market Supervision*), MF (*2019 Report on Financial Market Development*)

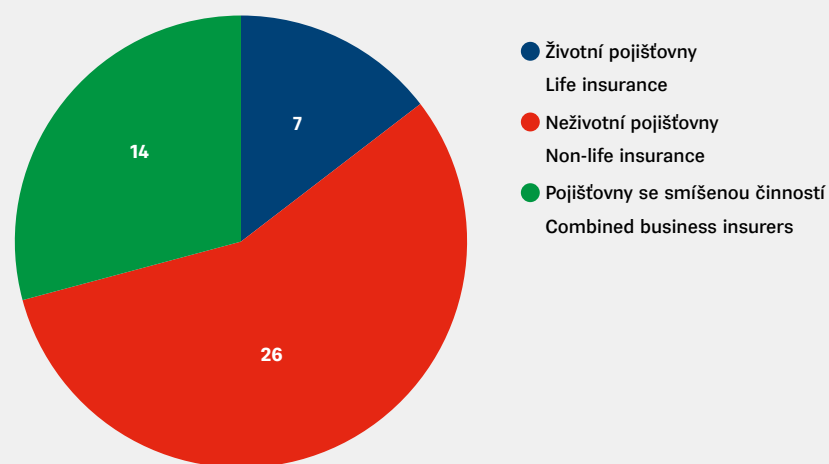
Pojišťovny podle kapitálu v roce 2019 Insurance companies according to capital in 2019

Zdroj: ČNB
Source: CNB



Pojišťovny podle zaměření v roce 2019 Insurance companies according to their activities in 2019

Zdroj: ČNB
Source: CNB



Výsledky českého pojistného trhu

Celkové hrubé předepsané pojistné podle Českých účetních standardů z databáze ČNB dosáhlo v roce 2019 hodnoty 165,9 mld. Kč a oproti roku 2018 narostlo ze 155,6 mld. Kč o 6,6 %. Především se znovu navýšilo předepsané pojistné v neživotním pojištění, a to z 99,4 mld. Kč na aktuálních 112,5 mld. Kč, a meziročně tedy posílilo o 13,2 %. Oproti tomu pokračoval celkový útlum životního pojištění, který se ve srovnání s rokem 2018 prohloubil z 2,4 % na

5 % a předepsané pojistné dosáhlo hodnoty 53,4 mld. Kč. Zaznamenané další posílení předepsaného pojistného v neživotním pojištění na úkor pojištění životního potvrzuje na jedné straně dlouhodobě pozorovaný trend, ale v roce 2019 je zřejmě částečně umocněno i změnou klasifikace některých rizik v souladu s požadavkem ČNB, který souvisí se stále probíhajícím laděním vykazování v souladu s novou metodikou podle evropské směrnice Solventnost II.

Nabytím účinnosti novely zákona o pojišťovnictví v průběhu roku 2016, která transponuje směrnici Solventnost 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 nemusí krýt s těmi, co byly dostupné podle původní praxe. Navíc zavedení nové metodiky vykazování s sebou zákonitě přináší počáteční potíže s jejím

úplným a konzistentním nasazením do praxe, které je doprovázeno jejím postupným laděním a zpřesňováním ze strany dohledového orgánu i vykazujících pojišťoven. Z výše popsaných důvodů 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). Pro detailní analýzu vývoje českého pojistného trhu budou použita data členů ČAP ve stabilní metodice, která jsou i nadále dostupná v konzistentní struktuře a zároveň ukazují vývoj českého pojišťovnictví z jiného úhlu pohledu.

Results of Czech Insurance Market

According to *Czech Accounting Standards* in CNB database, total gross written premium reached CZK 165.9b in 2019, and it grew from CZK 155.6b in 2018 by 6.6%. Most importantly, non-life written premium grew again from CZK 99.4b to current CZK 112.5b, i.e. a year-on-year growth of 13.2%. However, life insurance recorded a further decline from 2.4% in 2018 to 5% and written premium

reached CZK 53.4b. The experienced growth of non-life written premium to the prejudice of life insurance confirms the long-term trend that was apparently partly underlined by the change in classification of some risks in line with CNB requirement relating to the ongoing alignment of reporting pursuant to the new methodology under the European Solvency II Directive in 2019.

In 2016, the amendment of Insurance Business Act came into force, which has transposed the Solvency II Guideline. This brought structural and material changes in CNB methodology for processing of reports. E.g. it is not reported according to original mandatory legal branches anymore, and newly, indicators are divided according insurance types defined under new methodology. Some indicators are neither collected nor updated by CNB and several new supervisory reports were have been introduced, which may not necessarily have the same content as those available in the past. The introduction of new reporting methodology causes inevitably problems

with its full and consistent implementation, followed by gradual harmonisation and details specification by the supervising body and reporting insurance companies. For the reasons above, non-reduced data on Czech insurance market from CNB statistics will be used for international comparison and for definition of generally valid indicators such as insurance penetration (ratio of written premium and GDP). Data provided by ČAP members under standard methodology will be used for detailed analyses of Czech insurance market; this methodology remains available in consistent structure and it reflects the development of Czech insurance business from a different perspective.

Vývoj předepsaného pojistného a pojistného plnění

Český pojistný trh v roce 2019 znovu posílil. Celkové předepsané pojistné členských pojišťoven upravené podle metodiky ČAP se oproti roku 2018 navýšilo o 5,6 % a dosáhlo hodnoty 137,1 mld. Kč. Životní pojištění po několika letech stagnace začalo posilovat a předepsané pojistné meziročně narostlo o 2,3 %, na hodnotu 45,1 mld. Kč. Celkový vývoj tohoto segmentu dokresluje i obě jeho hlavní složky. Dominantní běžně placené pojistné (43,9 mld. Kč) meziročně přidalo 1,9 %. Nárůst podpořilo i objemově podstatně menší jednorázově placené pojistné (1,2 mld. Kč), které po opakujících se propadech v minulých letech nyní vyskočilo o výrazných 25,7 %. Neživotní pojištění zopakovalo pozitivní výsledek a po růstu o 7,1 % v roce 2018 dále posílilo o srovnatelných 7,3 %, a to stále především díky slibnému růstu v odvětvích pojištění vozidel, majetku i všeobecné odpovědnosti.

Celkové náklady na pojistná plnění členů ČAP (se započtením zákonného pojištění) se v roce 2019 navýšily o 8 %

(+1,4 % v roce 2018) a o 200 mil. Kč překročily hranici 100 mld. Kč (92,8 mld. Kč v roce 2018). V obou základních segmentech nastal podobný vývoj. Vyplacená pojistná plnění v neživotním pojištění bez zahrnutí zákonného pojištění odpovědnosti zaměstnavatele meziročně narostla o 8,9 % (+1 % v roce 2018) a dosáhla hodnoty 48,6 mld. Kč. Obdobná situace nastala i v životním pojištění, kde se vyplacená pojistná plnění navýšila o 7,9 % (+1,4 % v roce 2018), na hodnotu 43,3 mld. Kč. Celkově tak členské pojišťovny svým klientům v roce 2019 vyplatily 91,8 mld. Kč (84,7 mld. Kč v roce 2018). Další téměř 5 mld. Kč navíc připadá na zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele.

Rok 2019 byl z pohledu výskytu živelních událostí opět příznivější než např. roky 2010 nebo 2013, které byly ovlivněny povodněmi i silnými bouřemi, zatímco v posledních šesti letech pojišťovny takto závažné škody z nově vzniklé přírodní katastrofy na

Development of Written Premiums and Claims Paid

In 2019, Czech insurance market strengthened again. Total written premium of member insurance companies adjusted according to ČAP methodology recorded a year-on-year growth of 5.6% and reached CZK 137.1b. After several years of stagnation, life insurance started to grow and the written premium grew by 2.3% year-on-year to the total of CZK 45.1b. Total development of this segment is reflected in both its main parts. Predominant regular premium (CZK 43.9b) grew year-on-year by 1.7%; the growth was also helped by the single premium (CZK 1.2b), which is much lower in volume, and which after repeated declines in the past years leapt by 25.7%. Non-life premium repeated positive results and after growing by 67.1% in 2018, it grew further by 7.3%, mainly due to promising growth of motor insurance, property and general liability insurance.

In 2019, total costs for claims paid by ČAP members (incl. mandatory

insurance) grew by 8% (+1.4% in 2018) and exceeded the CZK 100b threshold by CZK 200m (CZK 92.8b in 2018). Both main areas showed similar development. Non-life claims paid without mandatory employer's liability insurance grew year-on-year by 8.9% (+1% in 2018) and reached the total of CZK 48.6b. Life insurance experienced similar development as the claims paid grew by 7.9% (+1.4% in 2018) to the total of CZK 43.3b. In 2019, the member insurance companies paid out to their client CZK 91.8b (CZK 84.7b in 2018). Additional almost CZK 5b was paid out for the mandatory employer's liability insurance.

The year of 2019 was more favourable from the perspective of natural catastrophes as compared to 2010 or 2013 that had been influenced by floods and heavy storms; over the past six years insurance companies did not have to cover similar claims arising from new natural catastrophes in the Czech Republic. However, NAT CAT claims caused mainly by windstorms

území ČR krýt nemusely. Nicméně škody způsobené živly, a to především vichřicemi a krupobitím, meziročně narostly o 13,6 % a vyžádaly si náhrady v hodnotě téměř 4,5 mld. Kč. Výše popsaný celkový vývoj v neživotním pojištění i tak převážně souvisí s větším odškodněním v segmentu pojištění motorových vozidel, a to jak v odpovědnostním, tak i havarijním pojištění, které narostlo o 7 %, resp. 8,8 %, a dále také v pojištění všeobecné odpovědnosti, kde se navýšilo o 10,4 %. V životním pojištění je i nadále patrná

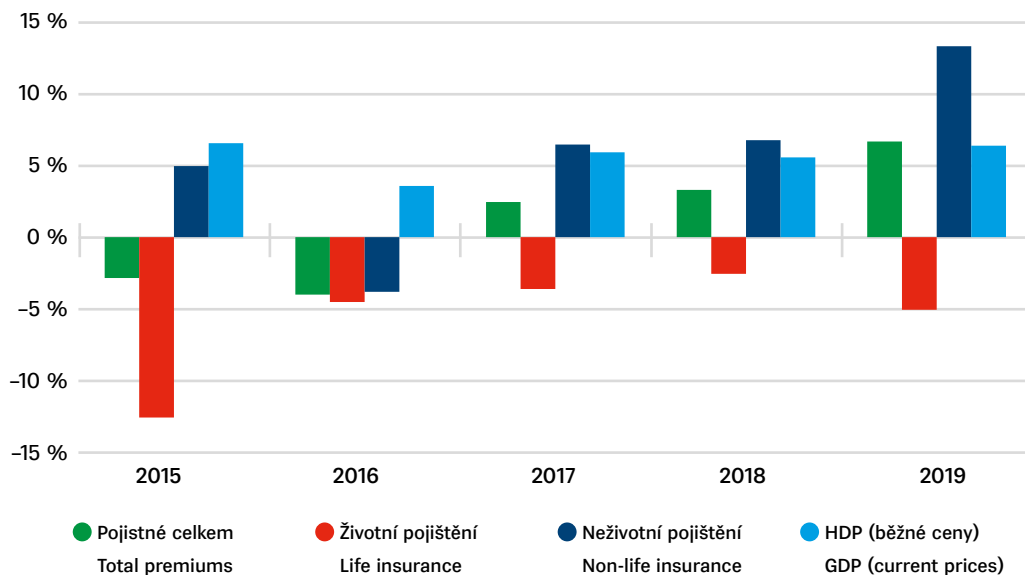
praxe předčasného ukončování smluv spojená s výplatou odkupného, ačkoliv se počet nově uzavíraných smluv znovu snížil a meziročně se uzavřelo o cca 89 000 nových pojistek méně. Tato praxe nadále výrazně navyšuje plnění nad rámec vzniku „standardní“ pojistné události životního pojištění, a to i za situace, kdy celkový počet smluv v životním pojištění klesá. Poté co se v roce 2016 vyrovnal podíl životního i neživotního pojištění na celkovém vyplaceném pojistném plnění a životní pojištění tak ztratilo

Meziroční změny předepsaného pojistného a HDP v ČR (%)

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

Zdroj: ČNB, ČSÚ

Source: CNB, CSO



and hail grew by 13.6% year-on-year and required compensations of almost CZK 5b. The total non-life development above is caused mainly by growing compensations paid under motor insurance both MTPL and motor hull insurance that grew by 7% and 8.8% respectively as well as under general liability insurance with the growth by 10.4%. Life insurance is still marked by premature termination of contracts followed by surrender payment, in spite of continuous dropping number of new business (by 89,000 policies year-on-year). This trend causes the growth of claims paid

above the “standard” life claims, and moreover in a situation, when the overall number of life insurance policies is dropping. After reaching equal share of life and non-life insurance in total claims paid in 2016 which lead to life insurance losing the dominant position from previous years, the situation reversed, which was confirmed again in 2019, as non-life claims amounted to 52.49% of total claims paid.

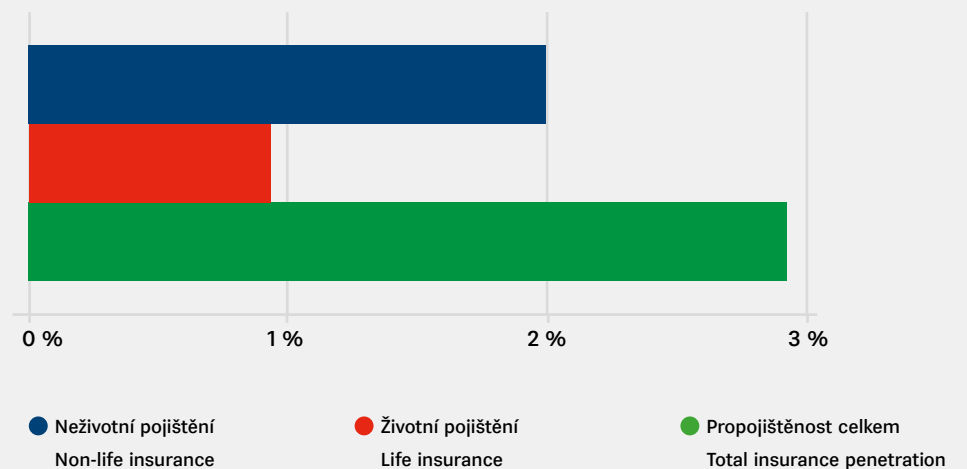
Although the written premium grew, the insurance penetration (i.e. the ratio between premium and GDP) dropped

Podíl pojistného na HDP v ČR v roce 2019 (%)

Premium to GDP ratio in the Czech Republic in 2019 (%)

Zdroj: ČNB, ČSÚ

Source: CNB, CSO



dominantní postavení z minulých let, se situace otočila, což se opět potvrdilo i v roce 2019, kdy převažují náhrady z neživotního pojištění, s 52,9% podílem.

Ačkoliv hrubé předepsané pojistné narostlo, celková propojištěnost (tedy podíl pojistného ku HDP) se v ČR naopak nepatrně snížila, z 3 % v roce 2018 na aktuálních 2,9 % (z toho na oblast životního pojištění připadá

0,9 % a na oblast neživotního pojištění 2 %), protože HDP měřený v běžných cenách také výrazně rostl, konkrétně o 6,2 %. Pro srovnání, ve vyspělých státech je úroveň propojištěnosti na více než dvojnásobné úrovni (to platí především v životním pojištění), což ale také souvisí s přímým zapojením komerčních pojišťoven do národních zdravotních a penzijních systémů. Tato skutečnost proto možnost přímého srovnání se situací v ČR limituje.

slightly from 3% in 2018 to current 2.9%, as the GDP expressed in current prices grew greatly, i.e. by 6.2%, out of which life insurance scored 0.9% (1.1% in 2018) and non-life insurance 2% (1.9% in 2018). In developed countries, insurance penetration

reaches double the figures (mainly in life insurance), which is caused by direct participation of commercial insurance companies in national health care or pension insurance systems. Therefore, this limits a direct comparison with the Czech Republic.

Struktura pojistného trhu

Podíl životního pojištění na celkovém předepsaném pojistném podle hodnot, které za celý český pojistný trh zveřejňuje ČNB, znovu poklesl, konkrétně na 32,2 %, z 36,1 % v roce 2018. Dlouhodobý poměr základních segmentů se v ČR dále posunul a blíží se k 30 : 70 ve prospěch neživotního pojištění. Ve vyspělých západoevropských státech je tento poměr zpravidla opačný (např. ve Spojeném království, Francii nebo Itálii), 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. To s realitou v ČR nijak nekorresponduje a ani v roce 2019 se tato situace nikterak nezměnila. Stále tak platí, že směrem na západ je pojistný trh v životním pojištění výrazně rozvinutější (alespoň podle objemu předepsaného pojistného).

Charakter vývoje se v životním pojištění oproti předchozím rokům mírně posunul. Po mnohaletém růstu, který trval až do roku 2017, se potvrdil

pokles podílu předepsaného pojistného u produktů spojených s investičním fondem (tedy produktů tzv. „investičního životního pojištění“) na celkovém předpisu životního pojištění upraveném podle metodiky ČAP. Ten aktuálně dosahuje 50,5 % (50,4 % v roce 2018). Předepsané pojistné sice meziročně kleslo o 1,53 mld. Kč, ale i přesto si tyto produkty nadále obhájily dominantní postavení z posledních let.

Druhý nejvýznamnější podíl, ve výši 33,9 % (28,3 % v roce 2018), patří doplňkovému pojištění úrazu nebo nemoci, jehož objem předepsaného pojistného roste stále rychleji (+2,65 mld. Kč). 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 navyšovala v řádu stovek milionů korun ročně. V roce 2019 je výše popsaný vývoj navíc značně urychlen významnými změnami v členské základně,

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 again to 32.2% from 36.1% in 2018. The long-term ratio of segments has shifted and it is close to 30:70 in favour of non-life insurance in the Czech Republic. Unlike developed Western European countries where the ratio of segments is usually the other way round (e.g. UK, France, or Italy). However, direct comparison runs the risk of misinterpretation. In these countries, commercial insurance companies participate in social security and pension systems to some extent, which generates major financial volume. This differs from the situation in the Czech Republic, which remained the same also in 2019. It is still valid that the more west you go the more developed the life insurance market is (at least based on the written premiums).

The development trend in life insurance segment has slightly changed as compared to the previous years. After

several years of growth that lasted till 2017, the drop in the share of premiums written for products associated with investment funds (i.e. products of so called unit-linked products) in total premiums written as adjusted under the ČAP methodology experienced a slight decline after several years of growth. It currently amounts to 50.5% (50.4% in 2018). Even though the written premium dropped by CZK 1.53b year-on-year, these products maintained the dominant position from recent years.

The second largest share, 33.9% (28.3% in 2018) is attributable to accident or sickness supplementary insurance as the premiums collected continue growing rapidly (+CZK 2.65b). Again, this shows a long-term trend of departure from separate accident insurance as part of non-life insurance to covering these risks as part of supplementary cover to life insurance policies, even though the sum total spent for covering these risks has been growing by hundreds of millions CZK over the past years.

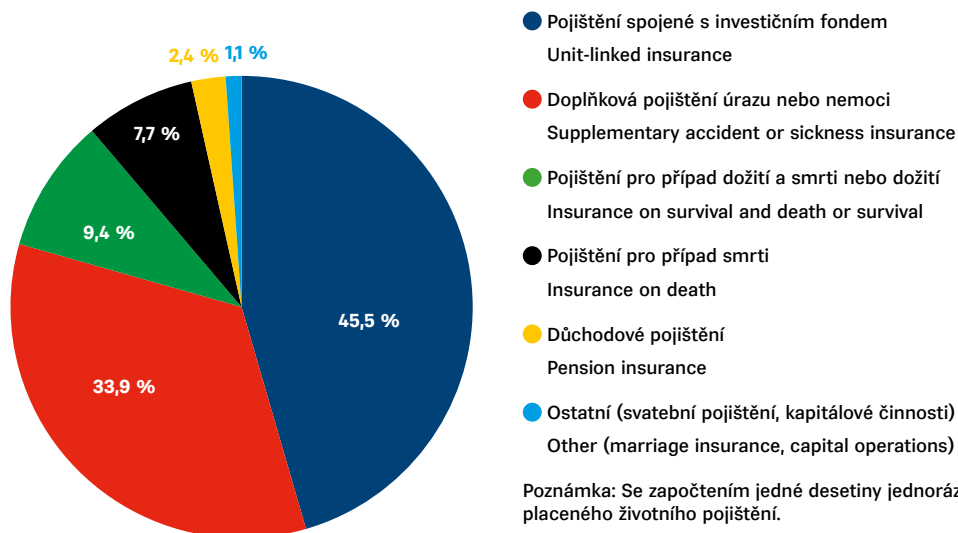
kdy vzhledem k proběhlým fúzím došlo ke sladění vykazování mezi dotčenými pojišťovnami, které bylo doprovázeno přesuny v rámci zmíněných odvětví, což vysvětluje výraznější posun oproti dosavadnímu trendu.

Dále klesla hodnota podílu předepsaného pojistného u pojištění pro případ dožití a smrti nebo dožití (tedy tradičního životního pojištění) z 11 % v roce 2018 na aktuálních 9,4 %, tedy o více než 430 mil. Kč. Tento vývoj nesouvisí pouze s dlouhodobou tendencí, kdy dochází k postupnému přechodu od tradičních smluv životního pojištění, tj. od smluv

s garantovaným výnosem, ke smlouvám, u kterých nese investiční riziko pojistník, ale potvrzuje i celkový úbytek smluv životního pojištění v posledních letech umocněný změnou režimu daňové uznatelnosti z konce roku 2014. Oproti tomu narostl podíl samostatného pojištění smrti z 6,3 % v roce 2018 na současných 7,7 % a objem předepsaného pojistného se navýšil o téměř 530 mil. Kč. Podíl zbývajících odvětví životního pojištění, reprezentovaných důchodovým nebo svatebním pojištěním, popř. pojištěním prostředků na výživu dětí, nadále klesá a dohromady představuje jen 3,5 % předepsaného pojistného.

Struktura pojistného trhu v životním pojištění v roce 2019 (%) Insurance market structure of life insurance in 2019 (%)

Zdroj: ČAP
Source: ČAP



Poznámka: Se započtením jedné desetiny jednorázově placeného životního pojištění.

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

In 2019, the development above was greatly accelerated by major changes in the members, as mergers lead to the alignment of reporting among the affected insurance companies which resulted in shifts within the mentioned lines of business, which explains the major shift as compared to the current trend.

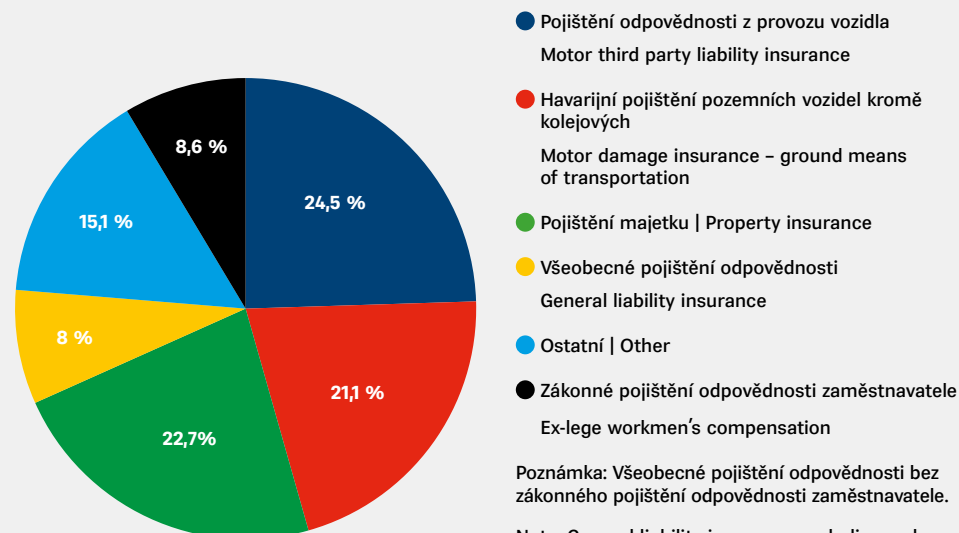
The ratio value of premiums written for insurance on survival or survival/death (i.e. traditional endowment insurance) continued dropping, from 11% in 2018 to

the current 9.4%, i.e. by over CZK 430m. This trend does no longer relate only to the long-term gradual shift from traditional endowment insurance, i.e. policies with guaranteed yields, to policies where the policyholder bears the investment risk; it also confirms the overall reduction in the number of life insurance policies in recent years intensified by the change in tax deductibility adopted at YE 2014. On the contrary, the percentage of separate insurance on death also grew slightly from 6.3% in 2018 to

Struktura pojistného trhu v neživotním pojištění v roce 2019 (%) Insurance market structure of non-life insurance in 2019 (%)

Zdroj: ČAP

Source: ČAP



Poznámka: Všeobecné pojištění odpovědnosti bez zákonného pojištění odpovědnosti zaměstnavatele.

Note: General liability insurance excluding ex-lege workmen's compensation.

V neživotním pojištění se v roce 2019 spolu s růstem předepsaného pojistného dále zvětšil i podíl pojištění motorových vozidel, a to na hodnotu 45,6 % (44,8 % v roce 2018). Rostlo především havarijní pojištění, když se stejně jako v roce 2018 meziročně předepsalo o 10 % více (+1,98 mld. Kč). Pokračující nárůst předepsaného pojistného (+1,92 mld. Kč) se projevil i v nejvýznamnějších odvětvích, v pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, i když navýšení o 8,2 % (6,9 % v roce 2018) oproti havarijnímu pojištění stále vykazuje o něco nižší dynamiku růstu a částečně souvisí jen s navyšujícím se počtem pojištěných vozidel. Pojištění motorových vozidel tak jednoznačně potvrdilo dominantní postavení v neživotním pojištění.

Podíl pojištění majetku se opět mírně snížil, na 22,7 % (23,3 % v roce 2018),

přestože předepsané pojistné v tomto segmentu meziročně vzrostlo o více než 5 % (+1,1 mld. Kč).

Všeobecné pojištění odpovědnosti, bez započtení zákonného pojištění odpovědnosti zaměstnavatele, si v roce 2019 i nadále udrželo svůj 8% podíl. Tento vývoj byl zároveň podpořen meziročním růstem předepsaného pojistného o 6 % (+469 mil. Kč). Také procento u zákonného pojištění zaměstnavatele zůstalo na stejné úrovni jako vloni. Celkově tak všeobecné pojištění odpovědnosti obhájilo svůj podíl ve výši 16,6 %.

I průřezový segment podnikatelských pojištění potvrdil v roce 2019 růst a v předepsaném pojistném posílil o 4,9 % (5,9 % v roce 2018). Neživotní pojištění tak potvrzuje trend z minulých let – růst ve všech hlavních odvětvích.

the current 7.7%, i.e. premiums grew almost by CZK 530m.

The share of remaining life insurance branches such as pension or dowry insurance, and children maintenance insurance is still dropping and they make up only 3.5% of written premium together.

In non-life insurance, along with growth written premiums in 2019, the share of motor insurance grew further to 45.6% (44.8% in 2018). Similarly to 2018, motor hull insurance was the primary growth driver with a 10% year-on-year increase (+ CZK 1.98b). Continuous growth of written premiums (+ CZK 1.92b) was also reflected in the most important line of business, motor third party liability insurance, even though its 8.2% increase (6.9% in 2018) means still a lower growth dynamics as compared to motor hull insurance and can be credited partly only to growing numbers of insured vehicles. Nevertheless, motor insurance remains

clearly the largest component of non-life insurance.

The share of property insurance decreased slightly again to 22.7% (23.3% in 2018) although written premium in this segment recorded a year-on-year growth over 5% (+ CZK 1.1b).

General liability insurance excluding mandatory employer's liability insurance maintained its 8% share in 2019. This development was supported by the 6% year-on-year growth of premiums written (+ CZK 469m). In parallel, the percentage of mandatory employer's liability insurance remained on the same level. Hence, the general liability insurance maintained its share of 16.6%.

The cross-section segment of industry and business insurance confirmed its growth in 2019 and grew by 4.9% (5.9% in 2018). Hence, non-life insurance has confirmed the trend of previous years: growth on all main lines of business.

Český pojistný trh a EU

Podle údajů z let 2017 a 2018, které na svých webových stránkách zveřejnila IE, dosahovalo předepsané pojistné v roce 2018 hodnoty 1309 mld. EUR (1239 mld. EUR v roce 2017). To představuje nárůst o 5,7 %, který odpovídá vývoji ve všech hlavních segmentech, a zároveň se jedná o další zlepšení oproti 2,4% růstu v předchozím

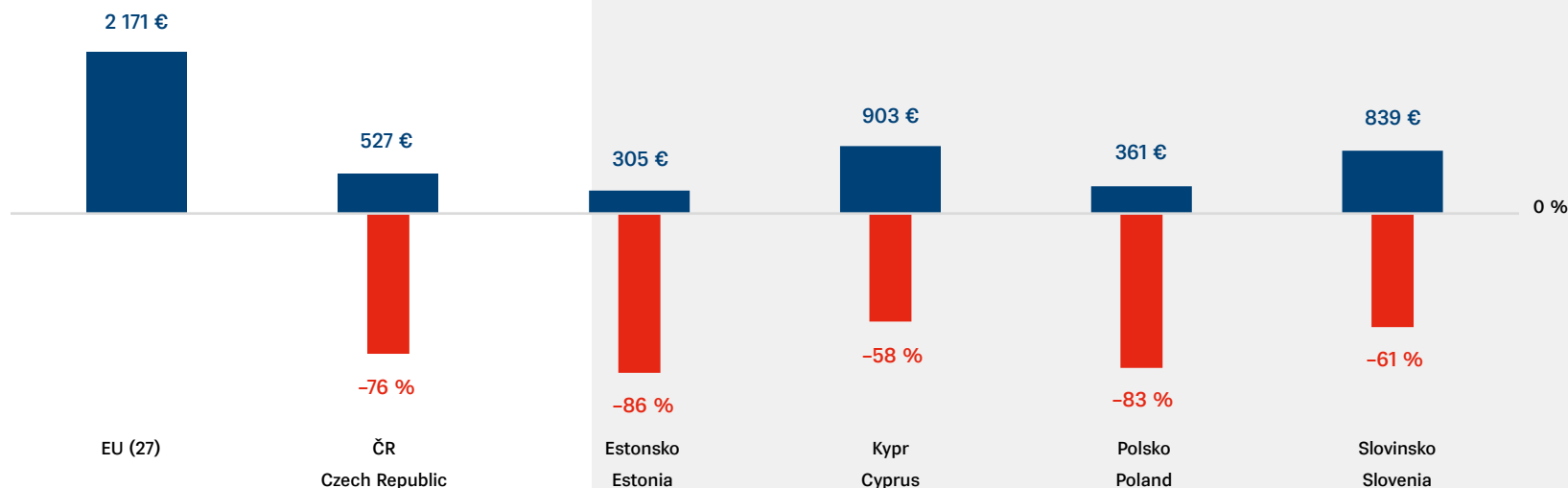
období. Za tento výsledek vděčí evropský pojistný trh především životnímu pojištění, které posílilo o 46 mld. EUR, z 719 mld. EUR na 764 mld. EUR (+6,4 %). Neživotní pojištění bez zahrnutí soukromého zdravotního pojištění také posílilo, a to o 4,8 %, z 389 mld. EUR na 407 mld. EUR. I samotné soukromé zdravotní pojištění

Průměrné roční pojistné v eurech na jednoho obyvatele bez zdravotního pojištění ve srovnání s EU v roce 2018

Average annual premiums per capita in euro excluding health insurance compared with the EU in 2018

Zdroj: IE
Poznámka: Data EU bez Litvy.

Source: IE
Note: EU figures excluding Lithuania.



The Czech Insurance Market and the EU

According to the 2017 and 2018 figures published at the IE website, gross written premiums in 2018 amounted to € 1,309b (€ 1,239b in 2017). This represents a 5.7% increase, which corresponds with the development in all major segments, and in parallel, it is a further improvement as compared to 2.4% growth in the previous

period. This result is attributable primarily to life insurance, which grew by € 46b, i.e. from € 719b to € 764b (+6.4%). Non-life insurance excl. private health insurance also grew by 4.8%, from € 389b to € 407b. Separate private health insurance grew too, namely by 4.7% from € 131b to €137b. The share of life insurance in the total

rostlo, konkrétně o 4,7 %, ze 131 mld. EUR na 137 mld. EUR. V celoevropském měřítku se opět mírně zvýšil podíl životního pojištění na celkovém předepsaném pojistném, které zahrnuje i soukromé zdravotní pojištění, z 58 % na 58,4 %.

Největší podíl na předepsaném pojistném v neživotním pojištění bez zahrnutí soukromého zdravotního pojištění má i na evropské úrovni pojištění vozidel, a to 35,3 %. Následuje pojištění majetku, s podílem 25,8 %, dále pojištění všeobecné odpovědnosti, s 10,6 %, a pojištění úrazu, s 9,2 %. Ostatní druhy pojištění mají na předepsaném pojistném souhrnně 19,2% podíl.

Soukromé zdravotní pojištění uvádí IE od roku 2016 samostatně, což lze dobře odůvodnit značnou rozmanitostí v rozsahu i samotné dostupnosti mezi jednotlivými členskými státy federace a tím pádem problematickou vzájemnou srovnatelností tohoto produktu v rámci celé Evropy. Konkrétním příkladem je i ČR, kde pro české občany funguje veřejný zdravotní systém a soukromé zdravotní pojištění zatím představuje pouze produkt určený pro málo početnou skupinu cizinců.

Průměrné pojistné na jednoho obyvatele v zemích EU oproti roku 2017 nepatrně narostlo a tento ukazatel podle

written premiums incl. private health insurance grew slightly again from 58% to 58.4% on a European scale.

The motor insurance segment retains the largest share in non-life insurance written premiums excl. private health insurance across Europe at 35.3% followed by property insurance with the share of 25.8% and by general liability insurance and accident insurance with 10.6% and 9.2% share respectively. Written premiums for other insurance types make up 19.2% in total.

IE reports private health insurance separately since 2016 which can be well

explained by great variability in scope and availability among individual member countries of the Federation, which makes a comparison of this product across Europe problematic. A concrete example is the Czech Republic where a public healthcare system works for the Czech citizens while the private health insurance is only a product intended for a small group of foreign nationals.

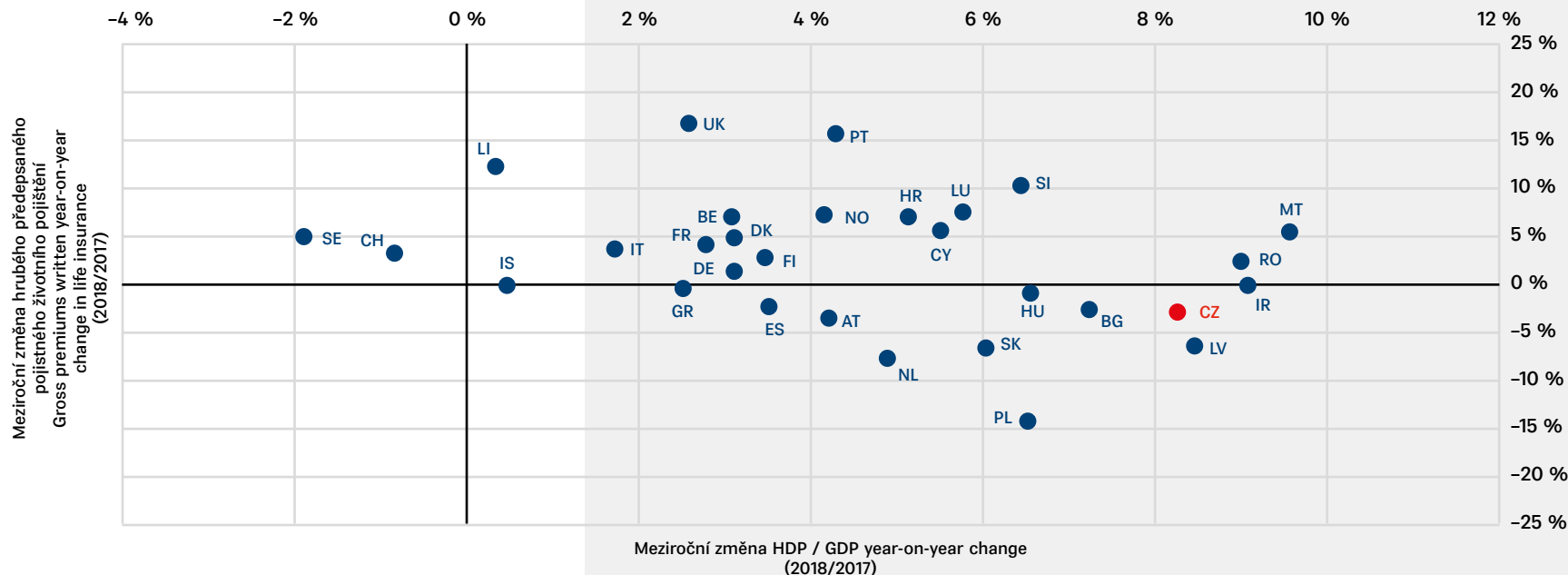
Average premium per capita in EU countries grew slightly as compared to 2017, reaching € 2,244 in 2018 according to IE (€ 2,171 excl. private health insurance), whereas in the Czech Republic it has been slightly exceeding € 500 (currently approx.

Závislost změny hrubého předepsaného pojistného životního pojištění na vývoji HDP v roce 2018 (%)

The relation between the change of GPW in life insurance and the development of GDP in 2018 (%)

Zdroj: ČAP, IE

Source: ČAP, IE



údajů IE dosáhl v roce 2018 hodnoty 2424 EUR (2171 EUR bez zahrnutí zdravotního pojištění), zatímco v ČR v posledních letech jen mírně překračuje 500 EUR (aktuálně dosahuje hodnoty 540 EUR). Uvedený rozdíl ale vyžaduje citlivou interpretaci. I tento ukazatel mezinárodního srovnání je totiž značně ovlivněn mj. již zmíněným zahrnutím soukromého zdravotního pojištění. Ve vyspělých státech západní Evropy (zvláště např. v Nizozemsku, Dánsku, Německu, Francii, Švýcarsku, Spojeném království nebo obecně ve Skandinávii) objem předepsaného pojistného sice převyšuje průměrné evropské hodnoty, ale zvláště se značně odlišnou situací

v zemích bývalého východního bloku je zcela nesrovnatelný. Znatelně vyšší je i životní úroveň, což logicky vede k podstatným rozdílům v absolutních finančních částkách vynaložených na krytí rizik. Klíčový vliv má i koncepce sociálního a penzijního zabezpečení, resp. zda je ve hře buď výhradně/dominantně pouze státní systém bez účasti soukromého sektoru, jako např. v ČR, nebo jsou do něj komerční pojistitelé aktivně zapojeni. Motivace pojistníků k využívání těchto produktů je poté významně posílena, což může v tomto ohledu souviset i s příznivým daňovým prostředím. V takovém případě se může jednat až o řádově jiné objemy spravovaných aktiv.

€ 540) in recent years. This difference requires a sensitive interpretation. This indicator is also influenced greatly when subject to international comparison, e.g. by including private health insurance. In developed Western Europe countries (mainly the Netherlands, Denmark, Germany, France, Switzerland, UK or in Scandinavia in general), total written premiums exceed the average European values but given the different situation in countries of the former Eastern Bloc, it is incomparable. Also the quality of life is higher which then leads to major differences in absolute financial figures spent on covering risks. Also the concept of social and pension schemes have key

influence, i.e. whether there is exclusively/ /dominantly only the national system, without private sector participation, such as in the Czech Republic, or whether commercial insurers participate actively in the systems. Policyholders' motivation to buy such products is therefore supported greatly which may also relate to favourable tax environment. In such cases, the managed assets can be manifold larger.

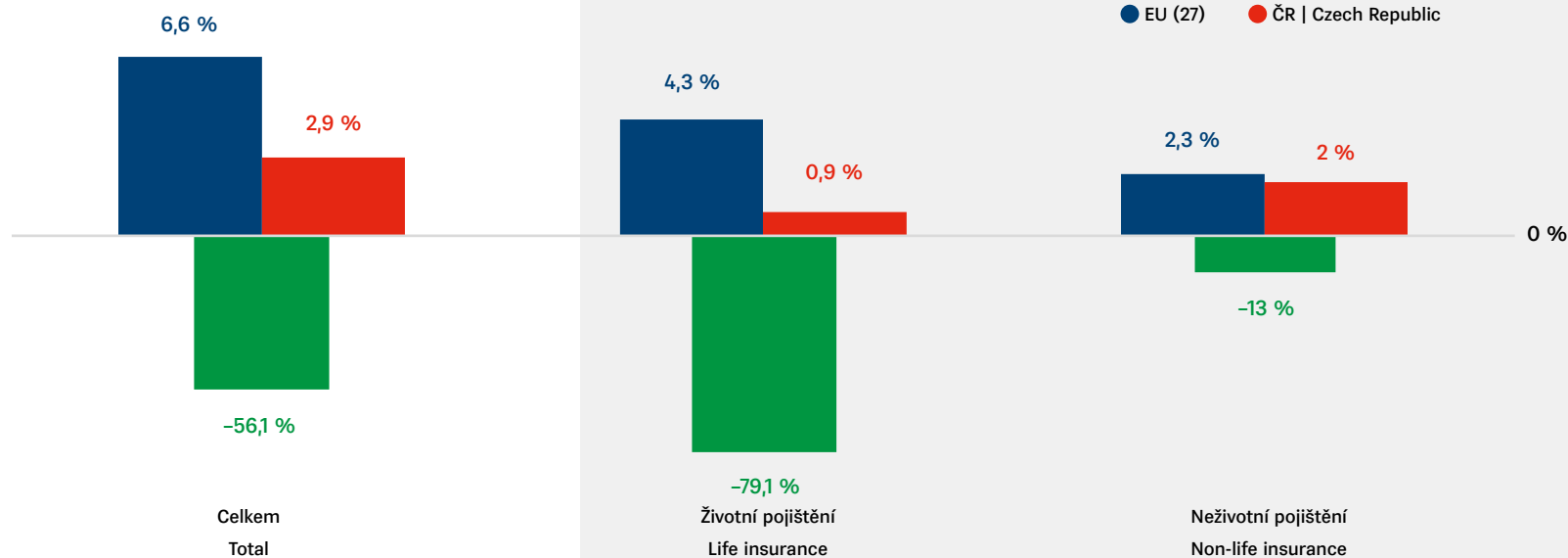
The importance of the insurance industry can also be assessed and compared in terms of its share in the economy of a country or a group of countries measured by the ratio of the premiums

Propojištěnost (podíl pojistného k HDP) bez zdravotního pojištění v ČR ve srovnání s EU v roce 2019 (%)

Insurance penetration (premiums-to-GDP ratio) excluding health insurance in the Czech Republic compared with the EU in 2019 (%)

Zdroj: ČAP, IE
Poznámka: Hodnoty EU z roku 2018
a bez Litvy.

Source: ČAP, IE
Note: EU figures for 2018
and excluding Lithuania.



Význam pojištnictví 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 na jedné straně očekávat, že růst HDP pomůže i růstu předepsaného pojistného zvláště v životním pojištění, a to díky většímu objemu disponibilních finančních prostředků zejména domácností. Na druhé straně pokud se HDP navyšuje rychleji než pojistné, propojištěnost klesá. Závislost změny předepsaného pojistného v životním pojištění na vývoji HDP lze dobře pozorovat v bodovém grafu na s. 23. Z něj vyplývá, že např. v ČR

navzdory pokračujícímu solidnímu oživení ekonomiky i v roce 2018 předepsané pojistné dále klesá, což ale odpovídá danému trendu v životním pojištění.

Ve srovnání s celkovou propojištěností v ČR v roce 2019 dosahuje průměr zemí EU více než dvojnásobného podílu, ve výši 7,4 % (6,6 % bez zahrnutí zdravotního pojištění), s větší vahou životního (4,3 %) než neživotního (3,1 %, resp. 2,3 %) pojištění.

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

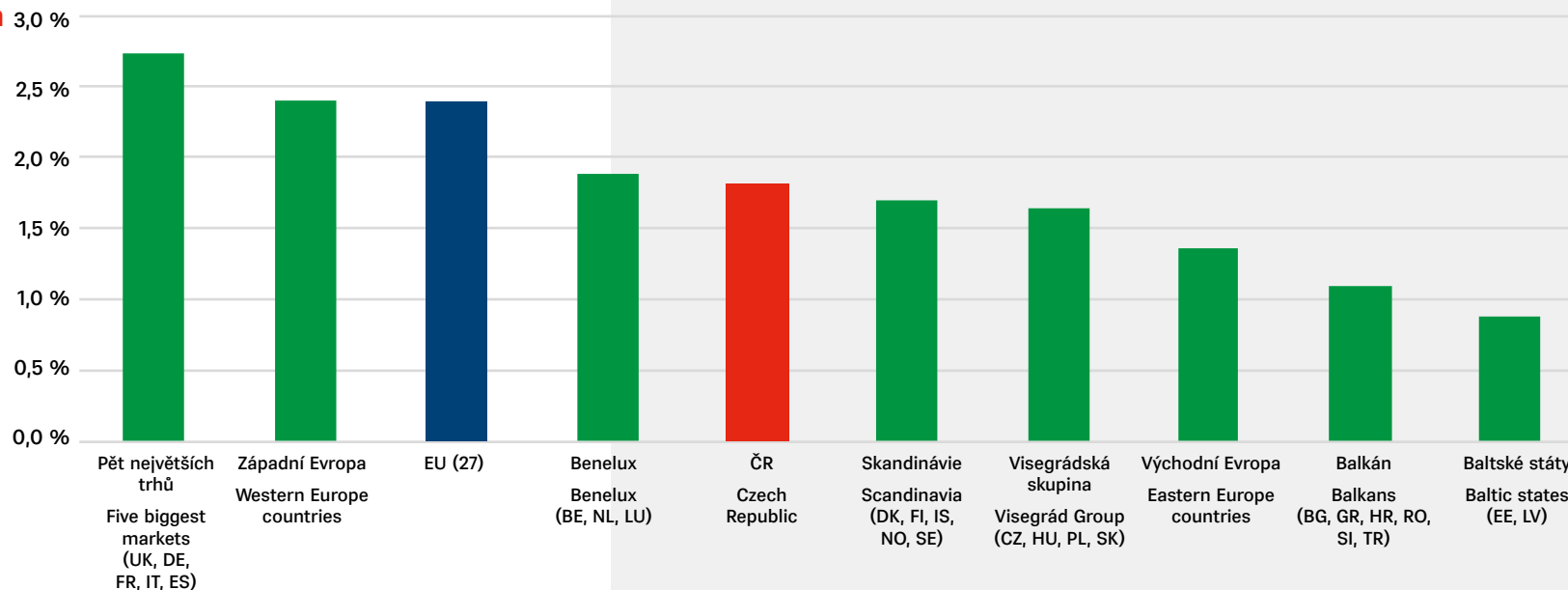
to the GDP (insurance penetration). The changes in this indicator are strongly dependent on the GDP trend and on one side one can expect that growing GDP will help also to premiums written for life insurance due to growing funds available mainly in households. On the other side, if GDP grows faster than premiums, the insurance penetrations is declining. The dependency of changes in premiums written for life insurance on the GDP development can be observed in the graph on page 23. It shows that in spite of solid ongoing economic revival also in 2018, written premiums are dropping e.g. in the Czech Republic, which is in line with the trend in life insurance.

In comparison with the total insurance penetration of 2.9% in the Czech Republic in 2019, the average in EU countries is more than double at 7.4% (6.6% excl. private health insurance) with a greater weight of life insurance (4.3%) as opposed to non-life insurance (3.1% and 2.3% respectively).

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 non-life insurance segments net of health insurance.

Propojištěnost v neživotním pojištění bez zahrnutí zdravotního pojištění v roce 2018 (%)

Insurance penetration in non-life insurance excluding health insurance in 2018 (%)



Zdroj: IE

Source: IE

rozdílů je proto vhodné posuzovat propojištěnost v životním a neživotním pojištění zvlášť, a navíc bez zahrnutí zdravotního pojištění (a pokud možno vycházet z hodnot očištěných o penzijní programy). V takovém případě již nejsou zaznamenané rozdíly v neživotním pojištění tak dramatické a ČR překonává nejen své východní sousedy, nýbrž se svou propojištěností blíží evropskému průměru, od kterého se zásadně neodchylují ani největší evropské trhy, s výjimkou Spojeného království.

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

u nichž investiční riziko nese pojistník (podle dostupných dat IE z roku 2017) a které jsou v ČR dominantní, jsou výsledky více konfrontovatelné i s vyspělými státy západní Evropy, i když stále zaostáváme především vůči skandinávským zemím, kde propojištěnost investičních produktů dosahuje více než dvojnásobných hodnot. Výše uvedené neznámá, že by ČR v životním pojištění již dohnala vyspělé evropské státy, ale že trh s těmito produkty je aktuálně nasycen a potenciál pro další rozvoj závisí spíše na vývoji životní úrovně a související legislativy, daňového prostředí i celkového konceptu sociálního, penzijního a příp. i zdravotního systému v ČR.

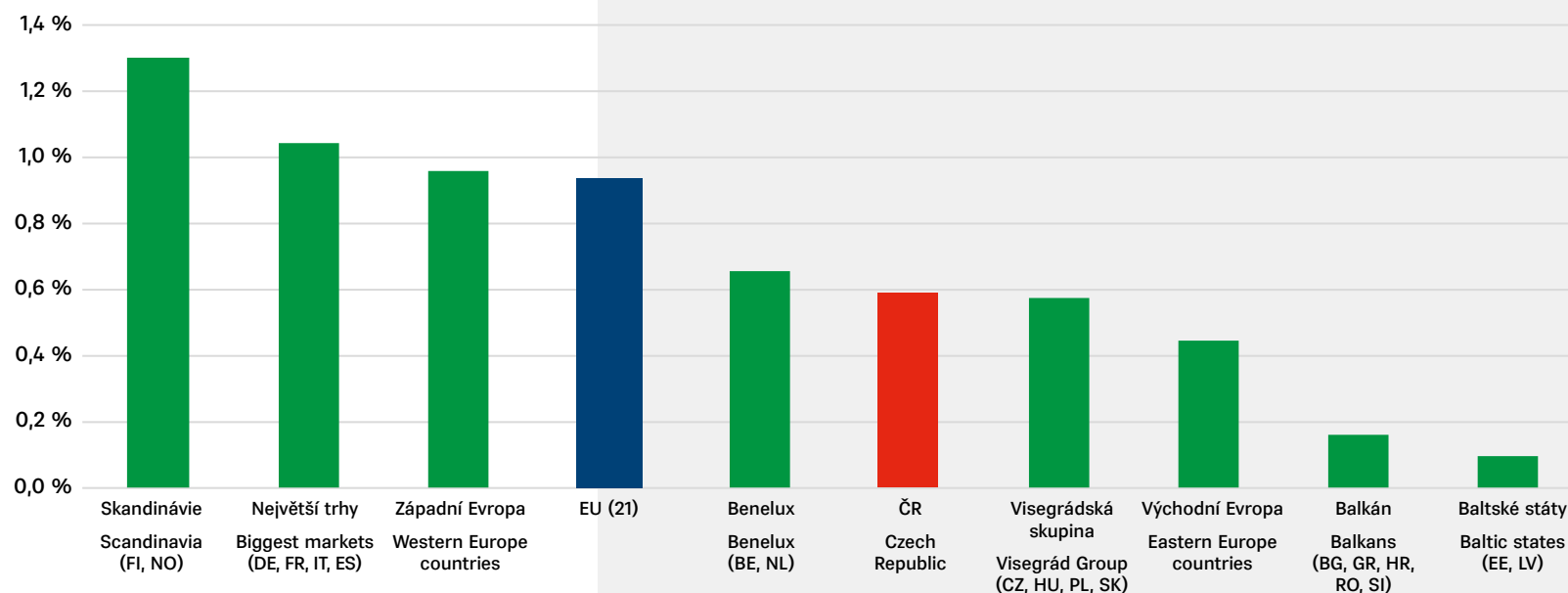
Then, the differences noted in non-life insurance are not as dramatic and the Czech Republic not only outperforms its Eastern neighbours but also comes close to the European average in terms of insurance penetration, not far from the top European leaders in insurance penetration except for the UK.

The overall situation in life insurance is not so favourable despite the aforementioned adjustment. However, when comparing insurance penetration only with regard to the unit-linked products where the policyholder bears the investment risk (according to available IE data from 2017), which dominate in the Czech Republic,

the results are more comparable with developed Western European countries, even though we still lack behind mainly if compared to Scandinavian countries, where the insurance penetration is more than double. While this does not mean that the Czech Republic has already levelled up with developed European countries in terms of life insurance, it shows that the market with these products has been saturated and the potential for further development will depend on the development in the quality of life, related legislation, taxation and the overall concept of social security and pension, and possibly health systems in the Czech Republic.

Propojištěnost investičních produktů v životním pojištění v roce 2017 (%)

Unit-linked products insurance penetration in life insurance in 2017 (%)



Zdroj: IE

Source: IE

Regulace pojišťovnictví ČR a EU

Legislativa a pojišťovnictví v ČR a EU

Nejvýznamnějšími přijatými zákony za rok 2019 s dopadem na oblast pojišťovnictví, jejichž připomínkování se ČAP aktivně zúčastnila, byly:

Zákon č. 110/2019 Sb., o zpracování osobních údajů, a zákon č. 111/2019 Sb., kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím zákona o zpracování osobních údajů

Zákon o zpracování osobních údajů nahradil plně zákon č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, a je reakcí na nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 známé jako „GDPR“. Změnový zákon pak provádí navazující

změny v dalších zákonech, např. v občanském soudním řádu, soudním řádu správním, zákoně o podnikání na kapitálovém trhu, zákoně o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu či v daňovém řádu. Oba uvedené zákony nabyly účinnosti dne 24. dubna 2019.

Zákon č. 179/2019 Sb., kterým se mění zákon č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele

Zákon, který nabyl účinnosti dne 16. července 2019, je reakcí na nařízení, jehož záměrem je upřesnění zákazu diskriminace zakotveného v čl. 20 odst. 2 směrnice 2006/123/ES, o službách na vnitřním trhu, tím, že vymezuje konkrétní situace, v nichž neexistují objektivní důvody pro odmítnutí prodeje zboží, poskytnutí služby ani pro uplatňování odlišných podmínek vůči zákazníkům z jiných členských států, a kdy je tedy takové jednání zakázáno.

Regulation of Insurance Sector in the CR and the EU

Legislation and the insurance sector in the Czech Republic

The most important acts enacted in 2019 with impact on the insurance sector commented actively by ČAP comprise:

Act No. 110/2019 Coll., on personal data processing, and Act No. 111/2019 Coll., amending certain acts in connection with the adoption of the act on the processing of personal data

The Personal Data Processing Act replaced fully Act No. 101/2000 Coll., on personal data protection, and it is the reaction to the Regulation (EU) 2016/679 of the European Parliament and of the Council

known as GDPR. The amending Act stipulates follow-up changes in other acts such as Code of Civil Procedure, Administrative Procedure Code, Act on Capital Market Business, Act on selected measures against legitimisation of proceeds of crime and financing of terrorism and Tax Code. Both acts became fully effective as of 24 April 2019.

Act No. 179/2019 Coll., amending Act No. 634/1992 Coll., on consumer protection

The Act that became fully effective as of 16 July 2019 is the reaction to the Regulation which specifies the details of the discrimination ban that is anchored under Art. 20 (2) of Directive 2006/123/EC on services in the internal market; it defines concrete situations in which there are no objective reasons for refusing to sell the goods, provide service or apply deviating conditions towards customers from other Member States and it bans such practices.

Zákon č. 364/2019 Sb., kterým se mění některé zákony v oblasti daní

Zákon přinesl s účinností od 31. prosince 2019 zrušení daňové uznatelnosti účetních technických rezerv. Počínaje rokem 2020 jsou tak daňově uznatelné pouze rezervy vytvořené podle Solventnosti II. V rámci této změny došlo k jednorázovému zdanění rozdílu mezi těmito rezervami.

Další právní předpisy a významné legislativní návrhy s dopadem do pojišťovnictví

V roce 2019 byly ve *Sbírce zákonů* publikovány tyto právní předpisy:

- Vyhláška č. 296/2018 Sb., kterou se mění vyhláška č. 55/1999 Sb., o způsobu výpočtu výše újmy nebo škody způsobené na lesích.
- Zákon č. 307/2018 Sb., kterým se mění zákon č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů, a další související zákony.
- Nařízení vlády č. 321/2018 Sb., o úpravě náhrady za ztrátu na výdělků po skončení pracovní neschopnosti vzniklé pracovním úrazem nebo nemocí z povolání a o úpravě náhrady nákladů na výživu pozůstalých podle pracovněprávních předpisů.

- Zákon č. 5/2019 Sb., kterým se mění zákon č. 277/2013 Sb., o směnářské činnosti, ve znění zákona č. 183/2017 Sb., a zákon č. 370/2017 Sb., o platebním styku.
- Zákon č. 74/2019 Sb., o úpravě některých vztahů v souvislosti s vystoupením Spojeného království Velké Británie a Severního Irska z EU.
- Zákon č. 80/2019 Sb., kterým se mění některé zákony v oblasti daní a některé další zákony.
- Nařízení vlády č. 91/2019 Sb., kterým se mění nařízení vlády č. 595/2006 Sb., o způsobu výpočtu základní částky, která nesmí být sražena povinnému z měsíční mzdy při výkonu rozhodnutí, a o stanovení částky, nad kterou je mzda postižitelná srážkami bez omezení (nařízení o nezabavitelných částkách).
- Zákon č. 99/2019 Sb., o přístupnosti internetových stránek a mobilních aplikací a o změně zákona č. 365/2000 Sb., o informačních systémech veřejné správy a o změně některých dalších zákonů, ve znění pozdějších předpisů.
- Vyhláška č. 150/2019 Sb., o hlášení bezpečnostních a provozních rizik v oblasti platebního styku.
- Zákon č. 165/2019 Sb., kterým se mění zákon č. 340/2006 Sb., o činnosti institucí zaměstnaneckého penzijního pojištění, ve znění pozdějších předpisů.

Act No. 364/2019 Coll., amending certain tax laws

The Act became fully effective as of 31 December 2019 and cancelled the tax deductibility of accounting technical provisions. From 2020, only provisions generated in line with Solvency II are tax deductible. This change led to a one-off taxation of the difference between these provisions.

Other legal regulations and major bills with impact on insurance sector

In 2019, the following legal regulations were published in the Coll.:

- Decree No. 296/2018 Coll., amending Decree No. 55/1999 Coll., on methods of the calculation of losses in forestry.
- Act No. 307/2018 Coll., amending Act No. 190/2004 Coll., on bonds, as amended, and other related laws.
- Government Decree No. 321/2018 Coll., on the adjustment of compensation for loss of earnings after the end of incapacity to work caused by an accident at work or occupational disease and on the adjustment of compensation for maintenance costs of survivors under labour law regulation.

- Act No. 5/2019 Coll., amending Act No. 277/2013 Coll., on Bureau-de-change Activity, as amended by Act No. 183/2017 Coll., and Act No. 370/2017 Coll., on payment system.
- Act No. 74/2019 Coll., on Amending Certain Matters in Connection with the Withdrawal of the United Kingdom of Great Britain and Northern Ireland from the European Union.
- Act No. 80/2019 Coll., amending certain tax laws and some other laws.
- Government Decree No. 91/2019 Coll., amending Government Decree No. 595/2006 Coll., on the method used for calculating the base amount that must not be deducted from the debtor's monthly wage in the execution of a ruling and on establishing the amount above which the wage is subject to deductions without limitations (regulation on amounts exempt from garnishment).
- Act No. 99/2019 Coll., on accessibility of websites and mobile applications and on a change of Act No. 365/2000 Coll., on information systems of the public administration and on a change of some other acts, as amended.
- Decree No. 150/2019 Coll., on reporting of major security or operational risks in payment systems.

- Nařízení vlády č. 184/2019 Sb., kterým se mění nařízení vlády č. 351/2013 Sb., kterým se určuje výše úroků z prodlení a nákladů spojených s uplatněním pohledávky, určuje se odměna likvidátora, likvidačního správce a člena orgánu právnické osoby jmenovaného soudem a upravují se některé otázky *Obchodního věstníku*, veřejných rejstříků právnických a fyzických osob a evidence svěřeneckých fondů a evidence údajů o skutečných majitelích, ve znění nařízení vlády č. 434/2017 Sb.

Významné legislativní návrhy s dopadem na pojišťovnictví projednávány roku 2019, u nichž nebyl v roce 2019 dokončen legislativní proces:

Návrh novely exekučního řádu (teritorialita exekutorů) (sněmovní tisk 295)

V říjnu 2018 předložila skupina poslanců návrh novely exekučního řádu, který cílí na zavedení institutu teritoriality exekutorů do českého právního řádu. ČAP s navrženou koncepcí zásadně nesouhlasí, neboť je přesvědčena, že nepovede k zamýšlenému cíli, ale naopak jen významně zhorší postavení oprávněných věřitelů. V tomto smyslu také uplatnila své připomínky.

Návrh zákona, kterým se mění občanský soudní řád (sněmovní tisk 320)

Poslanecký návrh, který byl rozeslán do Poslanecké sněmovny Parlamentu ČR již v roce 2018, si klade za cíl posílit procesní postavení správních orgánů, které rozhodují v soukromoprávních věcech, v navazujícím řízení před soudem podle části V tohoto zákona tím, že je činí řádnými účastníky takového řízení.

Návrh zákona, kterým se mění některé zákony v oblasti regulace podnikání na finančním trhu (sněmovní tisk 398)

Návrhem se upravuje oblast distribuce v oblasti kapitálového trhu; další dílčí úpravy se týkají i zákona o investičních společnostech a investičních fondech. Ve třetím čtení v Poslanecké sněmovně Parlamentu ČR byl návrh schválen ve znění pozměňovacího návrhu k § 4 (flotilové pojištění) zachovávajícího současné možnosti poskytování flotilového pojištění na trhu zejména u produktů bank.

Návrh novely zákona o bankách (sněmovní tisk 554)

V rámci projednávání návrhu novely v Poslanecké sněmovně Parlamentu ČR byl načten a následně ve třetím čtení

- Act No. 165/2019 Coll., amending Act No. 340/2006 Coll., on Employee pension insurance companies, as amended.
- Government Decree No. 184/2019 Coll., amending Government Decree No. 351/2013 Coll., laying down the amount of interest on late payment and costs associated with the claim, the remuneration of the liquidator, the liquidation administrator and the member of the body of a legal entity appointed by court, and regulating certain issues of the Commercial Bulletin and the public registers of legal entities and individuals and register of trust funds and register of actual owners as amended by Government Decree No. 434/2017 Coll.

The following is an overview of important bills of legislation with impact on the insurance sector discussed in 2019 where the legislative process was not completed in 2019:

Bill amending the Execution Code (executors' jurisdiction) (House Print 295)

In October 2018, a group of MPs submitted the bill amending the Execution Code that aims at introducing the Executors' jurisdiction into Czech Law. ČAP fundamentally disagrees as

it is convinced that the amendment will not provide the intended outcome, but it will deteriorate the position of entitled creditors. ČAP commented on the amendment accordingly.

Bill amending Code of Civil Procedure (House Print 320)

The MP's Bill that was distributed in the Chamber of Deputies of the Parliament of the Czech Republic already in 2018. The objective of this Bill is to provide administration body with more rights in private-law matters, during follow-up proceedings under Section V of the Code of Civil Procedure by making them regular participants of such proceedings.

Bill amending some laws regulating the financial market activities (House Print 398)

The Bill regulates the distribution on capital market; it partially regulates the Act on Investment Companies and Investment Funds. In third reading, the Chamber of Deputies of the Parliament of the Czech Republic adopted the Bill incl. the amendment of Section 4 (Fleet insurance) that preserves the current possibilities of fleet insurance on the market mainly within bank products.

(4. prosince 2019) schválen pozměňovací návrh, který umožnil provozování agendového informačního systému pro systémový přístup pojišťoven a ČKP k datům ze základních registrů právě prostřednictvím ČKP a/nebo pojišťoven.

Návrh zákona o lobbování a změnového zákona (sněmovní tisk 565 a 566)

Již v roce 2018 byl rozeslán do mezirezortního připomínkového řízení návrh zákona o lobbování a doprovodného zákona, jejichž cílem je upravit podmínky lobbování, lobbisty a lobbované osoby tak, aby byl zahrnut co nejširší okruh osob, které ovlivňují legislativní proces. Hlavním nástrojem má být zavedení registru transparentnosti jako informačního systému veřejné správy, v němž budou evidovány jak lobbisté, tak lobbovaní. Rovněž zavádí celou řadu dalších povinností pro lobbisty a lobbované. ČAP se zapojila do legislativního procesu s požadavky na změny, které mají zvýšit pozitivní přínos zákona za současného odstranění nadbytečného administrativního zatížení povinných osob.

Návrh zákona o hromadném řízení (sněmovní tisk 775)

Návrh zákona cílí na zavedení komplexní a ucelené právní úpravy

procesního nástroje, který umožní společné vymáhání stejných či obdobných nároků v jediném soudním řízení. ČAP se účastní legislativního procesu ve snaze prosadit vynětí principu opt-out a omezit byznysový charakter návrhu. Zároveň se jeví jako logické vyčkat s přípravou takové právní úpravy na dobu, kdy bude známa konečná podoba evropské směrnice o hromadných žalobách.

Návrh novely AML zákona (sněmovní tisk 909) a návrh zákona o evidenci skutečných majitelů (sněmovní tisk 8)

Návrh novely AML zákona transponuje tzv. „5. AML směrnici“, která měla být do českého právního řádu implementována do 10. ledna 2020. Ruku v ruce s touto novelou jde legislativním procesem rovněž navazující návrh nového zákona o evidenci skutečných majitelů. I přes výše uvedený implementační termín nebyl legislativní proces těchto návrhů do konce roku 2019 ještě ani zdaleka ukončen. ČAP se aktivně zapojila do připomínkových řízení k oběma návrhům, zpracovala rozsáhlá stanoviska a zúčastnila se jednání k vypořádání připomínek, kde usilovně prosazovala úpravy odstraňující identifikované problémy.

Amendment of the Bank Act (House Print 554)

After discussions in the Chamber of Deputies, the amendment was adopted in the third reading (4 December 2019) incl. the proposed change allowing operation of agenda information system allowing insurance companies and Czech Insurer's Bureau to access data in basic registers.

Bill amending the Lobby Act and Amendment Act (House Print 565 and 566)

Already in 2018, the bill amending the Lobby Act and the Supporting Act was distributed to be reviewed in an intra-sectoral comment procedure in order to modify the lobbying conditions by introducing the definition of lobbying, lobbyist and lobbied person to include as wide range of persons influencing the legislative process as possible. The main tool should be the implementation of transparency register as an information system of public administration where all lobbyists and lobbied persons will be entered. It also introduces several obligations for both lobbyists and lobbied persons. ČAP participated in the legislative process and presented change requests that should increase the positive effects of the legislation and in parallel reduce useless bureaucracy for mandatory persons.

Bill on representative action (House Print 775)

The bill aims at introduction of complex and comprehensive legal regulation of a process tool that will allow making same or similar claims in one court process. ČAP participates in the legislative process in order to remove the opt-out principle and to curb the business character of the bill. It appears logical to wait with drafting such legal regulation till the final text of the EU directive on representative action is known.

Amendment to the AML Act (House Print 909) and Bill on actual owner registry (House Print 8)

The proposed amendment of AML Act transposes the so called Fifth AML Directive that should have been implemented in the Czech law by 10 January 2020. This amendment goes hand in hand with follow-up bill on actual owner registry. In spite of the implementation deadline, the legislative process was not even close to its end at the YE 2019. ČAP actively commented both pieces of the legislation, it drafted extensive statements and participated in the negotiations about the comments where it intensively supported the regulations remedying the identified issues.

Legislative EU v pojišťovnictví

Eurovolby a nová Evropská komise

Rok 2019 byl z hlediska vývoje na evropské úrovni významný v několika rovinách. Důležitým faktorem, který ovlivnil vyjednávání ve věci legislativních návrhů, byly volby do Evropského parlamentu. Ještě před květnovými volbami se institucím podařilo najít shodu při revizi ESAs. Následně bylo přijato nařízení (EU) 2019/2175, kterým se mění celá řada nařízení; pro pojišťovnictví byly nejvíce relevantní nařízení (EU) č. 1094/2010, o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění). Před volbami se instituce shodly na konečném znění nařízení 2019/1238/EU, o panevropském osobním penzijním produktu, který bude přímo aplikovatelný od srpna 2021. Základní rámec předpisu bude doplněn o sekundární legislativu (RTS, ITS, delegované akty), jejíž znění bude známo v roce 2020.

Po volbách do Evropského parlamentu zůstávají nejpočetnějšími skupinami navzdory ztrátě velkého počtu křesel frakce liberálů (EPP) a sociálních demokratů (SD). V historii poprvé jsou místopředsedy zároveň dva ze 14 českých europoslanců:

Dita Charanzová (frakce RE) a Marcel Kolaja (frakce zelených). V reakci na výsledky voleb do Evropského parlamentu ČAP otevřela komunikační kanál s některými českými europoslanci s cílem propojování národních a evropských zájmů na poli evropských institucí a představení výzev a priorit českého pojistného trhu. V obecné rovině ČAP upozornila na značnou regulatorní zátěž, navýšení informační povinnosti pod rouškou ochrany spotřebitele a na téma kvality evropské legislativy a její implementace. Klíčoví čeští europoslanci a europoslankyně pro pojišťovnictví zasedají v ECON a IMCO. Jedná se o místopředsedu ECON Ludka Niedermayera, Ondřeje Kovaříka (ECON), Ditu Charanzovou (IMCO), Marcela Kolaju (IMCO), Hynka Blaška (IMCO) a Kateřinu Konečnou (IMCO). Za zmínku také stojí Výbor pro právní záležitosti, který projednával návrh směrnice o zástupných žalobách na ochranu kolektivních zájmů spotřebitelů, tzv. „směrnice k hromadným žalobám“; členem je např. Jiří Pospíšil. Tento byl nakonec přijat v půlce roku 2020.

Po eurovolbách byla předsedkyní Evropské komise zvolena Ursula von der Leyenová, která v počátku svého mandátu prezentovala nový *green deal*¹, jehož primárním cílem je dovést evropský kontinent ke klimatické neutralitě do roku 2050. Mezi hlavní priority Evropské komise patří tedy udržitelné finance, environmentální

EU legislation in the insurance industry

European Parliament elections and new European Commission

The year of 2019 was important at several levels from the European perspective. The European Parliament elections were the major factor that influenced the negotiations of bills and legislation drafts. Before the May elections, institutions succeeded in agreeing on the ESAs review. Then, Regulation (EU) 2019/2175 of the European Parliament and of the Council amending several regulations was adopted; the most relevant regulation for the insurance business was Regulation (EU) No. 1094/2010 of the European Parliament and of the Council establishing a European Supervisory Authority (European Insurance and Occupational Pensions Authority). Before the election took place, institutions also agreed on the final version of Regulation (EU) 2019/1238 on a pan-European Personal Pension Product (PEPP) that will be applied directly starting from August 2021. The basic regulation framework will be extended by secondary legislation (RTS, ITS, delegated acts) that will be drafted in 2020.

After the European Parliament election, the liberal fraction (EPP) and the social democrats (SD) remain the most numerous groups in spite of losing many seats. For the first time in the history, the vice-presidents are two out of 14 Czech MEPs: Dita Charanzová (RE fraction) and Marcel Kolaja (Green fraction). In response to the European Parliament election, ČAP opened a communication channel with some of the Czech MEPs in order to link national and European interests within European institutions and to present challenges and priorities of Czech insurance market. Generally, ČAP pointed out the immense regulatory burden, increased obligation to inform under the disguise of consumer protection and the issue of European legislation quality and its implementation. Czech MEPs crucial for insurance sector sit in ECON and IMCO, namely Luděk Niedermayer, ECON vice-chairman, Ondřej Kovařík (ECON), Dita Charanzová (IMCO), Marcel Kolaja (IMCO), Hynek Blaško (IMCO) and Kateřina Konečná (IMCO). Similarly, one cannot omit the Committee on Legal Affairs that discussed the proposal of a directive on representative actions for the protection of the collective interests of consumers, so called Directive on Representative Actions, whose member is e.g. MEP Jiří Pospíšil. This directive was not adopted until mid-2020.

Ursula von der Leyen was elected to the President of the European Commission

agenda a udržitelnost obecně, která se stane součástí každé politiky. Konkrétní kroky Evropská komise specifikuje v pracovním programu pro rok 2020. Důraz Evropské komise bude také kladen na oblast digitalizace – rozvoj jednotného digitálního trhu a zvyšování konkurenceschopnosti EU v této oblasti. I podle vyjádření Ursuly von der Leyenové lze přepokládat horizontální legislativní přístup ve věcech umělé inteligence a kybernetické bezpečnosti, která je dle názoru Evropské komise u finančního sektoru potenciálním cílem kybernetických útoků. V kontextu vnímání dat jako nového „zlata“ Evropská komise plánuje posoudit možnosti jejich využití a přiměřeně oblast regulovat.

Digitální legislativní návrhy v roce 2019

Předchozí Evropská komise svou digitální iniciativu započala publikací *Etických pokynů pro zajištění důvěryhodnosti umělé inteligence*, jež dále slouží jako podklad pro navazující aktivitu legislativní povahy. Dále došlo k přijetí nařízení Evropského parlamentu a Rady 2019/881, o Agentuře EU pro kybernetickou bezpečnost, o certifikaci kybernetické bezpečnosti informačních a komunikačních technologií a o zrušení nařízení (EU) č. 526/2013 (akt o kybernetické bezpečnosti). Hlavním smyslem tohoto předpisu je zvýšení úrovně kybernetické bezpečnosti a odolnosti

a posílení důvěry v jednotný digitální trh EU. Kromě toho přijala Rada EU právní rámec pro sankční opatření vůči kybernetickým útokům, jež znamenají externí hrozbu pro členské státy EU. Na jeho základě budou poprvé moci být uloženy sankce vůči fyzickým i právnickým osobám, které jsou zodpovědné za kybernetické útoky nebo pokusy o ně, poskytl finanční, materiální či technickou podporu nebo byly účastny jiným způsobem. Agendu nových technologií a digitalizace dávají do popředí taktéž ESAs; např. EIOPA vytvořila Expertní skupinu pro digitální etiku a věnuje se cloud outsourcingu.

Udržitelné finance

Udržitelná Evropa 2030 je jednou z priorit předchozí i stávající Evropské komise. Ta v rámci diskuze o udržitelné Evropě 2030 zveřejnila v lednu 2019 dokument zdůrazňující závazek EU splnit cíle udržitelného rozvoje OSN a závazky pařížské dohody o změně klimatu. Diskuzní dokument nabízí scénáře, jak příslušné cíle do roku 2030 co nejlépe splnit a jak k tomu může přispět svým dílem EU. Evropská komise poukazuje na nutnost zapojit ke splnění cílů i soukromý sektor, a to prostřednictvím investičního plánu pro Evropu. Agenda udržitelných financí je proto prioritou také pro IE, z důvodu přímého dopadu této regulace na pojišťovnictví.

who presented, at the very beginning of her mandate, the new green deal¹ that aims at making the EU climate neutral by 2050. Hence, the main priorities of the European Commission comprise sustainable finance, environmental agenda and sustainability in general that will become part of each and every policy. The European Commission specifies the actual steps in the 2020 work programme. The European Commission will also focus on digitalisation – development of single digital market – and on increasing the EU competitiveness in this area. Ursula von der Leyen's comments indicate the horizontal legislative approach to the artificial intelligence and cyber security that the European Commission sees as potential target of cyber-attacks within the financial sector. Seeing data as new "gold", the European Commission plans to look into the ways of using the potential and regulating the area adequately.

Digital legislation proposals in 2019

The previous European Commission started its digital initiative by publishing the *Ethics Guidelines for Trustworthy Artificial Intelligence* that is used as input for follow-up legal activities. In parallel, Regulation (EU) 2019/881 of the European Parliament and of the Council on ENISA (the European Union Agency for

Cybersecurity) and on information and communications technology cybersecurity certification and repealing Regulation (EU) No. 526/2013 (Cybersecurity Act). The main goal of this regulation is to increase the cybersecurity and resilience and to boost trust in single EU digital market. Furthermore, the Council of the EU adopted a legal framework for sanctions against cyberattacks posing an external threat for EU member states. This will allow – for the first time – to impose sanctions against natural persons and legal entities responsible for actual or attempted cyberattacks, providing financial, material or technical support or participating in the attack otherwise. Similarly, ESAs prioritize the agenda of new technologies and digitalisation; e.g. EIOPA set up an Expert Group on Digital Ethics and focuses on cloud outsourcing.

Sustainable finance

Sustainable Europe 2030 is one of the priorities of both the previous and sitting European Commission. In January 2019 and while discussing the Sustainable Europe 2030, the European Commission published a document highlighting the EU commitment to comply with the goals of UN sustainable development and the commitments under the Paris Agreement. The discussion document offers scenarios for complying with the 2030 goals in the best possible

V roce 2019, po roce od uveřejnění *Akčního plánu 2018 pro udržitelné financování*, stihla Evropská komise dosáhnout konkrétních výsledků ve většině z 10 cílů. ČAP a IE se soustředily především na vývoj legislativního balíčku ke klasifikaci udržitelných investic neboli taxonomii a ke zveřejňování ESG kritérií u investičních produktů neboli nařízení *disclosure*.

V rámci končícího mandátu předchozího Evropského parlamentu se instituce dne 7. března 2019 shodly na návrhu nařízení o zveřejňování informací ohledně udržitelných investic a rizik týkajících se udržitelnosti. Nařízení 2019/2088 se bude týkat pojistných produktů s investiční složkou, např. investičního životního pojištění, penzijního připojištění, pojistného investičního poradenství a individuální správy portfolií. Pojišťovny budou u těchto produktů informovat o postupu začlenění faktorů udržitelnosti ESG a jejich rizik v investiční a poradenské činnosti. Rozsah a způsob informování budou upřesněny v level 2 legislativě v průběhu roku 2020.

K návrhu nařízení o zřízení rámce pro usnadnění udržitelného investování (taxonomie) probíhaly v roce 2019 jednání v Radě EU poté, co se k návrhu vyjádřil Evropský parlament dne 11. března 2019. Primárním cílem taxonomie je definovat kritéria pro určení toho, zda lze ekonomickou činnost kvalifikovat jako (environmentálně) „udržitelnou“. Živé diskuze se např. vedly

k rozsahu působnosti jen na finanční produkty, které se dají považovat za udržitelné. Tzn. že investiční produkt, který není jinak navázaný na udržitelnost, by nemusel vykazovat míru udržitelnosti. Dne 18. prosince 2019 Výbor stálých zástupců schválil politickou dohodu², která byla formálně přijata Radou EU a Evropským parlamentem v roce 2020. Nařízení bude na technické úrovni doplněno sekundárními předpisy; bude se jednat o delegovaný akt k mitigaci klimatických změn a adaptaci na ně (do konce roku 2020, aplikovatelný od 31. prosince 2021) a delegovaný akt k dalším environmentálním cílům (do konce roku 2021, aplikovatelný od 31. prosince 2022).

Dalším pro pojišťovny zajímavým okruhem jsou tzv. „ekoznačky“. Evropská komise chce v této oblasti umožnit retailovým investorům získat důvěryhodný label potvrzený externím subjektem, nastavit regulaci tak, aby každý „udržitelný“ finanční produkt měl tzv. „ekoznačku“, a rozšířit tak zelený label na PRIIPs a ostatní finanční produkty retailových investorů. V průběhu roku 2019 prozatím probíhaly jen veřejné konzultace, není ale vyloučené, že Evropská komise přistoupí k legislativním návrhům v rámci nové strategie k udržitelným financím.

V neposlední řadě ČAP sledovala přesah udržitelných financí do technických doporučení (RTS) k zakotvení faktorů

way and how the EU can contribute to that. The European Commission points out the need to also engage the private sector in order to comply with the goals, and to do so by a European investment plan. Therefore, the agenda of sustainable finance is also a priority for IE as the regulation has a direct impact on insurance business.

In 2019, one year after publishing the 2018 *Action Plan on Sustainable Finance*, the European Commission succeeded in reaching concrete results in most of the 10 goals. ČAP and IE focused mainly on the development of a legislation package for classification of sustainable investments, i.e. taxonomy, and for publishing ESG criteria of unit-linked products, i.e. Disclosure Regulation.

Under the finishing mandate of the previous European Parliament, institutions agreed on the proposal for a regulation on disclosures relating to sustainable investments and sustainability risks on 7 March 2019. The Regulation No. 2019/2088 will apply to unit-linked insurance products such as unit-linked life insurance, pension supplementary insurance, insurance investments consultancy and individual portfolio management. As for these products, insurance companies will inform about the incorporation of ESG sustainability factors and risks into the

investment and consultancy activities. The scope and manner of providing information will be specified in level 2 legislation in the course of 2020.

In 2019, the Council of the EU discussed the proposal for a regulation on the establishment of a framework to facilitate sustainable investment (taxonomy), after the European Parliament had a say on 11 March 2019. The primary goal of the taxonomy is to define criteria for deciding on the qualification of an economic activity as (environmentally) sustainable. Heated discussion lead e.g. to limiting the scope only to financial products that are considered sustainable. I.e. investment product that is not linked to sustainability would not have to be sustainable. On 18 December 2019, the Permanent Representatives Committee approved a political agreement² that was also formally adopted by the Council of the EU and the European Parliament in 2020. On technical level, the regulation will be extended by secondary regulations; it will be a delegated act to climate change mitigation and adaptation (by YE 2020, applicable from 31 December 2021) and a delegated act to other environmental objectives (by YE 2021, applicable from 31 December 2022).

Another topic with significance for the insurance sector are so called ecolabels. The European Commission

udržitelnosti do IDD a Solventnosti II. Jejich konečné znění bude známé v roce 2020.

GDPR

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 (GDPR), bylo již druhým rokem účinné, praxe a výklad se však nadále vyvíjely v návaznosti na pokyny publikované ze strany EDPB. Pokyny sice nejsou závazné povahy, ale výrazně ovlivňují praxi i výklad nejenom ze strany národních dozоровých úřadů. Z tohoto důvodu ČAP aktivně pracovala na textu *Samoregulační standardy ČAP k uplatňování obecného nařízení o ochraně osobních údajů (GDPR) v pojišťovnictví*, který nastavuje samoregulační pravidla ochrany osobních údajů pro pojišťovny. Dokument byl dlouhodobě vytvářen pracovní skupinou GDPR, která flexibilně reagovala na výkladové požadavky národního dozоровého úřadu (ÚOOÚ) i WP29 (a následně EDPB). Účinnosti *Samoregulační standardy* nabyly ke dni schválení prezidiem ČAP, tj. k 4. dubnu 2019. Vzhledem k dynamicky se vyvíjecímu výkladu i praxi byla nedlouho poté započata jejich pravidelná revize. Dále byla ČAP prostřednictvím IE

v oblasti GDPR aktivní během veřejných konzultací určených k připomínkování jednotlivých pokynů.

Z důvodu kompatibility GDPR a návrhu nařízení Evropského parlamentu a Rady EU o respektování soukromého života, o ochraně osobních údajů, o elektronických komunikacích a o zrušení směrnice 2002/58/ES (ePrivacy) byl předmětem zájmu ČAP i legislativní vývoj v této věci. K finalizaci textu návrhu nařízení však v roce 2019 nedošlo, a tak zůstává jeho podoba nadále otevřena.

Hromadné žaloby

V oblasti ochrany spotřebitele se zformovala zásadní aktivita navazující na legislativní balíček Nová politika pro spotřebitele. Její součástí byl návrh směrnice o zástupných žalobách na ochranu kolektivních zájmů spotřebitelů. Složitý vývoj návrhu ČAP monitorovala samostatně i v kontextu návrhu vnitrostátního zákona upravujícího institut hromadných žalob.

Jak již bylo naznačeno výše, po dvou letech komplikovaných vyjednávání došlo dne 22. června 2020 k nalezení domluvy evropských institucí v této věci. Text byl následně schválen během jednání Výboru stálých zástupců dne 30. června 2020. Výsledkem je směrnice minimálně

intends to allow retail investors to acquire a trustworthy label verified by an external entity and to adopt such regulation so that each and every sustainable financial product has an ecolabel, which will extend the green label also to PRIIPs and retail investors' other financial products. In 2019, only public consultations were held, however, one cannot rule out that the European Commission will make new legislative proposals under the new sustainable finance strategy.

Last but not least, ČAP monitored the overlap of sustainable finance into technical recommendations (RTS) for anchoring sustainability factors into IDD and Solvency II. The final text should be available in 2020.

GDPR

The 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 was in force already for the second year, however, the practical application and interpretation were still developing according to instructions published by EDPB. Although the instructions are not binding, they greatly influence

both the practice and interpretation by national supervisory bodies. ČAP actively participated in drafting *ČAP Self-regulatory standards for implementing General Data Protection Regulation (GDPR) in Insurance Business* that defines the self-regulatory rules of personal data protection for insurance companies. The document had been drafted by the GDPR working group for a long time; the group reacted flexibly to the interpretation requirements of the national supervisory body (Office for Personal data Protection) and WP29 (and EDPB subsequently). *Self-regulatory standards* become fully effective once approved by the ČAP Presidium, i.e. 4 April 2019. With regard to the dynamic development of interpretation and implementation in real life, regular review was started shortly afterwards. ČAP was also active via IE in the GDPR agenda during public consultations for commenting individual instructions.

Due to the compatibility of the GDPR and the Proposal for a Regulation of the European Parliament and of the Council concerning the respect for private life and the protection of personal data in electronic communications and repealing Directive 2002/58/EC (Regulation on Privacy and Electronic Communications). ČAP was also interested in the legislative development in this matter. However, the text of the proposal of the regulation was not finalised in 2019 and it remains open.

harmonizační povahy se silnou mírou diskrece pro členské státy. Směrnice obsahuje rozdílnou úpravu domácích a přeshraničních nezávislých subjektů, které budou před soudy zastupovat spotřebitele; financování těchto neziskových subjektů třetí stranou je povoleno, ale za zprísněných podmínek (např. absence konkurenčního boje). Směrnice po členských státech také vyžaduje, aby zavedly zásadu, podle níž nese náklady ten, kdo prohrál.

Změna směrnice o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu (Solventnost II)

V roce 2019 byly přijaty dvě významné novelizace legislativního rámce Solventnost II. První souvisí s revizí ESAs. Zaprvé směrnice (EU) 2019/2177, kterou se mění směrnice 2009/138/ES (Solventnost II), mění jednu z podmínek pro úpravu koeficientu volatility u bezrizikových úrokových měř pro každou příslušnou zemi. Zadruhé revize ESAs stanovuje povinnost orgánů dohledu informovat EIOPA o žádostech týkajících se používání nebo změny interního modelu pojišťovny nebo zajišťovny. V neposlední řadě směrnice 2019/2177 inovuje spolupráci mezi dohledovými orgány v otázce volného pohybu služeb. V případě selhání v praxi některých pojišťoven nabízejících služby v jiné členské zemi se upravuje

oznamovací činnost dohledového orgánu domovského státu. Revize ESAs také zavedla funkci platform pro spolupráci, které budou sloužit k výměně informací a ke spolupráci mezi orgány dohledu a EIOPA v souvislosti s provozováním přeshraniční pojišťovací činnosti.

Přezkum 2018 směrnice Solventnost II 2009/138/ES byl zakončen v březnu 2019 novelizací nařízení (EU) 2015/35, kterým se doplňuje směrnice o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu. Nařízení Evropské komise zveřejněné dne 18. června 2019 v *Úředním věstníku EU* zohlednilo připomínky Rady EU a subjektů pojistného trhu, a to především v oblasti realističtějších kritérií pro subjekty ve věci dlouhodobých akcií, dlouhodobého kapitálu a vstupu v platnost LAC DT k 1. lednu 2020. Nicméně pojišťovníký sektor, zaštitěný IE, poukazoval na to, že přezkum 2018 nevedl v oblasti rizikové přírážky ke snížení kapitálového požadavku, u kalibrace dlouhodobého kapitálu je pro většinu trhů stále příliš rigidní a stejně tak i vnitrostátní rozměr výnosové křivky není dostatečně flexibilní.

V roce 2019 se EIOPA již věnovala přezkumu Solventnosti II 2020, který byl zahájen zveřejněním oficiální žádosti Evropské komise vyzývající EIOPA k vypracování návrhu přezkumu v 19 oblastech, které je možné rozdělit následovně:

Representative actions

As for consumer protection, essential activity following up the legislation package of New consumer policy was formed. It comprised the proposal of Directive on representative actions for the protection of collective interests of consumers. ČAP monitored the complex proposal development separately also in the context of the draft national law regulating the representative actions institute.

As described above, after two year of difficult negotiations, a consensus was found among the European institutions on 22 June 2020. The text was then approved by the Permanent Representatives Committee on 30 June 2020. The outcome is a directive of minimum harmonisation nature with strong discretion for the member states. The directive regulates extensively national and cross border independent entities that will represent consumers in front of courts of justice; these non-profit entities may be financed by third parties but under stricter conditions (e.g. absence of competition). The directive prescribes to the member states to implement the loser pays principle.

Amendment to the Directive on the taking-up and pursuit of the business of Insurance and Reinsurance (Solvency II)

In 2019, two major amendments to the Solvency II legislative framework were adopted. The first one relates to the ESAs review. Firstly, Directive (EU) 2019/2177 amending Directive 2009/138/EC (Solvency II) modifies one of the conditions for changing the volatility coefficient of risk-free interest rates for each respective country. Secondly, ESAs review sets forth the supervisory bodies' obligation to inform EIOPA about applications concerning the use or modification of internal model by an insurance or re-insurance company. Last but not least, the Directive 2019/2177 innovates the cooperation among supervisory bodies with regard to the free movement of service. Should some of the insurance companies that offer service in a different member state fail, the notification activities of the domestic supervisory body are regulated. ESAs review also introduced the function of cooperation platforms that will be used for sharing information and for cooperation among supervisory bodies and EIOPA with regard to cross-border insurance activities.

In March 2019, the 2018 review of Solvency II Directive (2009/138/EC) was finalised by the amendment

- přezkum dlouhodobých opatření (zaměřeno především na extrapolaci a úpravu volatilitu),
- potenciální zavedení nových regulačních nástrojů do Solventnosti II (především makrooběžnostní dohled a oblast proporcionality, povinné garanční fondy),
- revize stávajícího rámce Solventnosti II (včetně SCR, reportování a zveřejňování).

Termín dodání legislativního návrhu byl sice stanoven na 30. června 2020, v důsledku koronavirové krize byl ale posunut o tři měsíce. První kolo veřejných konzultací k reportingu a garančním schémátům bylo ukončeno dne 18. října 2019. ČAP připomínkovala společné stanovisko k reportingu a také se podílela na vypracování kompromisní pozice k návrhu EIOPA na zavedení povinných garančních fondů. EIOPA také v druhé vlně veřejných konzultací publikovala průzkum trhu zaměřený na reporting a zveřejňování a otevřela k připomínkování revidované a nově navrhované QRTs. Druhé kolo veřejné konzultace EIOPA obsahovalo celkový návrh doporučení Evropské komisi, který byl k připomínkování otevřen do 15. ledna 2020.

Pojištníkový sektor dlouhodobě poukazuje na to, že revize Solventnosti II poskytuje klíčovou příležitost ke zlepšení předpisu a ke kalibraci rámce, především

za účelem schopnosti pojistitelů nadále nabízet dlouhodobé produkty a investovat v dlouhodobém horizontu. Aktuální nastavení rámce může dle názoru trhu nadhodnotit dlouhodobé závazky, volatilitu a rizika v dlouhodobých investicích. To má pak zásadní dopad na kapacitu pojištníckého sektoru krýt rizika, na schopnost nabízet záruky a na výši a druh případných investic. Dále je Solventnost II velice drahá a představuje provozní zátěž. Proto je třeba vylepšit ji tak, aby proporcionalita v praxi skutečně fungovala a došlo k zeštíhlení reportovacích požadavků.

Povinné garanční fondy

V roce 2019 se do hledáčku zájmu u evropských institucí vrací problematika národních garančních fondů. V rámci přezkumu Solventnosti II 2020 EIOPA publikovala konzultaci na téma povinných garančních fondů – cílem je prozkoumat, zda je třeba zavést nad rámec povinného ručení minimální harmonizaci a povinné garanční fondy v každém členském státě pro případy, kdy pojišťovna není schopná dostát svým závazkům. ČAP ve svém stanovisku zaslaném v rámci veřejné konzultace zdůrazňuje, že zavedení povinného garančního fondu není nutné díky dlouhotrvající stabilitě sektoru a absenci úpadků či komplikací spojených s přeshraničním

of the Regulation (EU) 2015/35 supplementing Directive 2009/138/EC of the European Parliament and of the Council on the taking-up and pursuit of the business of Insurance and Reinsurance. The Regulation that was published in the *Official Journal* on 18 June 2019 took into account the comments of the Council of the EU and insurance market entities, mainly in terms of more realistic criteria for entities with regards to long-term shares, long-term capital and LAC DT coming in force on 1 January 2020. However, the insurance sector under the umbrella of IE pointed out that the 2018 review did not result into reduction of capital requirement with regard to the risk margin, calibration of long-term capital remained too rigid for the majority of the markets and national scope of the yield curve is not flexible enough.

In 2019, EIOPA focused already on the 2020 review of Solvency II that was started by publishing the official European Commission's call on EIOPA to produce a draft of the review of 19 areas that can be classified as follows:

- review of long-term measures (focusing mainly on volatility extrapolation and modification),
- potential introduction of new regulatory tools in Solvency II (mainly macroprudential supervision

and proportionality, mandatory guarantee funds),

- review of existing Solvency II framework (incl. SCR, reporting and disclosure).

The deadline for submitting the legislative proposal was set for 30 June 2020, however, due to the coronavirus crisis, it was postponed by three months. The first round of public consultations to the reporting and guarantee schemes was terminated on 18 October 2019. ČAP commented the joint statement to the reporting and it also participated in drafting a compromise statement to the EIOPA's proposal for introducing mandatory guarantee funds. In the second round of public consultations, EIOPA published the market survey focusing on reporting and disclosure and opened the commenting on revised and newly proposed QRTs. The second round of EIOPA's public consultations comprised the proposed recommendations to the European Commission that was opened for comments on 15 January 2020.

The insurance sector has been pointing out that the Solvency II review provides a key opportunity to improve the design and calibration of the framework, mainly so that the insurers remain able to offer long-term products and invest in the long-term. The market

poskytováním služeb. V obecných připomínkách ČAP poukazuje na nedostatečné odůvodnění, proč se EIOPA vydává cestou další regulace namísto důsledného vymáhání a vyšší efektivity výkonu již stávající Solvency II, i na to, že financování fondu ze soukromých zdrojů podporuje morální hazard. V neposlední řadě pak vyzývá EIOPA, aby svůj návrh obohatila o případovou a nákladovou studii. Stanovisko ČAP závěrem zmiňuje, že pojištní trh vidí jako smysluplné vytvoření garančního fondu u povinného ručení, což na evropské úrovni řeší revize motorové směrnice.

IFRS

IASB projednala v roce 2019 poslední změny do standardu IFRS 17. Také se živě diskutovalo o prodloužení implementace standardu, kterého se podařilo dosáhnout dne 17. března 2020, kdy IASB oddálila implementaci k 1. lednu 2023. Následující kroky k přijetí standardu do unijní legislativy zahrnují proceduru tzv. „komitologie“ neboli přípravu legislativy rozdělenou mezi Evropskou komisi a členské státy reprezentované ve výboru Accounting regulatory committee. Proto na případné změny ve standardu bude mít v roce 2020 největší vliv Evropská komise a členské státy.

PRIIPs

Již v roce 2019 se evropské orgány dohledu věnovaly přípravě revize (tzv. „minirevize“) 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 pojištních produktů s investiční složkou (PRIIPs) se zaměřením na level 2 předpisy, především KID. Minirevize předchází komplexní revizi celého legislativního rámce očekávané v roce 2024. Malá revize RTS obsahovala spotřebitelské testování a veřejné konzultace se zaměřením především na výkonnostní scénáře.

Pro ČAP i další asociace pojištného trhu zastřešené IE jsou navrhované legislativní změny KID vysoce relevantní. Proto od začátku minirevize komunikují stanovisko, že i když pojišťovny nejsou jediným odvětvím nabízejícím PRIIPs, pokrývají více než tři čtvrtiny trhu těchto produktů. Z toho důvodu ČAP považuje za důležité, aby pravidla pro tvorbu a distribuci odrážela potřeby pojištěn i spotřebitelů.

Bylo by vhodné od myšlenky nekoncepční minirevize upustit a zaměřit se na celkovou revizi předpisového rámce PRIIPs v roce

believes that the current framework setting can exaggerate long-term liabilities, exaggerate volatility and the risks involved in long-term investment. This has a major impact on the industry's capacity to cover risks, the ability to offer guarantees and the level and type of investments that can be made. In addition, Solvency II is currently very expensive and operationally burdensome and improvements are needed to make proportionality really work in practice and to streamline reporting requirements.

Mandatory guarantee funds

In 2019, European institution focused again on the issue of national guarantee funds. Within the 2020 review of Solvency II, EIOPA published the consultancy regarding the mandatory guarantee funds; the goal is to investigate whether a minimum harmonisation above the mandatory third party liability and mandatory guarantee funds are to be introduced in each end every member state for cases when insurance companies are not able to comply with their commitments. In its statement sent within the public consultation, ČAP stresses that the introduction of a mandatory guarantee fund is not necessary due to the long-term stability of the insurance sector and the absence of bankruptcies or complications relating

to cross-border service provision. Under the general comments, ČAP points out that there are insufficient reasons for EIOPA's endeavours to introduce a new regulation instead of enforcing consequently and efficiently the existing Solvency II as well as that financing the fund from private resources supports moral hazard. Last but not least, it calls on EIOPA to extend its proposal by a case and cost study. ČAP statement highlights in conclusion that the insurance market sees establishing a guarantee fund for MTPL insurance as reasonable, which is handled by the Motor Directive review on the European level.

IFRS

In 2019, IASB discussed the latest changes of IFRS 17. In parallel, postponing of the deadline for standard implementation was subject to heated, but successful discussions. On 17 March 2020, IASB postponed the implementation to 1 January 2023: The follow-up steps for adopting the standard into EU legislation include the so called comitology procedure, i.e. preparation of legislation being split between the European Commission and member states represented in the Accounting Regulatory Committee. Therefore, any changes in the standard in 2020 will be influenced mainly by the European Commission and member states.

2024, a tedy level 1 nařízení společně s level 2 předpisy. Tímto postupem může být dosaženo smysluplné revize, která povede ke zdokonalení KID vhodného pro aplikaci všech strukturovaných retailových investičních produktů

a pojistných produktů s investiční složkou, a nikoli k provádění změn na poslední chvíli, za každou cenu a bez podložené relevance, a následně zvýší pravděpodobnost skutečně informovaného rozhodnutí spotřebitele.

PRIIPs

Already in 2019, the European supervisory bodies handled the review preparation (so called minireview) 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) while focusing on level 2 regulations, mainly KID. The minireview is the predecessor of the comprehensive legislative framework review that is expected in 2024. The RTS minireview focused on consumer testing and public consultations with regard to scenario performance.

The proposed KID legislation changes are highly relevant both for ČAP and other insurance market associations organised under IE. Therefore, they have been communicating their statement since the start of the minireview that even though the insurance

companies are not the only sector offering PRIIPs, they cover over three quarters of the market with these products. Hence, ČAP considers paramount that the rules for generating and distributing the products reflect the needs of insurance companies and consumers.

It seems appropriate to refrain from the non-conceptual idea of minireview and rather focus on the overall review of the PRIIPs legal framework scheduled for 2024, i.e. on level 1 regulations together with level 2 rules. This may lead to a reasonable review that will improve KID and make it suitable for application to all structured retail investment products and unit-linked insurance products; this would then again increase the probability of consumers making a real informed decision rather than making last minute changes, at any price and without underlying relevance.

Notes:

¹ Available at: https://ec.europa.eu/info/sites/info/files/european-green-deal-communication_en.pdf.

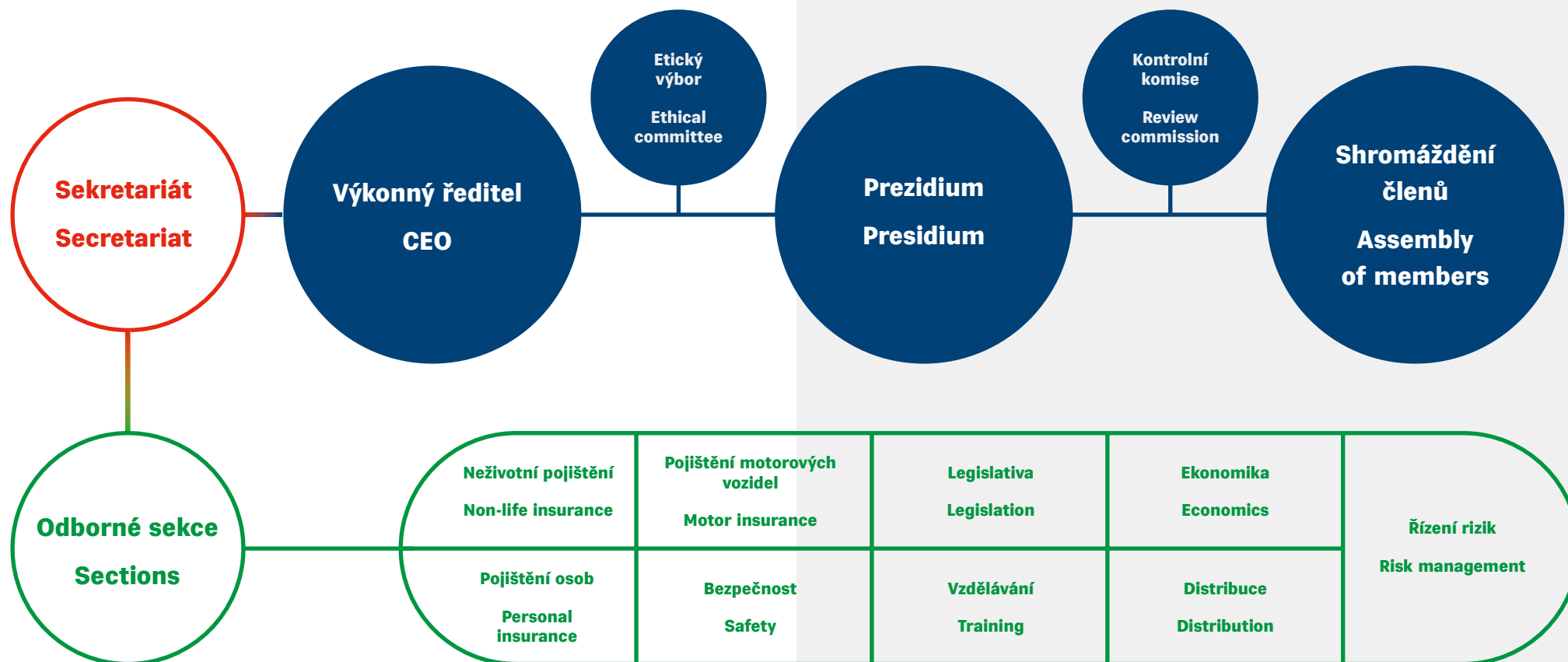
² Final version available here: <https://data.consilium.europa.eu/doc/document/ST-14970-2019-ADD-1/en/pdf>.

**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

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

Viceprezidenti | Vice-Presidents

Ing. Marek Jankovič

generální ředitel a předseda představenstva
CEO and chairman of the board
of directors
Česká pojišťovna, a. s.
Den zániku funkce: 6. září 2019
Den zániku členství: 6. září 2019

Ing. Roman Juráš

generální ředitel a předseda představenstva
CEO and chairman of the board
of directors
Česká pojišťovna, a. s.
(nyní | now: Generali Česká pojišťovna, a. s.)
Den vzniku funkce: 6. září 2019
Den vzniku členství: 6. září 2019

Ing. Dušan Quis

předseda představenstva
chairman of the board of directors
Allianz pojišťovna, a. s.

Členové | Members

Ing. Jaroslav Besperát

předseda představenstva
chairman of the board of directors
Česká podnikatelská pojišťovna, a. s.,
Vienna Insurance Group

Ing. Pavel Menci, MBA

generální ředitel a předseda představenstva
CEO and chairman
of the board of directors
Generali Pojišťovna, a. s.
(nyní | now: Pojišťovna Patricie, a. s.)

Maurick W. Schellekens

generální ředitel | CEO
NN Životní pojišťovna N. V.,
pobočka pro ČR
NN Životní pojišťovna N. V.,
branch in CR

Mgr. Jiří Střelický, M.A., Ph.D.

generální ředitel a člen představenstva
CEO and member
of the board of directors
ČSOB Pojišťovna, a. s.

Kontrolní komise Control committee

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.

Mgr. Dominik Štros

ředitel | CEO
Colonnade Insurance S. A.,
organizační složka
Colonnade Insurance S. A.,
organisational unit

Ing. Martin Žáček, CSc.

generální ředitel
a předseda představenstva
CEO and chairman
of the board of directors
UNIQA pojišťovna, a. s.

Hlavní aktivity ČAP

Legislativa ČR

I v průběhu roku 2019 se ČAP intenzivně věnovala legislativnímu procesu návrhů zákonů a podzákonných předpisů, které mají vliv na výkon pojišťovací činnosti, jako např. návrhu zákona, jímž se mění některé zákony v oblasti daní a který přinesl zdanění technických rezerv pojišťoven. Přes veškeré aktivity ČAP se bohužel nepodařilo prosadit vypuštění právní úpravy, která znamenala nový způsob zdaňování rezerv (dle Solventnosti II namísto účetních předpisů), v rámci čehož došlo k jednorázovému zdanění technických rezerv k okamžiku nabytí účinnosti zákona, ani žádný z pozměňovacích návrhů, který by zmírňoval fatální důsledky pro pojišťovny, např. vynětí rezerv na životní pojištění.

Značnou pozornost jsme věnovali také novému implementačnímu návrhu zákona o zpracování osobních údajů a navazujícímu změnovému zákonu, které přinesly zásadní změny do oblasti ochrany osobních údajů na základě požadavků

nařízení známého jako „GDPR“. Nová právní úprava měla významný dopad na každého správce a zpracovatele osobních údajů, kterými pojišťovny samozřejmě jsou, a musely tedy na tyto změny reagovat v rámci svých interních systémů.

ČAP v roce 2019 připomínkovala řadu dalších legislativních návrhů zákonů i podzákonných předpisů, které mají větší či menší dopad na výkon pojišťovací činnosti.

Legislativa EU: CEE skupina

V roce 2019 se uskutečnila dvě pravidelná půlroční setkání asociací střední a východní Evropy. Zejména asociace, jejichž zapojení do činností IE je složitější, jsou touto cestou pravidelně informovány o nejdůležitějších aktivitách a problémech, s kterými se na unijní úrovni potýkáme. Cílem těchto setkání je také identifikovat názory a priority, jež je možno prezentovat v EU společně za celý středovýchodní blok.

Key Activities of ČAP

Legislation of the Czech Republic

In 2019, ČAP worked hard on the legislative process of bills and rules and regulations that are of key importance for pursuing the insurance business such as the bill amending certain tax-related acts which introduced taxation of technical provisions of insurance companies. In spite of all ČAP activities, it was not possible to achieve the omission of legal regulations introducing the new way of provision taxation (pursuant to Solvency II instead of account standards) which resulted in a one-off taxation of technical provisions once the respective act became fully effective. Even the endeavours to modify the bill such as proposals mitigating the fatal consequences for insurance companies, e.g. excluding life insurance provisions, failed.

We also paid substantial attention to the new implementation bill on personal data protection and the follow-up amendment act that introduced

fundamental changes into the personal data protection based on the regulation known as the GDPR. New legislation had a major impact on all personal data administrators and processors, i.e. also on insurance companies that had to adapt their internal systems accordingly.

In 2019, ČAP commented many other legislation proposals and regulations with bigger or smaller impact on insurance business.

EU legislation: CEE group

In 2019, two biannual regular meetings of Central and Eastern Europe associations were held. Mainly associations that can participate in the activities of IE only with difficulties are regularly informed in this way about the most important activities and issues we are facing on the EU level. The goal of these meetings is also to identify opinions and priorities that can be presented together on behalf of the entire CEE region in the EU.

První setkání se uskutečnilo v polských Sopotech u příležitosti polské výroční konference. Zástupci ČAP na koordinační schůzce vyjednávali společnou pozici s kolegy z Rakouska, Maďarska, Polska, Slovinska a Slovenska v prioritních oblastech pro nadcházející evropské volební období, např. prosazování racionálnějšího přijímání legislativních předpisů na evropské úrovni, zejména level 2 legislativy, NAT CAT, IGS a v neposlední řadě udržitelných financí. Tyto společné pozice budou základem pro jednání na národních i evropské úrovni. Vyvrcholením bylo jednání s Gabrielem Bernardinem, předsedou EIOPA, které kromě diskuzí nad konkrétními tématy dohledu či volného pohybu služeb přineslo i příslib otevřeného komunikačního kanálu do budoucna.

Další setkání bylo uspořádáno ve Slovinsku. Ukazuje se, že úzká spolupráce těchto asociací, stejně jako podobná koordinace západoevropských asociací, má své opodstatnění a může být užitečnou dodatečnou platformou komunikace s evropskými institucemi. Z těchto důvodů bude ČAP v úzké spolupráci v regionu střední a východní Evropy pokračovat i v dalším období.

Sekce pojištění motorových vozidel

Sekce dokončila implementaci samoregulačního standardu v oblasti B/M.

Dále se podařilo vyjednat pro pojišťovny výhodné řešení v oblasti úhrady nákladů zásahu HZS u škod způsobených provozem vozidla, kdy bylo upuštěno od varianty paušální úhrady procentem z vybraného pojistného. Rovněž se pokračovalo v úzké spolupráci s Ministerstvem financí na revizi MID.

Sekce neživotního pojištění

Stanovení nové struktury pracovních skupin pro rok 2020. Příprava implementace protipovodňových opatření v rámci nové verze Aquaria.

Sekce distribuce

V roce 2019 byl schválen a publikován stěžejní samoregulační dokument vzešlý z činnosti Sekce distribuce, kterým jsou *Standardy pojištěven pro kontrolu externích distribučních sítí a flotilářů* a jehož cílem je zlepšit formou doporučení kvalitu prodeje pojistných produktů a omezit rizika pro spotřebitele.

V sekci byl dán prostor podpoře využití systémů výměny dat mezi členskými pojišťovnami za účelem zvyšování kvality distribuce a prevence pojistných podvodů. Pokračovala úzká spolupráce s partnerskými profesními sdruženími.

The first meeting was held on the occasion of annual conference in Sopoty, Poland. At the coordination meeting, ČAP representatives negotiated a common standpoint with colleagues from Austria, Hungary, Poland, Slovenia and Slovakia in priority areas for the upcoming European election term; the areas include e.g. enforcing a more rational adoption of legal regulations on the European level, mainly of level 2 legislation, NAT CAT, IGS and last but not least sustainable finance. These common standpoints will form the base for the negotiations on both national and European levels. The absolute highlight was the meeting with Gabriel Bernardino, EIOPA Chairman, during which not only concrete topics of supervision or free movement of service were discussed but also an open communication channel in the future was promised.

The next meeting was held in Slovenia. It appears that close cooperation of these associations, similar to the coordination of West European associations, has its reasons and may be a useful additional communication platform with European institutions. Therefore, ČAP will continue with the close cooperation in the CEE region also in the future.

Motor insurance section

The Section finished the implementation of a self-regulatory standard for B/M

system. It also succeeded in negotiating a positive solution in terms of cost for fire brigade deployment under MTPL claims; the variant with flat rate based on the percentage from collected premiums was rejected. In parallel, the Section cooperated closely with the Ministry of Finance on the MID review.

Non-life insurance section

Definition of new structure for work groups for 2020. Preparation of the implementation of anti-flood measures within the new version of the Aquarius system.

Distribution section

In 2019, the self-regulatory document that arose from the activities of Distribution Section, i.e. *Standards for Insurance Companies for Checking External Distribution Networks and Fleet Sellers* was adopted and published. The standards have the form of recommendations and their goal is to improve the quality of insurance product sale and to reduce the risks for consumers.

The Section supported the use of systems for sharing data among member insurers in order to boost the distribution quality and fraud prevention. It also cooperated closely with partner professional associations.

Sekce pojištění osob

Pro posílení transparentnosti a samoregulace v životním pojištění byl vytvořen samoregulační standard v podobě kalkulačky nákladovosti investičního životního pojištění.

Vytvořena byla pracovní skupina k doplnění, zpřehlednění a standardizaci informací na webech pojišťoven týkajících se nákladovosti podkladových fondů investičního životního pojištění, s cílem provedení kontroly aktuálnosti samoregulačních standardů ČAP v oblasti pojištění osob.

Pracovní skupina k pojištění dlouhodobé péče

Na základě mandátu a rozhodnutí prezidia ČAP ze září 2019 byla založena pracovní komise projektu LTCI, složená z odborníků pojišťoven i externích spolupracovníků. Od října 2019 do května 2020 komise zasedla celkem 10krát. Dle mandátu prezidia ČAP bylo úkolem komise vypracování studie o fungování produktů dlouhodobé péče. Výstupem bude návrh struktury pojistného produktu, který bude implementovatelný v reálném legislativním a sociálně-ekonomickém prostředí na českém pojistném trhu. Model produktu bude opřen o analýzu zkušeností z evropských států. Tento produkt musí být podle výsledků předchozích jednání

koncipován jako retailový, masově prodejný, s potenciálem vysokých užitečných vlastností pro klienta. Výstupem expertní komise by také měly být návrhy, jak existující prostředí upravit, aby byl produkt implementovatelný, včetně toho, jak by stát mohl tuto oblast nejhodněji podpořit v rámci hledání dodatečných zdrojů financování systému zdravotní a sociální péče. Součástí výstupů by měly být materiály jako analýza vývoje poptávky po sociálních a zdravotních službách v horizontu 30–50 let i toho, jaké důsledky bude mít případná situace, kdy nedojde k žádné změně, a jaké konkrétní přínosy otevření prostoru pro komerční subjekty naopak mít bude.

Studie obsahuje analýzu potřebnosti změny současného stavu poskytování sociálně-zdravotní péče a fungování doplňkového systému produktů dlouhodobé péče. Studie také identifikuje systémové překážky, které doposud bránily vytvoření a masovému rozšíření produktů dlouhodobé péče, neboť je důležité porozumět tomu, proč v ČR k rozšíření produktů dlouhodobé péče zatím nedošlo.

V rovině věcné je hlavním výsledkem projektu zjištění, že LTCI produkt je národohospodářsky potřebný a zajímavý i z klientského hlediska. Pojištění může mít řadu podob, od individuální až po skupinovou. Lze připravit takové scénáře pojistného krytí, které budou

Personal lines section

A self-regulatory standard was developed as a unit-linked insurance costs calculator in order to increase transparency and self-regulation in life insurance.

A work group was set up to extend, structure and standardise information presented on insurers' websites about costs of fund units purchased under unit-linked insurance in order to check the up-to-dateness of ČAP self-regulation standards for life insurance.

Long-term care work group

Based on the mandate and decision adopted by ČAP Presidium in September 2019, Work Commission for LTCI project comprising both experts from insurance companies and external fellow parties was set up. From October 2019 to May 2020, the Commission held ten meetings. Based on the mandate from ČAP Presidium, the Commission was assigned the task to make a study on operation of long-term care products. The output will be a proposal of insurance product structure that can be implemented in real legislative and social-economic environment on the Czech insurance market. The product model will be based on the analysis of experience from European countries. The outcomes

of previous negotiations indicate that the product should be designed as retail product for mass sale and with high usability potential for clients. The outputs of the expert commission should also comprise proposals for modifications of existing environment that would allow implementation of the product incl. proposals for the most appropriate Government support as part of the search for additional resources for financing health and social systems. The outputs should also comprise documents such as the analysis of social and health service demand within the next 30–50 years as well as consequences of failure to adopt changes in this area and actual benefits of opening the environment to commercial entities.

The study comprises the analysis of the urgency of changing the existing situation of social and health service provision and operation of additional systems of long-term care products. The study also identifies system obstacles preventing the development and massive spreading of long-term care products, as it is crucial to understand why the long-term care products have not been massively spread in the Czech Republic.

As for the material level, the main project outcome is the finding that the economy needs the LTCI product and that it is of interest for the consumers. Insurance

finančně dostupné pro významnou část ekonomicky aktivní populace. Zásadní je udržet produkt jednoduchý, všeobecně srozumitelný a nákladově levný. Důležitou složkou produktu musí být i informační asistence klientovi, resp. *case management*, a v ideálním případě také zajištění potřebných kapacit péče. Podstatné pro komerční úspěch produktu je aktivní vtažení zaměstnavatelů, k čemuž může významně pomoci fiskální motivace jejich příspěvků. Důležitým rysem LTCI produktu je i to, že může krýt riziko nesoběstačnosti jak dané (ekonomicky aktivní) osoby, tak i jejích osob blízkých (např. rodičů).

Sektorové statistiky dle metodiky Solventnosti II

Na základě rozhodnutí prezidia ČAP proběhl sběr dohledových výkazů v odsouhlasené struktuře nejprve za roky 2016–2018 a dále v roce 2020 za celý rok 2019. První návrh nových ročních statistických výstupů z takto získaných dat byl předložen k odsouhlasení a připomínkování především z pohledu analýz trhu, produktového řízení a použití pro pozitivní informování o významu pojišťovnictví. Výsledná vazba z pojišťoven byla shodná, s některými návrhy na další doplnění.

Uvedené výstupy umožňují prezentovat o pojistném trhu detailnější informace, které v současnosti do této úrovně nebyly

k dispozici. Zejména se jedná o kompletní informace o závazcích z pojištění, počtu řešených pojistných událostí, vývoji smluv životního pojištění apod., zcela v souladu s původním záměrem na rozšíření statistických výstupů.

Stávající podoba statistik bude zatím fungovat paralelně s prezentací zpracovaných dohledových statistik. V další fázi budou řešeny technické aspekty nové metodiky výpočtu tržního podílu, získání dat od poboček zahraničních pojišťoven a nutnost kontinuity stávající metodiky úpravy předepsaného pojistného.

Výsledky analýzy NAT CAT rizika

Na základě předchozího návrhu Sekce řízení rizik, kladného stanoviska prezidia ČAP a následných souhlasů pojišťoven zpracoval zajišťovací makléř AON tržní analýzu rizika povodní pro ČR a prezentoval hlavní závěry na půdě ČAP. Mezi hlavní znaky provedené analýzy patří:

- Zahrnuto 95,5 % objemu trhu (pojištění majetku v neživotním pojištění), což je velmi vysoká reprezentace celého trhu.
- Portfolio zahrnuje pojištění obyvatel, pojištění podnikatelů, velká průmyslová rizika a havarijní pojištění vozidel.
- Celková pojistná částka za český trh dosahuje 19 107 mld. Kč.

can have various forms, from individual to group. One can prepare such scenarios of insurance coverage that will be affordable for the major part of working population. It is crucial to keep the product simple, generally understandable and low cost. A significant product component must be information client assistance, i.e. case management, and ideally also the provision of needed care capacities. For the product to be commercially successful, active engagement of employers is essential; this can be helped greatly by fiscal motivation of their contributions. One of the important LTCI product features could be covering the risk of lack of self-sufficiency of both the working person and their close relatives (e.g. parents).

Sector statistics according to Solvency II methodology

Based on the decision adopted by ČAP Presidium, first the 2016–2018 supervisory reports and then the 2019 reports were collected in the approved structure in 2020. The first proposal of new annual statistical outputs from the acquired data was submitted for approval and comments in terms of market analysis, product management and using them for positive awareness raising about the significance of insurance. The final feedback was identical with some of the proposal for extension.

These outputs allow presentation of detailed information about the insurance market that have not been available at such detailed level so far. This applies mainly to comprehensive information about liabilities from insurance, number of adjusted claims, development of life insurance policies, etc., which is fully in line with the originally intended extension of statistical outputs.

The existing layout of statistic will be used in parallel with the presentation of processed supervisory statistics. In the next phase, technical aspects of the new methodology for market share calculation, collecting data from subsidiaries of foreign insurance companies and the needed continuity of existing methodology for written premium will be handled.

Results of NAT CAT risk analysis

Based on the previous proposal of the Risk Management Section, ČAP Presidium's positive statement and insurers' approvals, AON broker made a market analysis of flood risks in the Czech Republic and presented the main conclusions in ČAP. Main findings of the analysis comprise:

- 95.5% of market volume was analysed (property insurance in non-life insurance), i.e. a major representation of the entire market.

- Celkové limity na krytí rizika povodně jsou v ČR nižší a dosahují 39 % celkové pojistné částky, což vychází výrazně méně než cca 65 % obvyklých v Polsku a na Slovensku.
- Kapitálový faktor pro riziko povodně v ČR nastavený EIOPA na 0,3 % pojistné částky a 200letá škoda bez limitů a spoluúčasti vycházejí na 0,38 % pojistné částky, nicméně reálně potřebný požadavek po aplikaci limitů a spoluúčasti dle praxe na trhu představuje pouze 0,2 %.
- Díky důsledné aplikaci limitů a spoluúčasti tak kapitálový požadavek (0,3 %) skutečnou výši rizika (0,2 %) výrazně převyšuje.
- Tento výsledek platí nejen agregovaně, ale i pro jednotlivá odvětví (obyvatelé, podnikatelé, průmysl, motorová vozidla), přičemž nejvyšší přečeňování kapitálového požadavku nastává u pojištění velkých průmyslových rizik (skutečnost 0,16 % namísto aktuálního požadavku 0,3 %).

Studie tak potvrdila původní očekávání, že kapitálový požadavek na riziko povodně je v ČR přemrštěný.

B/M

Přestože finální implementace B/M nastala u jednotlivých pojišťoven na přelomu let 2019 a 2020, při srovnání situace v letech 2015–2019 vychází, že

postupně klesá zastoupení v portfoliu těch vozidel, u nichž se skutečně přiznaný bonus slevy na pojistném výrazně odchyluje (ve prospěch vyšší slevy) od jednoduchého referenčního modelu zahrnujícího model přiznání bonusu pouze na základě skutečné agregované minulé škodní historie konkrétního klienta. Pokles rizikových vozidel v červené skupině s vyšším bonusem, než odpovídá reálně historii, vychází zatím ze 708 000 vozidel (19 % portfolia osobních aut občanů) v roce 2015 na 363 000 (9% zastoupení) v roce 2019. Zastoupení těchto vozidel tak kleslo o polovinu ještě před implementací samoregulačního standardu bonus/malus. Lze očekávat (a bude to předmětem vyhodnocení v dalším období), že podíl červené skupiny by v důsledku implementace samoregulačního standardu měl dále výrazně klesat u nově uzavíraných smluv a postupně i v celém portfoliu.

Konference a valné shromáždění IE v Praze

Koncem roku 2019 vznesla ČAP nabídku na hostování konference a valného shromáždění IE roku 2022 v Praze, která byla přijata. Potvrzuje se tak, že i když se řadíme mezi menší asociace, dokážeme naplnit prestiž a glanc takto rozsáhlé akce.

- Portfolio comprises insurance of persons, entrepreneurs' insurance, big industrial risks and motor hull insurance.
- Total sum insured for the Czech insurance market amounts to CZK 19,107b.
- Total limits for the flood risk are lower in the Czech Republic and amount only to 39% of the total sum insured, which is much lower as compared e.g. to usual 65% in Poland or Slovakia.
- Capital factor for flood risk in the Czech Republic set by EIOPA to 0.3% of sum insured and 200-year loss without limits and deductible equals 0.38% of sum insured; however, the reality shows that real needed requirement after applying limit and deductible amounts only to 0.2%.
- Therefore and due to consequent application of limits and deductibles the capital requirement (0.3%) substantially exceeds the actual risk (0.2%).
- This results is valid when applied both in aggregated way and separately for individual lines of business (persons, entrepreneurs, industry, motor); big industrial risk insurance shows the highest overrating of capital requirement (reality 0.16% instead of existing requirement of 0.3%).

Hence, the study confirmed original expectations that the capital requirement for the flood risk is excessive in the Czech Republic.

B/M

In spite of the fact that individual insurance companies implemented B/M system as the end of 2019 and beginning of 2020, when comparing the situation between 2015 and 2019, the results show that the share of vehicles with provided premium discount deviating significantly (higher discount) from the simple reference model, where the discount is provided only based on the aggregated past claims history of particular client, is dropping. The share of risk vehicles in the red group with a discount higher than compared to real claims history dropped from 708,000 vehicles (19% of the passenger car portfolio) in 2015 to 363,000 (9%) in 2019. The share dropped by half even before the implementation of the B/M self-regulation standard. One can expect (it will be subject to assessment in the next period) that the share of red group should drop substantially in new policies and gradually in the entire portfolio due to the implementation of the self-regulatory standard.

Vzdělávací aktivity

V roce 2019 ČAP zorganizovala 16 vzdělávacích seminářů, dva dlouhodobé vzdělávací cykly (Základy pojišťovnictví a Likvidace škody z pojištění osob) a dvě konference (Cyber Insurance Conference a Výroční konference pojistného trhu), s celkovou účastí 1283 osob. Semináře se věnovaly např. právním otázkám, jako GDPR, umělé inteligenci, pojistným smlouvám a digitalizaci, či oblasti neživotního pojištění, konkrétně pojistným mapám, NAT CAT rizikům a tvorbě produktu. Proběhl též další ročník úspěšného semináře právníků. V oblasti financí jsme se zaměřili na řízení rizik po Solventnosti II a datovou kvalitu. V nabídce nechyběly ani zdravotní semináře pro underwriting a likvidaci.

Mediální kampaně

V roce 2019 ČAP i ČKP uskutečnily tři velké integrované kampaně, a to kampaň na Linku pomoci řidičům, pokračovací kampaň věnující se nepozornosti při řízení a informační kampaň na úhradovou povinnost. U kampaně na Linku pomoci řidičům jsme se zaměřili nejen na zvýšení celkového povědomí o lince, ale zároveň jsme realizovali celospolečenskou osvětu o správném chování v případě nehody nebo

poruchy vozidla. Jako cílovou skupinu jsme si vybrali hlavně řidiče osobních automobilů ve věku 18–65 let, vlastníky a provozovatele motorových vozidel a všechny ostatní, kteří mají na tuto skupinu aktivních řidičů nějaký vliv. Veřejnosti jsme představili kartu se správným postupem při havárii a při poskytování první pomoci. Kampaň byla doplněna o distribuci reflexních prvků, které přispěly k další penetraci linky. Kampaň vytvořila velký zásah a byla hojně viditelná. Komunikace běžela v TV, rádiu i on-line a do povědomí veřejnosti jsme se dostávali také prostřednictvím PR aktivit. Odhadujeme, že alespoň jedním formátem některé části kampaně bylo zasaženo 97 % lidí z definované cílové skupiny. Celkem bylo v roce 2019 na Lince pomoci řidičům uskutečněno 211 859 hovorů, což je o 8,4 % více než v roce 2018.

Cílem kampaně zaměřené na problematiku nevěnování se řízení motorových vozidel bylo zvýšit povědomí o tématu používání mobilních telefonů během řízení motorových vozidel. Kampaň tak rozvíjela předchozí komunikační aktivity a jejím pokračováním jsme zvýšili zásah i povědomí o daném tématu, jež jsme rozšířili na chodce, neboť ti se v silničním provozu často dívají do mobilu a nedávají pozor. Dostupná data potvrzují, že kampaň

IE conference and general assembly in Prague

At YE 2019, ČAP presented an offer to host the IE conference and general assembly in Prague in 2022 and the offer was accepted. We can confirm that in spite of being a small association we can keep up with the prestige and occasion of such a big event.

Education

In 2019, ČAP organised 16 education seminars, two long-term education programmes (Insurance Basics and Adjusting Personal Lines Claims) and two conferences (Cyber Insurance Conference and Insurance Market Annual Conference) with the total of 1,283 participants. The seminars focused e.g. on legal issues such as GDPR, artificial intelligence, insurance policies and digitalisation, non-life insurance, namely insurance maps, NAT CAT risks and product development. Furthermore, another year of the successful seminar for lawyers took place. As for finance, we focused on risk management after Solvency II and data quality. We also offered health seminars to underwriters and loss adjusters.

Media campaigns

In 2019, both ČAP and ČKP organised three major integrated campaigns, namely the campaign for Drivers Help Line, a follow-up campaign on the distraction while driving and an information campaign for the obligation to pay. As for the Drivers Help Line campaign, we focused on raising the general awareness about the help line as well as on the society-wide awareness about the right steps to be taken in case of a road accident or broken vehicle. We targeted our campaign on passenger car drivers aged from 18 to 65 years, owners and operators of motor vehicles and on all other persons who can influence this group of active drivers. The public was presented a card with the right steps in case of an accident and providing first aid. Reflective elements were distributed within the campaign that contributed to the awareness about the help line. The campaign was visible and had a major impact. The communication was broadcasted in TV, radio and on-line and we used also PR activities to get to the public. We estimate that 97% of the defined target group was hit by at least one part of the campaign forms. In 2019, there were 211,859 incoming calls to the Drivers Help Line, i.e. by 8.4% more than in 2018.

realizovaná v roce 2019 dosáhla kumulativního efektu, tj. prohloubila povědomí o této problematice a změnila postoj veřejnosti.

Třetí kampaň se zaměřila na úhradovou povinnost a upozornila na správný postup při prodeji či koupi auta (příp. při jeho vyřazení z provozu), aby se nestávalo, že motoristům přijde upomínka na úhradu příspěvku do garančního fondu „neprávem“. Primárně jsme chtěli oslovit ty, kteří se chystají prodat své vozidlo – aby správně provedli přeregistraci a nemuseli pak řešit výzvy k úhradě do garančního fondu, pokuty za nového majitele apod.

Priority a cíle 2020

Legislativa ČR

Sledovat legislativní vývoj a prosazovat cíle ČAP u právních předpisů upravujících či dotýkajících se pojišťovnictví:

- návrh zákona o hromadných žalobách;
- návrh novely zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu;
- návrh zákona o evidenci skutečných majitelů;
- návrhy novel daňových zákonů, zejména s ohledem na iniciativu směřující ke zrušení daňového zvýhodnění pro produkty soukromého životního pojištění;
- návrh zákona o účetnictví;
- návrh novely zákona o některých podmínkách podnikání a o výkonu některých činností v oblasti cestovního ruchu;
- návrh novely insolvenčního zákona;
- návrh novely zákona o ochraně oznamovatelů a doprovodného zákona;
- návrh novely zákona o ochraně hospodářské soutěže;
- návrh zákona, kterým se mění některé zákony v souvislosti se zavedením panevropského osobního penzijního produktu.

As for the distraction campaign, the main topic was using the phone while driving. The campaign built on previous communication activities and the follow-up had a major impact and it rose awareness about the topic. We extended the campaign also on pedestrians who often stare into their mobile phones and do not pay attention to the road traffic. Available data confirm that the 2019 campaign had a cumulative effect, i.e. that it rose awareness about the issue and changed the public attitude.

The third campaign focused on the obligation to pay and outlined the correct procedure when selling or buying a car (or when deleting the car from registry) in order to prevent the situation when the owner gets an “unjustified” reminder to pay the contribution to the guarantee fund. We wanted to appeal to those who intend to sell their cars to deregister/register their cars correctly and avoid calls to pay to the guarantee fund or payment of fines for new owners, etc.

2020 Priorities and Goals

Czech legislation

To monitor the legislation development and enforce ČAP goals in legal provisions regulating or influencing insurance business:

- Representative Action Bill;
- Draft Amendment of the Act on some measures against legalising proceeds from criminal activities and financing terrorism;
- Bill on actual owner registry;
- Draft Amendment of Tax Laws, mainly focusing on the initiative to revoke the tax deductibility of private life insurance products;
- Accounting Bill;
- Draft Amendment of Act on certain conditions of business and on the performance of certain activities in the area of tourism;
- Draft Amendment of Insolvency Act;
- Draft Amendment of Act on whistle-blowers’ protection and related act;
- Draft Amendment of Act on the protection of competition and on amendment to certain acts;
- Bill amending certain acts in relation to introduction of Pan-European Pension Product.

Prosazovat strategické cíle ČAP:

- monitoring činnosti finančního arbitra a zacílení na prosazení změny procesních pravidel jeho rozhodování;
- pokračování v přípravě a prosazování jednotné úpravy povinných pojištění ve speciálních zákonech, specificky v zakotvení možnosti výpovědi;
- posouzení dopadů navržené právní úpravy umožňující flexibilnější komunikaci s klientem za využití moderních technických prostředků (zejména rozvolnění úpravy týkající se mandatorní písemné formy, odstranění požadavků na předání podkladů na pevném nosiči dat při navržení alternativních cest);
- spolupráce na přípravě záměru komerčního zdravotního pojištění a LTC.

Monitorovat a připomínkovat návrhy právních aktů EU a jiných dokumentů EU a v součinnosti s IE prosazovat zájmy evropských pojistitelů.

Legislativa EU

ČAP se v souvislosti s pandemií proaktivně staví k výzvám plynoucím z COVID-19 pro pojišťovnický sektor a v 1. polovině roku 2020 bude flexibilně reagovat na mnohá doporučení EIOPA.

V rámci běžné praxe bude ČAP v roce 2020 monitorovat a připomínkovat

návrhy právních aktů a jiných dokumentů EU a v součinnosti s IE prosazovat zájmy evropských pojistitelů (GDPR, pokyny EDPB, Solventnost II – level 2 a level 3 akty, RTS k balíčku k udržitelným financím, ePrivacy, revize MID apod.). Neméně důležitá bude příprava na přezkum dvou předpisů: PRIIPs a IDD.

V digitální oblasti bude ČAP sledovat vývoj očekávaných revizí, např. směrnice 2016/1148, o opatřeních k zajištění vysoké společné úrovně bezpečnosti sítí a informačních systémů v EU (NIS), či nových legislativních iniciativ.

ČAP se bude dále věnovat oblasti rozvoje kapitálového trhu a monitorovat přípravu nové spotřebitelské strategie Evropské komise. Ve spotřebitelské agendě bude prioritou návrh zákona k hromadným žalobám a transpozice sjednané směrnice do nové vnitrostátní úpravy.

Sekce pojištění motorových vozidel

Stabilizace nového systému B/M. Projednávání minimálního rozsahu asistenčních služeb nutného pro řádné fungování Nehodového centra pojišťoven a Linky pomoci řidičům. Dokončování prací na revizi MID v rámci dialogu. Práce na revizi *Znaleckého standardu pro oceňování vozidel* jakožto klíčového

To enforce ČAP strategic goals:

- monitoring activities of financial arbitrator and focusing on enforcing changes in process rules of his decision-making;
- continuing with preparation and enforcement of unified regulations of mandatory insurance under special laws, in particular anchoring the option of termination notice;
- assessing bills allowing more flexible communication with clients while using modern technologies (mainly lifting provisions prescribing written form, requirements on handing over documents on data carriers while proposing other alternative ways);
- cooperation on the preparation of the intended commercial health insurance and LTC product.

To monitor and comment on drafts of EU legal acts and other EU documents and together with IE advance the interests of European insurers.

EU legislation

ČAP takes a pro-active approach to the challenges arising with relation to COVID-19 pandemics and it will react flexibly to manifold EIOPA recommendations in 1H of 2020.

In 2020, ČAP will – as part of its regular activities – monitor and comment

on drafts of legal acts and other EU documents and in cooperation with IE enforce the interests of European insurers (GDPR, EDPB instructions, Solvency II – level 2 and level 3 acts, RTS to the sustainable finance package, ePrivacy, Motor Directive review, etc.). The preparation for review of PRIIPs and IDD will be important too.

As for the digital area, ČAP will monitor the development of expected reviews e.g. of the Directive 2016/1148 concerning measures for a high common level of security of network and information systems across the EU, or of new legislative initiatives.

ČAP will also focus on the development of capital market and monitor the preparation of the new European Commission's consumer strategy. As for consumer-related agenda, the bill on representative actions and the transposition of the Directive into new national legislation will be our priority.

Motor insurance section

Stabilisation of new B/M system. Discussing the minimum scope of assistance services necessary for due operation of the Insurers' Accident Centre and Drivers Help Line. Finalisation of MID reviews within dialogue. Work

dokumentu pro korektní fungování likvidací škod z pojištění vozidel.

Sekce neživotního pojištění

Aktualizace protipovodňových opatření v rámci Aquaria. Vznik nových pracovních skupin, a to Korporátní pojištění a Retailové pojištění majetku a odpovědnosti. Zahájení prací na auditu nástroje povodňových map.

Sekce distribuce

Přistoupení členských pojišťoven k samoregulačnímu *Standardu pro kontrolu externích distribučních sítí a implementace dohodnutých pravidel v praxi pojišťoven*. Analýza metodiky členských pojišťoven k definování cílových trhů a pomoc klientům a odborné veřejnosti formou soustředění odkazů na cílové trhy na webových stránkách ČAP. Vytvoření metodiky ČAP k naplnění principu poskytování služeb s odbornou péčí. Vytvoření *Samoregulačního standardu pro prokázání odborných znalostí a dovedností pojistníků při činnosti nabízení možnosti stát se pojištěným dle § 4 zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění*, a ve spolupráci se Sekcí vzdělávání příprava obsahu e-learningového vzdělávacího kurzu pro flotiláře.

Podpora systémů výměny dat a jejich využití při řízení a kontrole procesu; komunikace s partnerskými profesními sdruženími. Metodická pomoc při práci na standardu kontrolních mechanismů distribuce členů ČASF a rozvoj metodiky akviziční činnosti distribuce.

Vzdělávací aktivity

Z již tradičního vzdělávacího cyklu Základy pojišťovnictví se utváří interaktivní, praktický e-learning, který nahradí prezenční formu cyklu. Od roku 2021 by tak měla být členům ČAP k dispozici on-line forma, přístupnější zájemcům po celé ČR a časově výrazně efektivnější.

Kampaně

ČAP se dlouhodobě angažuje v oblasti bezpečnosti silničního provozu. Roku 2020 se zaměří na problematiku agresivního chování řidičů za volantem. Cílem kampaně bude poukázat na závažnost fenoménu agresivního chování na silnicích, posílit u řidičů zvládnání svých emocí a snížit tak četnost výskytu agresivity.

Pokračovat bude komunikační kampaň na Linku pomoci řidičům, která prohloubí povědomí o lince, sníží výskyt sekundárních nehod a osloví mladší řidiče. Ti totiž na silnici patří z hlediska chování mezi nejrizikovější.

on *Valuators' Standard for Valuing Vehicles* as key document for correct settling of motor claims.

Non-life insurance section

The update of anti-flood measures within Aquarius system. Set up of the following new work groups: Corporate Insurance and Retail property and liability insurance. Start working on the audit of flood maps tool.

Distribution section

Member insurers accessing to the self-regulatory *Standard for checking external distribution networks and implementation of adopted rules in insurers' real life*. Analysing methodology of member insurers for defining target markets and helping clients and experts by gathering links to target market on ČAP websites. Developing ČAP methodology for providing service with due care. Developing *Self-regulatory standard for proving professional knowledge and skills of policyholders when offering the possibility to become the insured pursuant to Section 4 of Act No. 170/2018 Coll., on distribution of insurance and reinsurance* and preparation of the content of e-learning course for fleet sellers in cooperation with Education Section. Support systems for data sharing and their use for process

management and control; communication with partner professional associations. Methodological help with standards for control mechanisms for ČSAF member distribution and development of methodology for distribution acquisition activities.

Education activities

Interactive, practical e-learning is developed from the traditional education programme, Insurance Basics, and it should replace the face-to-face course. Starting from 2021, on-line version should be available to ČAP members all over the country that will be also more time efficient.

Campaigns

ČAP has been active in the road safety for a long time. In 2020, it will focus on the aggressive drivers behind the wheel. The campaign goal will be to point out the serious impacts of aggressive behaviour on roads, help drivers keep their emotions under control and reduce the frequency of anger and aggression.

The Drivers Help Line campaign will proceed in order to raise awareness about the help line, reduce secondary accidents and appeal to young drivers who are the riskiest group with regards to their behaviour.

Členové a jejich výsledky

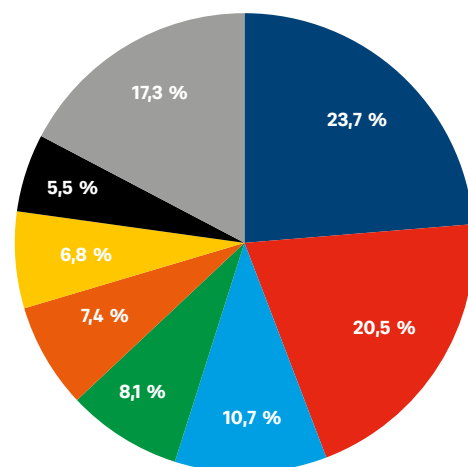
ČAP, založená v roce 1994 jako zájmové sdružení komerčních pojišťoven s počtem 16 členů, sdružovala ke konci roku 2019 celkem 25 řádných členů a tři členy se zvláštním statutem (ČKP, EGAP a VIG RE zajišťovna). Aktuální podíl členských pojišťoven na celkovém předepsaném pojistném ČR dosahuje 98 %. Od roku 1998 je ČAP řádným členem IE.

Koncentrace trhu je nadále vysoká. Podíl prvních 10 členů na celkovém předepsaném pojistném upraveném podle metodiky ČAP se mezitím navýšil na 90,2 % (89,3 % v roce 2018). Oproti tomu oslabil podíl obou hlavních skupin: Generali CEE a Vienna Insurance Group, z 60,4 % na 58,7 %. Tyto ukazatele jsou ale aktuálně ovlivněny významnými změnami v členské základně. Především se ke konci roku 2018 sloučila Pojišťovna České spořitelny s Kooperativa pojišťovnou a v průběhu roku 2019 se sloučila AEGON Pojišťovna s NN. Těsně před koncem roku 2019 ještě Česká pojišťovna převzala pojistný kmen Generali Pojišťovny a České pojišťovny

ZDRAVÍ a dále figuruje pod novým názvem „Generali Česká pojišťovna“.

Pojistný trh v roce 2019 rostl, když se hrubé předepsané pojistné upravené podle metodiky ČAP navýšilo o 5,6 % (+4,9 % v roce 2018). Větší změna nastala v oblasti

Pojistné celkem - podíly na trhu v roce 2019 (%) Total premiums - market shares in 2019 (%)



- Kooperativa pojišťovna
- Generali Česká pojišťovna
- Allianz pojišťovna
- ČSOB Pojišťovna
- Česká podnikatelská pojišťovna
- Pojišťovna Patricie
- UNIQA pojišťovna
- Ostatní | Others

Poznámka: Se započtením jedné desetiny jednorázově placeného životního pojištění a po očištění o pojistné postoupené členům ČAP, zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele a přeshraniční služby.

Note: Including one-tenth of single-payment life insurance and excluding premiums ceded to other ČAP members, ex-lege workers' compensation and cross-border business.

ČAP Members and their Results

Czech Insurance Association, founded in 1994 as a professional association of commercial insurers with 16 members, had a total of 25 regular members and three special status members (ČKP, EGAP and VIG RE zajišťovna) at the end of 2019.

The current share of member insurers in the total premiums written in the Czech Republic exceeds 98%. Since 1998 ČAP has been a regular member of IE.

Market concentration remains high. The share of the top ten members in the total written premiums adjusted by ČAP methodology grew year-on-year to 90.2% (89.3% in 2018). On contrary, the share of both main groups, Generali CEE and Vienna Insurance Group, dropped from 60.4% to 58.7%. These indicators are currently influenced by major changes in ČAP members. At YE 2018, Pojišťovna České spořitelny merged with Kooperativa pojišťovna and in 2019, AEGON Pojišťovna merged with NN. Right at YE 2019, Česká pojišťovna took over the insurance portfolio of Generali Pojišťovna and Česká pojišťovna ZDRAVÍ, and it operates under the new name: Generali Česká pojišťovna.

Zdroj: ČAP

Source: ČAP

neživotního pojištění, které posílilo o 7,3 %, což představuje další mírné zrychlení růstu v porovnání s předchozím obdobím (+7,1 % v roce 2018). Zlepšil se i výsledek životního pojištění, které se po loňském ustrnutí na přibližně stejných hodnotách (pouze +0,8 %) meziročně navýšilo o více než 2,4 %. Předepsané pojistné běžně placených smluv sice meziročně stoupl o 1,9 %, ale hlavní impulz růstu nyní dodaly jednorázově placené smlouvy, které vyskočily o více než 25 % (-17,6 % v roce 2018). Popsaný vývoj v životním pojištění dále zvýrazňuje i obchodní produkce, jež se po předchozím, 13% propadu vrátila v roce 2019 k růstu a přiblížila se zpět k hodnotám z roku 2017.

Vývoj hospodaření pojišťoven

Základní kapitál členských pojišťoven se v roce 2019 snížil o znatelných 14,6 % a dosahuje úrovně 19,5 mld. Kč (21,8 mld. Kč v roce 2018). Ostatní složky vlastního kapitálu se v roce 2019 proměnily ještě výrazněji a po poklesu o 16 % dosáhly souhrnné hodnoty 54,6 mld. Kč (64,9 mld. Kč v roce 2018). Příčinou jsou především skokové změny emisního ážia a ostatních kapitálových fondů. Tyto ukazatele jsou ovšem silně ovlivněny konkrétními změnami v členské základně, které již byly zmíněny výše (především se jednalo o fúze dominantních členských pojišťoven,

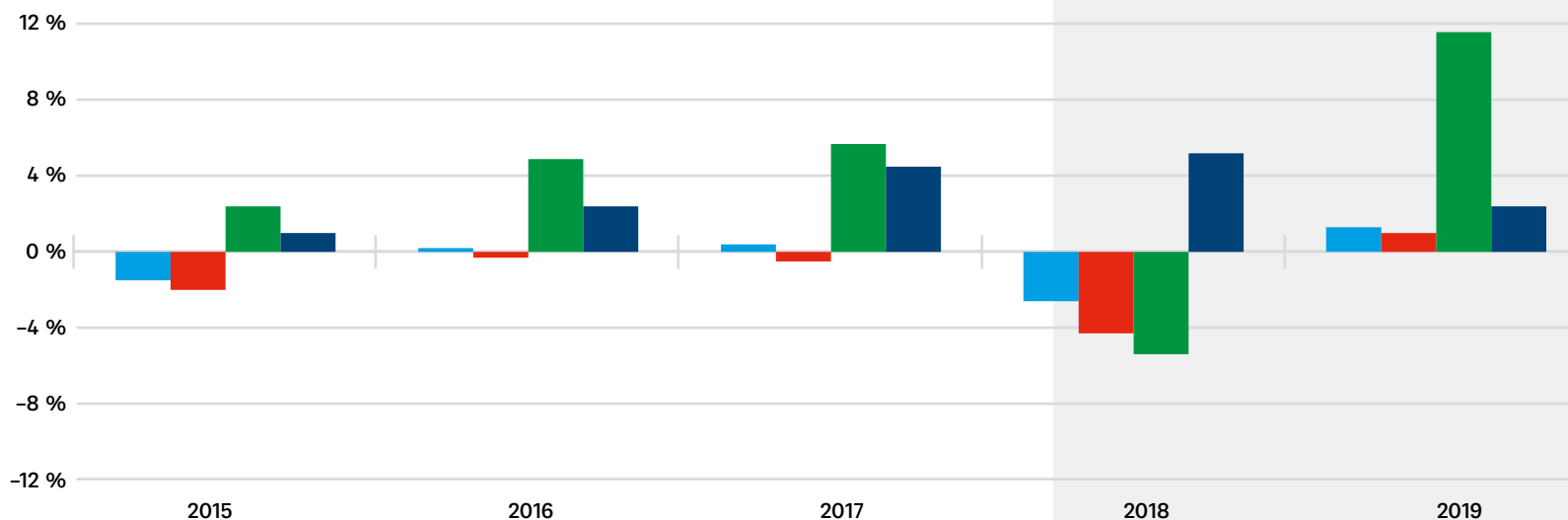
The insurance market grew in 2019, as the gross written premiums adjusted using the ČAP methodology grew by 5.6% (+4.6% in 2018). The non-life segment experienced an improvement after the stagnation at the same values in the past year (only +0.8%) as it grew by over 2.4% year-on-year. Regular premiums grew year-on-year by 1.9%, but the main growth drivers were single-premium policies, which leapt by more than 25% (-17.6% in 2018). The described development of life insurance is further underlined by sales output, which after a 13% decrease in 2018 returned to growth in 2019 and reached back the values of 2017.

Development of insurers' performance

The registered capital of the member insurers dropped significantly by 14.6% and amounted to CZK 19.5b in 2019 (CZK 21.8b in 2018). The other equity components changed even more in 2019, and after a 16% decline they reached a total of CZK 54.6b (CZK 64.9b in 2018). This is caused mainly by leaps in shared premium and other capital funds. These indicators are strongly influenced by the concrete changes in the memberships as mentioned above (two dominating members merged, which resulted firstly in the increase

Meziroční změny technických rezerv (%)

Zdroj: ČAP



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

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

provázené nejprve navyšováním a následně snížením základního kapitálu). Rostl i celkový zisk členů ČAP (bez zahrnutí zahraniční pobočky AXA životní pojišťovny a také bez ročního výsledku EGAP), aktuálně o 32,1 %, na 18,2 mld. Kč z 13,8 mld. Kč v roce 2018.

Celkové technické rezervy, tedy včetně technických rezerv životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník, meziročně narostly o 1,3 %, na hodnotu 327,2 mld. Kč (323,2 mld. Kč v roce 2018). Opět stouply technické rezervy v neživotním pojištění, o 2,4 %, na 64 mld. Kč (62,5 mld. Kč v roce 2018), ale nyní posílily i v životním pojištění,

o 1 %, na 263,2 mld. Kč (260,7 mld. Kč v roce 2018). Výše samotné technické rezervy životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník, výrazně rostla, o 11,6 %, z 83,9 mld. Kč na 93,6 mld. Kč.

Aktiva členských pojišťoven se v roce 2019 snížila o 5,4 %, na hodnotu 454,4 mld. Kč (480,5 mld. Kč v roce 2018). Pokleslo i celkové finanční umístění, o 6,9 %, na 399,4 mld. Kč (428,9 mld. Kč v roce 2018). Finanční umístění životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník, naopak rostlo (obdobně jako příslušné technické rezervy) o 11,6 %, z 83,9 mld. Kč na 93,6 mld. Kč.

and then decrease of the registered capital). The total profit of ČAP members (excluding the foreign subsidiaries of AXA životní pojišťovna and the annual result of EGAP) grew by 32.1% to CZK 18.2b (CZK 13.8b in 2018).

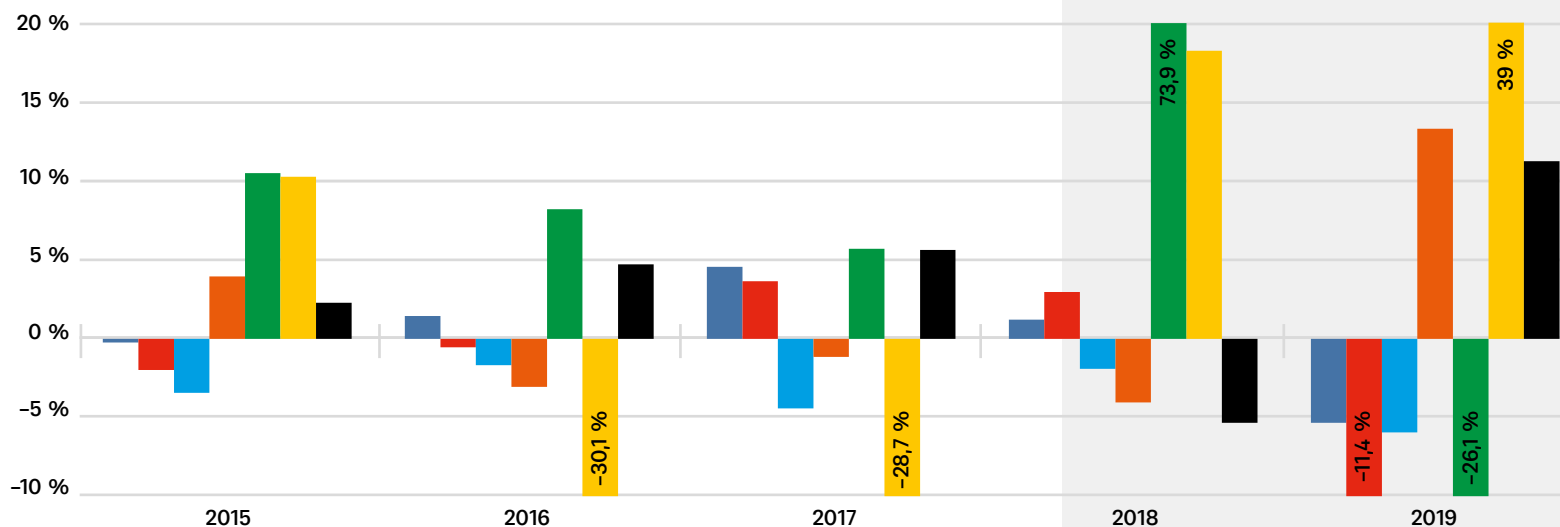
The total technical provisions including technical provisions for life insurance policies where the policyholders bear the investment risk increased by 1.3% year-on-year to CZK 327.2b (CZK 323.2b in 2018). Technical provisions in non-life insurance increased again by 2.4% to CZK 64b (CZK 62.5b in 2018); similarly technical provisions in life insurance grew too by 1% to CZK 263.2b

(CZK 260.7b in 2018). Technical provisions for life insurance policies where the policyholders bear the investment risk also grew significantly by 11.6% year-on-year from CZK 83.9 to CZK 93.6b.

In 2019, member insurers' assets dropped by 5.4% to CZK 454.4b (CZK 480.5b in 2018). The total financial investments dropped by 6.9% to CZK 399.4b (CZK 428.9b in 2018); financial investments of life insurance where the policyholders bear the investment risk grew – similarly as the respective technical reserves – by 11.6% from CZK 83.9b to CZK 93.6b. Investments into bonds declined year-on-year, namely by

Meziroční změny aktiv a finančního umístění (%)

Zdroj: ČAP



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

Source: ČAP

- Aktiva celkem | Total assets
- Finanční umístění (investice) Total financial investments
- Dluhové cenné papíry | Debt securities
- Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly Shares and other variable yield securities, other interests
- Finanční umístění v podnikatelských seskupeních Financial investments in business groups
- Depozita u finančních institucí Deposits with financial institutions
- Finanční umístění životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník Financial investments for life insurance where the policyholders bear the investment risk

Investice do dluhopisů meziročně klesly o více než 6 %, na 226,1 mld. Kč, ale akcií v hodnotě 25,5 mld. Kč držely pojišťovny naopak o téměř 14 % více než vloni. K celkovému poklesu dále přispěl úbytek finančního umístění v podnikatelských pojištěních, které se meziročně snížilo o více než 11 mld. Kč (-26,1 %). Tento posun opět souvisí s již zmíněnou fúzí členských pojišťoven. Znovu rostla depozita u finančních institucí, která meziročně přidala 39 %. Ty mají ovšem na celkovém objemu investic jen minoritní podíl a dosahují necelých 10 mld. Kč. Největší, 74% podíl si mezi investičními nástroji, u kterých je nositelem investičního rizika pojišťovna, i nadále zachovaly dluhové cenné papíry. Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem se na celkovém objemu těchto investic podílely 8,3 %. Druhou nejvýznamnější položkou, s 27,1 mld. Kč, i po meziročním oslabení ale zůstaly podíly v ovládaných osobách s váhou 8,9 %. Zbývající investiční nástroje si zachovaly minoritní podíly v řádu jednotek procent.

I rok 2019 byl z pohledu výskytu živelních katastrofických událostí poměrně příznivý, navzdory několika ojedinělým nepříznivým událostem v podobě letních bouří s přívalovými dešti a jednoho orkánu. Ani ty však nezpůsobily takové škody jako např. povodně o několik let dříve. Výsledek technického účtu k neživotnímu pojištění se po loňském

znatelném zlepšení nyní naopak mírně zhoršil a klesl o 8,9 %, na 6,7 mld. Kč. Náklady na pojistná plnění meziročně značně narostly, o 3,3 mld. Kč (+8,7 %). Spolu s tím se čisté provozní náklady pojišťoven navýšily o 2 mld. Kč (+9,7 %). Oproti tomu výrazně stoupl zasloužené pojistné, jehož přírůstek dosáhl výše 5,7 mld. Kč (+8,2 %). V životním pojištění je situace o něco střídmejší. Zasloužené pojistné sice meziročně posílilo o 3,1 mld. Kč (+6,4 %), ale výnosy z finančního umístění o 6,9 mld. Kč klesly (-5,4 %), zatímco přírůstky hodnoty investic o 6,2 mld. Kč stouply (+132 %). Náklady na pojistná plnění narostly o 3 mld. Kč (+7,3 %), náklady na finanční umístění se propadly o 8,7 mld. Kč (-64 %) a o 380 mil. Kč (-3,2 %) se snížily i čisté provozní náklady. Celkový výsledek technického účtu k životnímu pojištění se tak meziročně zlepšil o 7,9 %, na 9,9 mld. Kč.

Předepsané pojistné

Celkové předepsané pojistné upravené podle metodiky ČAP se v roce 2019 zvýšilo o 5,6 %, na 137,1 mld. Kč. V neživotním pojištění pokračovalo oživení segmentu pojištění motorových vozidel, když předepsané pojistné narostlo o 9 %, na 47 mld. Kč. U pojištění odpovědnosti z provozu vozidla došlo k dalšímu zrychlení růstu, na 8,2 %, a k překonání hodnoty 25 mld. Kč.

over 6% to CZK 226.1b, but insurance companies owned shares in the total value of CZK 25.5b, i.e. by 14% more than in the last year. The total decline was also contributed by the financial investments in entrepreneurial insurance that dropped by over CZK 11b (-26.1%) year-on-year. This development related again with the merger of two members above. As for other investments, deposits with financial institutions grew again by 39% year-on-year, but they represent only a minor share of the total investments as they reach less than CZK 10b. Debt certificates, where the risk is borne by the insurance company, still account for the biggest 74% share among other investment tools. Shares and other variable yield securities have a share of 8.3%. Shares in controlled parties came second in spite of year-on-year decline and reached 8.9%, CZK 27.1b. Remaining investment tools maintained minor shares not exceeding 10%.

2019 was quite favourable in terms of natural disasters apart from sporadic unfavourable exceptions in the form of summer thunderstorms with torrential rains and one hurricane. However, not even these events did cause as much damage as the flooding did several years ago. After last year's major improvement, the technical account for non-life insurance experienced a slight decline, namely by 8.9% to CZK 6.7b. Claims paid increased substantially by CZK 3.3b

(+8.7%). This led to the increase of net operational costs of insurance companies by CZK 2b (+9.7%). On contrary, earned premiums grew significantly and the increment amounted to CZK 5.7b (+8.2%). The situation in life insurance is a bit soberer. Earned premiums increased by CZK 3.1b (+6.4%) year-on-year but financial investment yield dropped by CZK 6.9b (-5.4%) while investment increments grew by CZK 6.2b (+132%). Costs of claims paid grew by CZK 3b (+7.3%), but the financial investment costs and net operating costs dropped by CZK 8.7b (-64%) and CZK 380m (-3.2%), respectively. The total result of technical life account improved by 7.9% to CZK 9.9b year-on-year.

Written premiums

In 2019, the total premiums written adjusted using the ČAP methodology grew by 5.6% to CZK 137.1b. In the non-life segment, the rejuvenation of the motor insurance segment continued as the premiums written grew by 9% to CZK 47b. The growth of the third-party motor liability insurance accelerated again as it reached 8.2% and the premiums exceeded CZK 25b. Premiums written for motor hull insurance contributed more towards the growth, increasing by 10% to almost CZK 22b. The share of motor insurance exceeded 50% of premiums written in the non-life insurance segment

Předepsané pojistné v havarijním pojištění přispělo k růstu ještě více a navýšilo svůj objem o 10 %, na necelých 22 mld. Kč. Podíl pojištění vozidel již překonal 50% hranici předepsaného pojistného v neživotním pojištění (bez zahrnutí zákonného pojištění odpovědnosti zaměstnavatele a pojistného postoupeného ostatním členům ČAP) a potvrdil tak dominantní postavení v tomto sektoru. Pozitivních výsledků dosáhlo i pojištění majetku s 23,5 mld. Kč a smluvní pojištění všeobecné odpovědnosti s 8,3 mld. Kč, s navýšením o 4,7 %, resp. 6 % oproti stavu z roku 2018. I průřezové pojištění podnikatelských rizik meziročně posílilo, a to o 4,9 %.

Jak již bylo uvedeno, pojištění odpovědnosti z provozu vozidla si i nadále udržuje dominantní postavení, včetně dopadu na hospodaření pojišťoven. Tabulka E.17 ve statistické části této výroční zprávy zachycuje nejdůležitější parametry tohoto pojištění. Několik posledních období lze pozorovat dlouhodobou nepříznivou tendenci projevující se vzrůstajícím rozdílem mezi objemem zaslouženého pojistného a odhadem příslušných nákladů na související vzniklé škody. Již devátý rok v řadě vychází celkový technický výsledek tohoto odvětví vyšší než pojistné, které náleží pojišťovně (bez zohlednění dalšího vývoje závazků

(excluding mandatory employer's liability insurance and premiums ceded to other ČAP members) and confirmed the dominant position within this sector. Property insurance and contractual general liability insurance also achieved positive results, growing by 4.7% and reaching CZK 23.5b and 6% and reaching CZK 8.3b, respectively as compared to 2018. Business risk insurance also grew with a year-on-year growth rate of 4.9%.

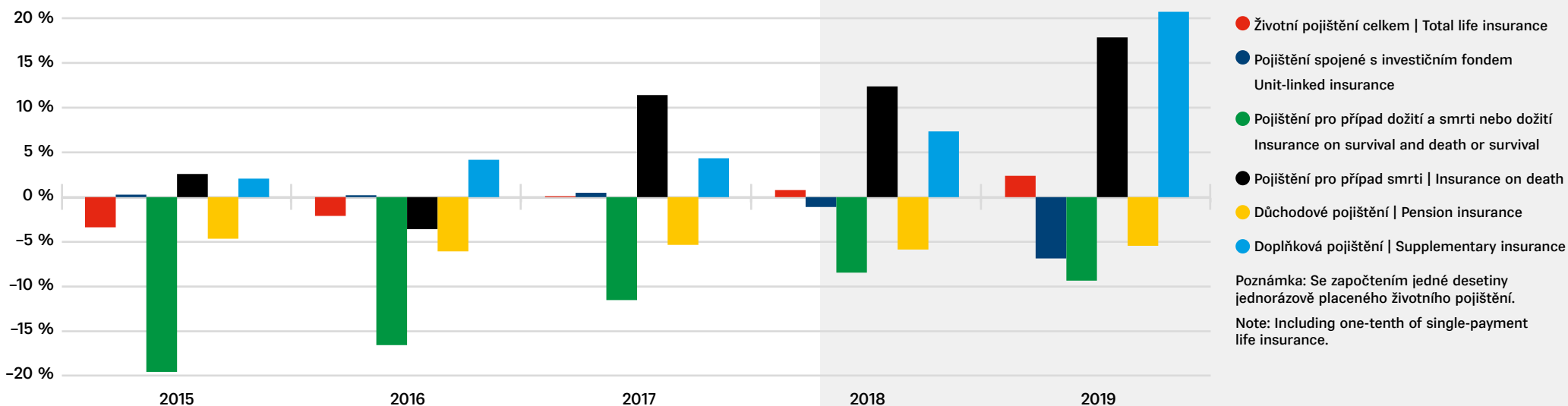
As mentioned above, third-party motor liability insurance retains its principal importance including the effect on insurers' performance. Table E.17 in the statistics section of this Annual Report

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 nine 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 2019 the ratio of the above costs and earned premiums (the combined ratio) evolved positively, as it amounted to 105.2% i.e. by 0.7 p.p. as last year and by 3.4 p.p. as the year before.

Meziroční změny upraveného předepsaného pojistného v životním pojištění (%) Year-on-year changes in adjusted premiums written for life insurance (%)

Zdroj: ČAP

Source: ČAP



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

oproti jejich prvotnímu odhadu). V roce 2019 nastal u podílu výše definovaných nákladů a zaslouženého pojistného (tzv. „kombinovaného škodního poměru“) mírně pozitivní posun, když zmíněný ukazatel dosáhl hodnoty 105,2 %, tedy o 0,7 p. b. méně než vloni a o 3,4 p. b. méně než předloni. Tento výsledek i nadále ukazuje na vyšší náklady oproti pojistnému. Zejména v segmentech nákladních vozidel, leasingových společností a flotilového pojištění vycházejí výsledky posledních let v rozsahu technické ztráty až desítek procent.

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 zvýhodnění spojené s uhrazením pojistného. Pokles se zopakoval i v roce 2016. Teprve roku 2017 se objevily první náznaky zlepšení, které se potvrdily i v roce 2018, kdy se běžně placené pojistné navýšilo o 1,3 %, zatímco jednorázově placené pojistné se ještě znatelně propadlo o téměř 18 %. Celková změna přichází až s rokem 2019, kdy předepsané pojistné meziročně rostlo o 2,4 % a dosáhlo hodnoty překračující 45 mld. Kč, což naposledy nastalo v roce 2014. Běžně placené pojistné stoupl o 1,9 %, a jednorázově placené pojistné vyskočilo dokonce o 25,7 %. Nicméně

klesající trend se i nadále projevuje v tzv. „obchodní produkci“ (tj. nově uzavíraných smlouvách). Ta sice celkově o téměř 13 % posílila, ale pouze zásluhou objemově významnějších produktů s jednorázově placeným pojistným (+26,4 %). Běžně placeným smlouvám, které jsou co do počtu dominantní, se dařilo méně. Objem předepsaného pojistného klesl o 7 % a samotný počet těchto smluv o výrazných 17 %. Jednorázově placené smlouvy jsou totiž pro pojistníka spíše investiční příležitostí než ochranou před riziky a v čase jejich popularita mezi pojistníky, resp. investory značně kolísá. Proto je vhodné se při celkovém hodnocení vývoje životního pojištění soustředit především na běžně placené smlouvy, jež reprezentují stabilní smluvní základnu těchto odvětví. Celou situaci ještě dokresluje počet nově uzavíraných smluv životního pojištění, který se meziročně dále snížil, a to o 89 000 (běžně placených smluv ubylo téměř 92 000), a zároveň celkový počet všech aktivních smluv klesl o cca 130 000 (běžně placených smluv ubylo cca 61 000).

Vyřízené pojistné události a pojistná plnění

Celkový počet pojistných událostí meziročně stoupl o 4,5 %, na 2,87 mil., a to zásluhou vývoje v neživotním pojištění, kde se jich bez započtení

This development still indicates costs higher than premiums. The bottom line in recent years has been in fact a technical loss amounting to 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 was attributable to a legislative change in late 2014, which strongly restricted tax benefits associated with premium payments. The decrease continued in 2016. Only in 2017, first signs of a betterment appeared, and they showed also in 2018, as regular premiums grew by 1.3%, whereas single premiums decreased further by a significant 18%. The overall situation changes in 2019, as the written premium grew by 2.4% year-on-year and reached over CZK 45b; such figures were reached only in 2014. Regular and single premiums grew by 1.9% and even by 25.7%, respectively. However, the decrease trend is still reflected in sales output (i.e., newly concluded policies). It grew in total by 13%, nevertheless, only thanks to products with higher single premiums (+26.4%). Policies with regular premiums, which dominate in terms of number, did not so well. The amount of premiums written dropped by 7% and the number of these policies by significant 17%. Single premium policies

tend to be understood as investment opportunities rather than risk protection for 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. The overall situation is illustrated by the number of newly concluded life insurance policies, which decreased by 89,000 year-on-year (the decrease amounted almost to 92,000 regular premium policies), while the total number of policies decreased by 130,000 (the decrease amounted almost to 61,000 regular premium policies).

Claims settled and claims paid

The total number of claims grew by 4.5% year-on-year to 2.87m mainly due to the development in non-life insurance, where the number of settled claims excl. mandatory employer's liability insurance grew by 9.3% more than in 2018. The situation was also caused by 613,000 claims from motor hull insurance (+5.4%) as well as by a growing number of accident claims totalling to 236,000, i.e. by 26.4% more than last year. Also the number of NAT CAT claims grew by almost 30% year-on-year, from 88,000 to 114,000, in spite of the absence of the most devastating natural catastrophes incurring in the Czech Republic, i.e. floods, in 2019. NAT CAT claims

zákonného pojištění odpovědnosti zaměstnavatele vyřídilo o 9,3 % více než v roce 2018. K tomu znatelně přispělo především 613 000 škod z havarijního pojištění motorových vozidel (+5,4 %) a dále i větší počet škod z úrazů, kterých se během celého roku řešilo téměř 236 000, tedy o 26,4 % více než vloni. Více škod bylo způsobeno i živelními událostmi, když jejich počet meziročně narostl o téměř 30 %, z 88 000 na současných 114 000, a to navzdory tomu, že se i rok 2019 opět vyznačoval absencí nejničivějších přírodních katastrof, které se v ČR vyskytují, tedy povodní. Řádění živlů se tak projevilo především ve formě větrných bouří

s krupobitím, ze kterých byl nejničivější orkán Eberhard z března 2019. I to mohlo být příčinou navýšení registrace škod ze zemědělského pojištění (+34,7 %). Ani žádná jiná oblast neživotního pojištění nezaznamenala v roce 2019 významný pokles pojistných událostí. Odlišný vývoj proběhl v životním pojištění, kde se meziročně vyřídilo o 6,6 % pojistných událostí méně, tedy necelých 725 000, a to i v souvislosti s pokračujícím útlumem předčasného ukončování smluv spojeného s výplatou odkupného.

I přes pokračující ekonomické oživení ČR, spojené s rekordně nízkou nezaměstnaností, došlo v roce 2019

comprised mainly windstorms with hail with the hurricane Eberhard from March 2019 being the most devastating. This could be the reason for growing claims under agricultural insurance (+34.7%). None of the lines of business of non-life insurance recorded a major decrease of claims in 2019. Life insurance developed differently as the number of settled claims dropped by 6.6%, i.e. to 725,000 claims, also in relation with the ongoing declining number of prematurely terminated policies with surrender.

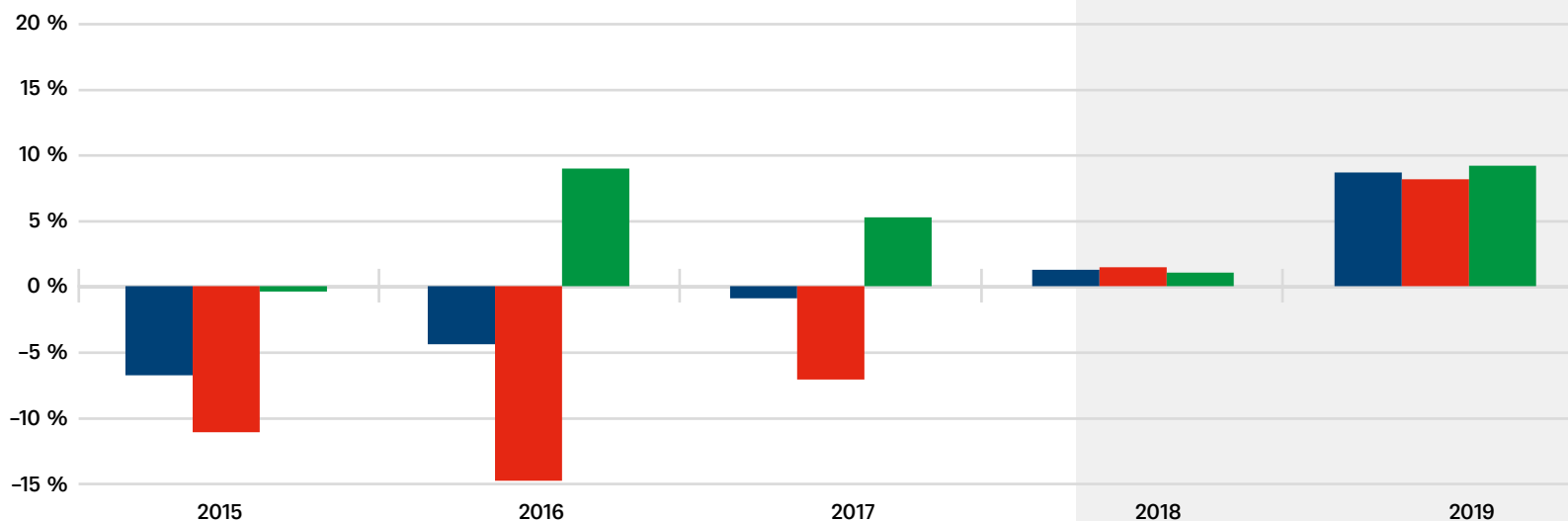
In spite of economic recovery in the Czech Republic and a record-breaking low unemployment

rate, the number of claims registered under employer's liability insurance for work-related injuries and occupational diseases grew slightly in 2019.

More claims have been settled in non-life insurance products in the long-term perspective. In 2019, member insurers settled almost 2.09m of them. In addition, the share of life insurance has decreased in the most recent period. Life insurance accounted for 25.7% of the total number of claims settled (28.8% in 2018) and non-life insurance accounted for 74.3% (71.2% in 2018).

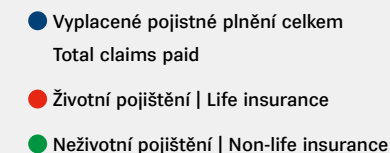
Meziroční změny vyplaceného pojistného plnění (%)

Zdroj: ČAP



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

Source: ČAP



jen k mírnému navýšení registrací škod v zákonném pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovních úrazech nebo nemocech z povolání.

Více pojistných událostí se dlouhodobě vyřizuje v produktech neživotního pojištění. V roce 2019 jich členské pojišťovny vyřídily cca 2,09 mil. Navíc podíl životního pojištění v posledním období klesá. Na celkovém počtu vyřizovaných pojistných událostí se podílelo životní pojištění 25,7 % (28,8 % v roce 2018) a neživotní pojištění 74,3 % (71,2 % v roce 2018).

Spolu s růstem počtu vyřizovaných pojistných událostí se v roce 2019 navýšil i objem nákladů na pojistná plnění (bez započtení zákonného pojištění zaměstnavatele), a to o 8,4 %, na 91,8 mld. Kč (84,7 mld. Kč v roce 2018). V tomto případě ale platí, že na uvedeném nárůstu se společně podílejí oba hlavní segmenty, když vyplacená pojistná plnění v životním pojištění meziročně stoupla o 7,9 %, na hodnotu 43,3 mld. Kč (40,1 mld. Kč v roce 2018), a vyplacená pojistná plnění v neživotním pojištění (opět bez vlivu zákonného pojištění odpovědnosti zaměstnavatele) o 8,9 %, na 48,6 mld. Kč (44,6 mld. Kč v roce 2018). Neživotní pojištění tak v úhradách překonalo životní pojištění o 5,3 mld. Kč. Navzdory značnému přírůstu počtu škod z živelních událostí se objem příslušných odškodnění

meziročně zvyšoval pomaleji, konkrétně o 13,6 %, na hodnotu 4,5 mld. Kč, ačkoli předchozí rok ještě klesal. To ovšem již neplatí pro havarijní pojištění vozidel, kde 8,8% růst objemu náhrad znovu překonal nárůst počtu vyřizovaných pojistných událostí o více než 3 p. b. a poškozeným se vyplatilo přes 14 mld. Kč. Navyšovaly se i celkové náklady z pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (+7 %), které dosáhly částky 25,8 mld. Kč, a také pojistná plnění z pojištění všeobecné odpovědnosti (3,6 mld. Kč, +10,4 %) a zemědělského pojištění (46,4 %) nebo léčebné výlohy v zahraničí (+13,7 %). Náhrady u posledních dvou zmíněných skupin pojištění se pohybovaly shodně kolem částky 600 mil. Kč. Menší byla naopak hodnota škod z úrazů (2 mld. Kč, -7,3 %) a také z krádeží, která opakovaně klesá a v roce 2019 už ani nepřekročila hranici 300 mil. Kč, když byla o 1,8 % nižší než o rok dříve.

Po zlomovém momentu v roce 2011, kdy nadpoloviční většina objemu vyplacených pojistných plnění poprvé patřila životnímu pojištění, došlo v roce 2016 mezi oběma hlavními segmenty k vyrovnání. Následoval trend snižování podílu životního pojištění, který pokračoval i v roce 2019, kdy neživotní pojištění aktuálně drží 52,9% podíl ve vyplácených náhradách.

Along with the growing number of settled claims, the amount of claim settlement costs (excl. mandatory employer's liability insurance) increased by 8.4% to CZK 91.8b (CZK 84.7b in 2018). In this case, however, the increase is almost exclusively due to both main segments, as the life claims settled increased by 7.9% year-on-year to CZK 43.3b (CZK 40.1b in 2018), non-life claims settled (again excluding mandatory employer's liability insurance) increased by 8.9% to CZK 48.6b (CZK 44.6b in 2018). Hence, non-life insurance exceeded the life insurance by CZK 5.3b. In spite of major increment of number of NAT CAT claims the compensations paid grew slowly, namely by 13.6% and reached CZK 4.5b, even though it was dropping in the previous year. This does not apply to motor hull insurance, however, where an increase of compensations amounting to 8.8% exceeded the number of claims settled by more than 3 p.p. and over CZK 14b were paid for compensations. Also the

total compensations provided under motor third party liability insurance are growing (+7%) and they reached CZK 25.8b as well as under general liability insurance (CZK 3.6b and +10.4%), agricultural insurance (46.4%) or medical expenses abroad (+13.7%). Compensations for the two latter groups of insurance ranged around CZK 600m. On contrary, compensations paid under accident insurance were lower (CZK 2b, i.e. -7.3%); compensation for theft that dropped again in 2019, did not exceed CZK 300m and were by 1.8% lower than in the previous year.

Following the turning point of 2011 when life insurance accounted for more than one half of the amount of claims paid for the first time, the situation evened out in 2016. This trend of a dropping share of life insurance continued also in 2019, as the share of claim settlements paid for non-life insurance amounts to 52.9% of claims paid.

Řádní členové

Regular Members



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
Ing. Dušan Quis

Předseda dozorčí rady
Supervisory board chairman
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: +420 292 292 292
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
Supervisory board chairman
Violeta Ciurel

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: +420 292 292 292
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

Supervisory board chairman
Violeta Ciurel

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



**BNP PARIBAS
CARDIF**

BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a.s.

Adresa | Address

Boudníková 2506/1, 180 00 Praha 8
Tel. – zákaznické centrum | Phone – customer service:
+420 234 240 234
E-mail – zákaznické centrum | E-mail – customer
service: czinfo@cardif.com
www.cardif.cz

Generální ředitel | CEO

Ing. Zdeněk Jaroš, MBA

Předseda představenstva

Chairman of the board of directors
Ing. Zdeněk Jaroš, MBA

Předseda dozorčí rady

Supervisory board chairman
Pier-Paolo Dipaola (do | until: 31. 1. 2020)
Vivien Berbigier (od | since: 1. 2. 2020)

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



Colonnade Insurance S. A., organizační složka

Adresa | Address

Na Pankráci 1683/127, 140 00 Praha 4
Tel. | Phone: +420 234 108 311
E-mail: info@colonnade.cz
www.colonnade.cz

Generální ředitel | CEO

Mgr. Dominik Štros

Prezident | President

Peter Csakvari

Podíl zahraniční účasti

Foreign ownership interest
100 %

Členství v ČAP od | Member since

27. 11. 2017

Datum zahájení činnosti

Start of operations
1. 4. 2016



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

Adresa | Address

Pobřežní 665/23, 186 00 Praha 8
Tel. | Phone: +420 957 444 555
E-mail: info@cpp.cz
www.cpp.cz

Generální ředitel | CEO

Ing. Jaroslav Besperát

Předseda dozorčí rady

Supervisory board chairman
Ing. Martin Diviš, MBA

Podíl zahraniční účasti

Foreign ownership interest
0 %

Členství v ČAP od | Member since

17. 3. 1998

Datum zahájení činnosti

Start of operations
6. 11. 1995



ČP ZDRAVÍ

Česká pojišťovna ZDRAVÍ a.s.

Adresa | Address

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

Generální ředitel | CEO

Miroslav Chlumský

Předseda představenstva
Chairman of the board of directors
Miroslav Chlumský

Předseda dozorčí rady
Supervisory board chairman
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,
530 02 Pardubice
Infolinka | Infoline: +420 466 100 777
Fax: +420 467 007 444
E-mail: info@csobpoj.cz
www.csobpoj.cz

Předseda představenstva
Chairman of the board of directors
Mgr. Jiří Střelický, M.A., Ph.D.

Předseda dozorčí rady
Supervisory board chairman
Ing. Jan Sadíl

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

Předseda dozorčí rady
Supervisory board chairman
Josef Adelmann (do | until: 31. 3. 2019)
Philipp Wassenberg (od | since: 1. 4. 2019)

Podíl zahraniční účasti
Foreign ownership interest
100 %

Členství v ČAP od | Member since
17. 3. 1998

Datum zahájení činnosti
Start of operations
1. 2. 1995



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
Supervisory board chairman
Libor Matura

Podíl zahraniční účasti
Foreign ownership interest
0 %

Členství v ČAP od | Member since
28. 3. 2008

Datum zahájení činnosti
Start of operations
2. 9. 1998

ERGO**ERGO pojišťovna, a.s.****Adresa | Address**

BB Centrum – budova BETA, Vyskočilova 1481/4,
140 00 Praha 4
Tel. | Phone: +420 221 585 111
E-mail: info@ergo.cz
www.ergo.cz

Generální ředitel | CEO

Ing. Jana Jenšová

**Předseda představenstva
Chairman of the board of directors**

Ing. Jana Jenšová

**Předseda dozorčí rady
Supervisory board chairman**

Norbert Aringer

**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

Libor Dvořák

**Předseda představenstva
Chairman of the board of directors**

Libor Dvořák

**Předseda dozorčí rady
Supervisory board chairman**

Richard Gustav Johann Bader

**Podíl zahraniční účasti
Foreign ownership interest**

100 %

Členství v ČAP od | Member since

26. 10. 1993

**Datum zahájení činnosti
Start of operations**

16. 9. 1993

**Generali Česká pojišťovna a.s.****Adresa | Address**

Sídlo | Residence: Spálená 75/16, 110 00 Praha 1
Centrála | Headquarters:
Na Pankráci 1720/123, 140 00 Praha 4
Klientský servis | Client service: +420 241 114 114
www.generaliceska.cz

Generální ředitel | CEO

Ing. Marek Jankovič (do | until: 31. 8. 2019)
Ing. Roman Juráš (od | since: 1. 9. 2019)

**Předseda představenstva
Chairman of the board of directors**

Ing. Marek Jankovič (do | until: 31. 8. 2019)
Ing. Roman Juráš (od | since: 1. 9. 2019)

**Předseda dozorčí rady
Supervisory board chairman**

Ing. Miroslav Singer, Ph.D.

**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

Poznámka: Dne 21. 12. 2019 převzala Česká pojišťovna a.s. částí pojistného kmene společnosti Generali Pojišťovna a.s. a Česká pojišťovna ZDRAVÍ a.s. Ke stejnému datu byla Česká pojišťovna a.s. přejmenována na „Generali Česká pojišťovna a.s.“.

Note: 21 December 2019, Česká pojišťovna a.s. took over part of the insurance portfolio of Generali Pojišťovna a.s. and Česká pojišťovna ZDRAVÍ a.s., and in parallel, it was renamed "Generali Česká pojišťovna a.s.".



VŠEOBECNÁ POJIŠTOVNA, a.s.

HALALI, všeobecná pojišťovna a.s.

Adresa | Address

Lešanská 1176/2a, 141 00 Praha 4
Tel. | Phone: +420 224 948 473
E-mail: info@halali.cz
www.halali.cz

Předseda představenstva

Chairman of the board of directors

Ing. Vladimír Sládeček

Předseda dozorčí rady

Supervisory board chairman

JUDr. Petr Valenta

Podíl zahraniční účasti

Foreign ownership interest

0 %

Členství v ČAP od | Member since

27. 11. 2017

Datum zahájení činnosti

Start of operations

11. 11. 1993

HASIČSKÁ
VZÁJEMNÁ
POJIŠTOVNA, a.s.

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. Josef Kubeš

Předseda dozorčí rady

Supervisory board chairman

Ing. Václav Křivohlávek, CSc.

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
E-mail: info@hdczech.cz
www.hdczech.cz

Generální ředitel | CEO

Otokar Cudlman

Předseda představenstva

Chairman of the board of directors

Günther Weiß

Předseda dozorčí rady

Supervisory board chairman

Jens Wohlthat

Podíl zahraniční účasti

Foreign ownership interest

100 %

Členství v ČAP od | Member since

21. 12. 1993

Datum zahájení činnosti

Start of operations

21. 12. 1993



Komerční pojišťovna, a.s.

Adresa | Address

Karolinská 650/1, 186 00 Praha 8
Tel. | Phone: +420 222 095 999
E-mail: servis@komercpoj.cz
www.kb-pojistovna.cz

Generální ředitel | CEO

Gael Loaec

Předseda představenstva

Chairman of the board of directors

Gael Loaec

Předseda dozorčí rady

Supervisory board chairman

Philippe Marcel Perret

Podíl zahraniční účasti

Foreign ownership interest

51 %

Členství v ČAP od | Member since

20. 11. 1995

Datum zahájení činnosti

Start of operations

6. 11. 1995



Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

Adresa | Address

Pobřežní 665/21, 186 00 Praha 8
Tel. | Phone: +420 957 105 105
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 Supervisory board chairman

Prof. Elisabeth Stadler

Podíl zahraniční účasti Foreign ownership interest

95,84 %

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 1543/24, 120 00 Praha 2
Tel. | Phone: +420 273 190 400
Fax: +420 273 190 412
E-mail: info@maxima-as.cz
www.maximapojistovna.cz

Předseda představenstva Chairman of the board of directors

Ing. Petr Sedláček

Předseda dozorčí rady Supervisory board chairman

Ing. Jiří Medřický

Podíl zahraniční účasti Foreign ownership interest

96,59 %

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: +420 227 111 000
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: +420 800 127 127
Fax: +420 257 473 555
E-mail: klient@nn.cz
www.nnpojistovna.cz

Vedoucí organizační složky Head of organisational unit

Maurick Willem Schellekens

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 PATRICIE

Pojišťovna Patricie a.s.

Adresa | Address

Sídlo | Residence:
Spálená 75/16, 110 00 Praha 1
Centrála | Headquarters:
Na Pankráci 1720/123, 140 00 Praha 4
Klientský servis | Client service: +420 244 188 133
E-mail: servis@pojistovnapatricie.cz
www.pojistovnapatricie.cz

Generální ředitel | CEO

Ing. Pavel Mencl

Předseda představenstva Chairman of the board of directors

Ing. Pavel Mencl (do | until: 31. 12. 2019)
Ing. Ladislav Korobczuk (od | since: 1. 1. 2020)

Předseda dozorčí rady Supervisory board chairman

Ing. Miroslav Singer, Ph.D. (do | until: 29. 2. 2020)
Ing. Petr Bohumský (od | since: 1. 3. 2020)

Poznámka: Dne 21. 12. 2019 převzala Česká pojišťovna a.s. částí pojišťovacího kmene společnosti Generali Pojišťovna a.s. Ke stejnému datu byla Generali Pojišťovna a.s. přejmenována na „Pojišťovna Patricie a.s.“. Jediným akcionářem je Generali Česká Pojišťovna a.s.

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

Note: 21 December 2019, Česká pojišťovna a.s. took over part of the insurance portfolio of Generali Pojišťovna a.s. and in parallel, Generali Pojišťovna a.s. was renamed "Pojišťovna Patricie a.s." with the Generali Česká Pojišťovna a.s. being the sole shareholder.



Pojišťovna VZP, a.s.

Adresa | Address

Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8
Tel. | Phone: +420 233 006 311
Fax: +420 233 006 300
E-mail: info@pvzp.cz
www.pvzp.cz

Předseda představenstva Chairman of the board of directors

Robert Kareš, Ph.D., MBA

Předseda dozorčí rady Supervisory board chairman

Ing. Zdeněk Kabátek

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

Táborská 31, 140 00 Praha 4
Tel. | Phone: +420 255 790 111
Fax: +420 255 790 199
E-mail: sekretariat@slavia-pojistovna.cz
www.slavia-pojistovna.cz

Generální ředitel | CEO

Mgr. Karel Waisser

Předseda představenstva Chairman of the board of directors

Mgr. Karel Waisser

Předseda dozorčí rady Supervisory board chairman

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

Supervisory board chairman

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

Main Point Pankrác, Milevská 2095/5, 140 00 Praha 4
Tel. | Phone: +420 221 413 111
ID datové schránky | Data case ID: qcgxgxn
E-mail: info@ckp.cz
www.ckp.cz

Výkonný ředitel | CEO

Mgr. Jan Matoušek

Předseda správní rady

Chairman of the board of directors

Ing. Marek Jankovič (do | until: 6. 9. 2019)
Ing. Roman Juráš (od | since: 6. 9. 2019)

Podíl zahraniční účasti

Foreign ownership interest

0 %

Členství v ČAP od | Member since

22. 2. 2000

Datum zahájení činnosti

Start of operations

de iure 30. 7. 1999
de facto 22. 10. 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

Supervisory board chairman

Ing. Július Kudla

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



VIG RE zajišťovna, a.s.

Adresa | Address

Templová 747/5, 110 01 Praha 1
Tel. | Phone: +420 956 445 505
Fax: +420 222 322 633
E-mail: info@vig-re.com
www.vig-re.com

Generální ředitel | CEO

Johannes Martin Hartmann

Předseda představenstva Chairman of the board of directors

Johannes Martin Hartmann

Předseda dozorčí rady Supervisory board chairman

Dr. Peter Thirring

Podíl zahraniční účasti Foreign ownership interest

90 %

Členství v ČAP od | Member since

26. 11. 2018

Datum zahájení činnosti Start of operations

18. 8. 2008

Přehled pojistných produktů

Insurance Products Overview

Seznam zkratk v Přehledu pojistných produktů

List of Abbreviations in Insurance Products Overview

Allianz	Allianz pojišťovna, a.s.	HVP	Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.
AXA	AXA pojišťovna a.s.	Kooperativa	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
AXA ŽP	AXA životní pojišťovna a.s.	KP	Komerční pojišťovna, a.s.
BNP Paribas Cardif	BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a.s.	MAXIMA	MAXIMA pojišťovna, a.s.
Colonnade	Colonnade Insurance S. A., organizační složka	MetLife	MetLife Europe d.a.c., pobočka pro ČR
ČP ZDRAVÍ	Česká pojišťovna ZDRAVÍ a.s.	NN	NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro ČR
ČPP	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	PP	Pojišťovna Patricie a.s.
ČSOB Pojišťovna	ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB	PVZP	Pojišťovna VZP, a.s.
D.A.S.	D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR	Slavia	Slavia pojišťovna a.s.
DIRECT	Direct pojišťovna, a.s.	UNIQA	UNIQA pojišťovna, a.s.
EGAP	Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.		
ERGO	ERGO pojišťovna, a.s.		
ERV	ERV Evropská pojišťovna, a. s.		
GČP	Generali Česká pojišťovna a.s.		
Halali	HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s.		
HDI	HDI Versicherung AG, organizační složka		

Seznam zkratk

a. s.	akciová společnost
AČPM	Asociace českých pojišťovacích makléřů
ADR	alternativní řešení sporů
AFIZ ČR	Asociace finančních zprostředkovatelů a finančních poradců ČR
AKAT	Asociace pro kapitálový trh ČR
AML	opatření proti praní špinavých peněz (<i>Anti-Money Laundering</i>)
AML zákon	zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a podobně
apod.	a podobně
APS ČR	Asociace penzijních společností ČR
B/M	bonus/malus
bil.	bilion
č.	číslo
ČAP	Česká asociace pojišťoven
ČASF	Česká asociace společností finančního poradenství a zprostředkování
ČBA	Česká bankovní asociace
ČKP	Česká kancelář pojistitelů
čl.	článek
ČLFA	Česká leasingová a finanční asociace
ČNB	Česká národní banka
ČR	Česká republika
ČSÚ	Český statistický úřad
EBA	European Banking Authority
ECON	Hospodářský a měnový výbor
EDPB	Evropský sbor pro ochranu osobních údajů
EFPA	Evropská asociace finančního plánování
EHP	Evropský hospodářský prostor
EIOPA	Evropský orgán dohledu pro pojištnictví a zaměstnanecké penze
ENISA	Evropská agentura pro bezpečnost sítí a informací

List of Abbreviations

a. s.	stock company
AČPM	Association of Czech Insurance Brokers
ADR	alternative dispute resolution
AFIZ ČR	Association of Financial Intermediaries and Financial Advisers of Czech Republic
AKAT	Czech Capital Market Association
AML	measures against money laundering (<i>Anti-Money Laundering</i>)
AML Act	Act No. 253/2008 Coll., on selected measures against legitimisation of proceeds of crime and financing of terrorism
APS ČR	Association of Pension Funds of the Czech Republic
Art.	Article
b	billion
B/M	bonus/malus
Coll.	<i>Collection of Laws</i>
CZK	Czech koruna
ČAP	Czech Insurance Association
ČASF	Czech Association of Companies for Financial Consulting and Brokerage
ČBA	Czech Banking Association
ČKP	Czech Insurers' Bureau
ČLFA	Czech Leasing and Financial Association
ČNB	Czech National Bank
ČR	Czech Republic
ČSÚ	Czech Statistical Office
EBA	European Banking Authority
ECON	Committee on Economic and Monetary Affairs
EDPB	European Data Protection Board
EEA	European Economic Area
EFPA	European Financial Planning Authority

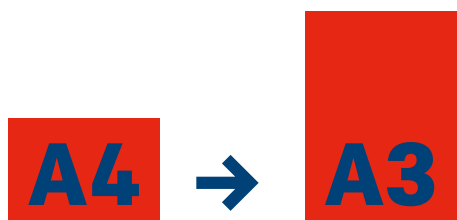
ESAs	evropské orgány dohledu
ESG	environmentální, sociální a řídicí
ESMA	Evropský orgán pro cenné papíry a trhy
EU	Evropská unie
GAP	z angl. <i>gap</i> – mezera, rozdíl
GDPR	obecné nařízení o ochraně osobních údajů
HDP	hrubý domácí produkt
HZS	Hasičský záchranný sbor
IASB	Rada pro mezinárodní účetní standardy
IDD	směrnice o distribuci pojištění
IE	Insurance Europe
IFRS	Mezinárodní standardy účetního výkaznictví
IMCO	Výbor pro ochranu spotřebitele
IT	informační technologie
JURI	Výbor pro právní záležitosti
Kč	koruna česká
KID	sdělení klíčových informací
LAC DT	schopnost odložených daní absorbovat ztráty
MID	motorová směrnice
MiFID II	směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/65/EU ze dne 15. května 2014, o trzích finančních nástrojů a o změně směrnic 2002/92/ES a 2011/61/EU
mil.	milion
mld.	miliarda
MTPL	pojištění odpovědnosti z provozu vozidla
např.	například
ORSA	vlastní posouzení rizik a jejich dopadů na solventnost (<i>Own Risk Solvency Assessment</i>)
p. a.	ročně (<i>per annum</i>)
p. b.	procentní bod
PEPP	celoevropský osobní penzijní produkt
PRIIPs	pojistné produkty s investiční složkou
Q&A	<i>questions and answers</i>
QRT	roční a kvartální kvantitativní reporty

EIOPA	European Insurance and Occupational Pensions Authority
ENISA	European Network and Information Security Agency
ESAs	European Supervisory Authorities
ESG	environmental social governance
ESMA	European Securities and Markets Authority
etc.	et cetera
EU	European Union
GDP	gross domestic product
GDPR	General Data Protection Regulation
IASB	International Accounting Standards Board
IDD	Insurance Distribution Directive
i.e.	id est
IE	Insurance Europe
IFRS	International Financial Reporting Standards
IMCO	Committee on the Internal Market and Consumer Protection
IT	Information Technology
JURI	Committee on Legal Affairs
KID	key information document
LAC DT	loss absorbing capacity of deferred taxes
m	million
MID	Motor Insurance Directive
MiFID II	Directive 2014/65/EU of the European Parliament and of the Council of 15 May 2014 on markets in financial instruments and amending Directive 2002/92/EC and Directive 2011/61/EU
MTPL	motor third party liability insurance
No.	number
ORSA	Own Risk and Solvency Assessment
p. a.	per anum
p. p.	percentage point
PEPP	Pan-European Personal Pension Product
PRIIPs	Packaged Retail and Insurance-based Investment Products
Q&A	questions and answers
QRT	Quantitative Reporting Templates
RTS	regulatory technical standards

resp.	respektive
RTS	regulační technické normy
Sb.	<i>Sbírka zákonů</i>
SCR	solventnostní kapitálový požadavek
SWOT	čtyři kritéria hodnocení (<i>Strengths, Weaknesses, Opportunities, Threats</i>)
tj.	to jest
tzv.	takzvaný
USA	Spojené státy americké
USF ČR	Unie společností finančního zprostředkování a poradenství ČR
ÚOOÚ	Úřad pro ochranu osobních údajů
WP29	Article 29 Working Party
ZDPZ	zákon č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění
ZPOJ	zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví
ZPOV	zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla

SCR	solvency capital requirement
SWOT	four assessment criteria (<i>Strengths, Weaknesses, Opportunities, Threats</i>)
USA	United States of America
USF ČR	Czech Association of Financial Advisers and Intermediaries
ÚOOÚ	Office for Personal Data Protection
WP29	Article 29 Working Party
ZDPZ	Act No. 170/2018 Coll., on insurance and reinsurance distribution
ZPOJ	Act No. 277/2009 Coll., on insurance business
ZPOV	Act No. 168/1999 Coll., on MTPL insurance

Statistická část



Statistics

Výsledky členů ČAP

ČAP Members' Results

A - Celkové výsledky

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2019	2018	2017	19/18	18/17
1	Předepsané smluvní pojistné dle metodiky ČAP celkem Total contractual premiums written according to ČAP methodology	tis. Kč CZK ths	137 137 100	129 837 898	123 779 207	105,62	104,89
2	Základní kapitál Registered capital	tis. Kč CZK ths	19 480 433	21 751 677	20 432 692	89,56	106,46
3	Fondy Funds	tis. Kč CZK ths	54 590 572	64 979 175	50 595 405	84,01	128,43
4	Technické rezervy – neživotní pojištění Technical provisions – non-life insurance	tis. Kč CZK ths	63 988 406	62 497 980	59 423 476	102,38	105,17
5	Technické rezervy – životní pojištění Technical provisions – life insurance	tis. Kč CZK ths	263 239 179	260 657 362	272 333 489	100,99	95,71
6	z toho: je-li nositelem investičního rizika pojistník of which: where the investment risk is borne by the policyholder	tis. Kč CZK ths	93 595 329	83 886 140	88 653 459	111,57	94,62
7	Zisk nebo ztráta za účetní období Profit or loss for accounting period	tis. Kč CZK ths	18 175 262	13 750 904	10 625 046	132,18	129,42
8	Počet zaměstnanců celkem Total employees	počet number	11 665	11 920	12 498	97,86	95,38
9	z toho: zaměstnanci obchodní služby celkem of which: total sales staff	počet number	3 752	3 889	4 741	96,48	82,03
10	z toho: zaměstnanci, kteří sjednávají pojištění of which: staff underwriting insurance	počet number	2 011	1 968	2 637	102,18	74,63
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 number	10 292	8 140	11 076	126,44	73,49
12	z toho: samostatní zprostředkovatelé (od 2019) of which: independent intermediaries (since 2019)	počet number	3 162				
13	vázaní zástupci (od 2019) tied agents (since 2019)	počet number	5 332				
14	doplňkoví pojišťovací zprostředkovatelé (od 2019) supplementary insurance intermediaries (since 2019)	počet number	1 798				
15	z toho: výhradní pojišťovací agenti (do 2018) of which: exclusive insurance agents (until 2018)	počet number		5 964	9 166		65,07
16	vázaní pojišťovací zprostředkovatelé (do 2018) tied insurance intermediaries (until 2018)	počet number		1 065	1 159		91,89
17	Počet smluv ve kmeni celkem Contracts in insurance portfolio	ks pc	28 613 924	28 790 106	28 465 089	99,39	101,14
18	v tom: životní pojištění celkem in which: total life insurance	ks pc	5 210 103	5 340 412	5 471 827	97,56	97,60
19	z toho: běžně placené smlouvy of which: current-premium policies	ks pc	4 906 927	4 967 450	5 074 749	98,78	97,89
20	neživotní pojištění celkem total non-life insurance	ks pc	23 403 821	23 449 694	22 993 262	99,80	101,99

Vysvětlivky k tabulce A:

Řádek č. 1:	Zaučtovaný 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 (balance) – položka pasiv A.I.
Řádek č. 3:	Hodnota z rozvahy (balance) – položky pasiv A.II–A.VII.
Řádek č. 4:	Hodnota z rozvahy (balance) z položky pasiv C – pouze údaje za neživotní pojištění.
Řádek č. 5:	Hodnota z rozvahy (balance) z položky pasiv C – pouze údaje za životní pojištění + hodnota z rozvahy (balance) z položky pasiv D.
Řádek č. 6:	Hodnota z rozvahy (balance) 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. 17–20:	Pojistným kmenem se rozumí soubor uzavřených pojistných smluv, které jsou platné a účinné k danému datu.
Řádek č. 19:	Pojistným kmenem běžně placených smluv životního pojištění se rozumí soubor uzavřených pojistných smluv, které jsou platné a účinné k danému datu a placené 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 17–20:	The insurance portfolio is a set of concluded contracts in force at a specific date.
Line 19:	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 2019 - výkazy

B - Members' results in 2019 - statements

AKTIVA ASSETS	Jedn. Units	2019	2018	2017	19/18	18/17
A - Pohledávky za upsaný základní kapitál Subscribed capital unpaid	tis. Kč CZK ths	0	0	0		
B - Dlouhodobý nehmotný majetek, z toho: Intangible fixed assets, of which:	tis. Kč CZK ths	2 753 548	2 351 789	2 105 479	117,08	111,70
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) Financial placements (investments)	tis. Kč CZK ths	305 853 163	345 049 687	334 519 089	88,64	103,15
I Pozemky a stavby (nemovitosti), z toho: Land and buildings (real estate), of which:	tis. Kč CZK ths	3 633 312	3 159 903	3 428 026	114,98	92,18
a) provozní nemovitosti operating land and buildings	tis. Kč CZK ths	1 952 758	2 061 210	2 235 195	94,74	92,22
II Finanční umístění v podnikatelských seskupeních Financial investments in business groups	tis. Kč CZK ths	31 517 803	42 666 474	24 531 976	73,87	173,92
1 Podíly v ovládaných osobách Participating interests in affiliated undertakings	tis. Kč CZK ths	27 109 320	39 688 560	21 365 155	68,31	185,76
2 Dluhové cenné papíry vydané ovládanými osobami a půjčky těmto osobám Debt securities issued by, and loans to, affiliated undertakings	tis. Kč CZK ths	3 954 437	2 449 605	2 607 948	161,43	93,93
3 Podíly s podstatným vlivem Participating interests with significant influence	tis. Kč CZK ths	454 046	528 309	558 873	85,94	94,53
4 Dluhové cenné papíry vydané osobami, ve kterých má účetní jednotka podstatný vliv, a půjčky těmto osobám 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	270 701 493	299 222 748	306 557 779	90,47	97,61
1 Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly Shares and other variable-yield securities, other interests	tis. Kč CZK ths	25 464 111	22 390 329	23 349 184	113,73	95,89
2 Dluhové cenné papíry Debt securities	tis. Kč CZK ths	226 053 539	240 785 974	245 496 707	93,88	98,08
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	8 466 383	28 704 823	29 640 548	29,49	96,84
5 Depozita u finančních institucí Deposits with financial institutions	tis. Kč CZK ths	9 873 538	7 102 392	5 978 583	139,02	118,80
6 Ostatní finanční umístění Other financial placements	tis. Kč CZK ths	843 922	239 230	2 092 757	352,77	11,43
IV Depozita při aktivním zajištění Inward reinsurance deposits	tis. Kč CZK ths	555	562	1 308	98,75	42,97
D - Finanční umístění životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojištěn Financial placements for life insurance where the investment risk is borne by the policyholders	tis. Kč CZK ths	93 595 325	83 886 137	88 718 615	111,57	94,55
E - Dlužníci Debtors	tis. Kč CZK ths	17 723 494	16 822 216	17 569 394	105,36	95,75
I Pohledávky z operací přímého pojištění Receivables from direct insurance transactions	tis. Kč CZK ths	8 362 590	8 203 018	7 143 803	101,95	114,83
1 Pojištěnící Policyholders	tis. Kč CZK ths	8 110 254	7 934 196	6 892 041	102,22	115,12
2 Pojišťovací zprostředkovatelé Intermediaries	tis. Kč CZK ths	252 336	268 822	251 762	93,87	106,78
II Pohledávky z operací zajištění Receivables from reinsurance transactions	tis. Kč CZK ths	4 161 088	3 961 901	3 935 269	105,03	100,68
III Ostatní pohledávky Other receivables	tis. Kč CZK ths	5 199 816	4 657 297	6 490 322	111,65	71,76
F - Ostatní aktiva Other assets	tis. Kč CZK ths	9 376 596	11 810 020	12 833 390	79,40	92,03
I Dlouhodobý hmotný majetek, jiný než pozemky a stavby (nemovitosti), a zásoby Tangible fixed assets other than land and buildings (real estate), and inventories	tis. Kč CZK ths	840 027	979 317	836 499	85,78	117,07
II Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně Cash at bank and in hand	tis. Kč CZK ths	8 532 144	10 826 947	11 987 033	78,80	90,32
III Jiná aktiva Other assets	tis. Kč CZK ths	4 425	3 756	9 858	117,81	38,10
G - Přechodné účty aktiv Temporary accounts of assets	tis. Kč CZK ths	25 139 186	20 563 200	18 474 076	122,25	111,31
I Naběhlé úroky a nájemné Accrued interest and rent	tis. Kč CZK ths	4 991	3 967	3 259	125,81	121,72
II Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy, v tom odděleně: Deferred acquisition costs of insurance contracts, of which:	tis. Kč CZK ths	16 496 006	13 798 033	12 078 544	119,55	114,24
a) v životním pojištění life insurance	tis. Kč CZK ths	10 251 752	8 038 180	7 080 294	127,54	113,53
b) v neživotním pojištění non-life insurance	tis. Kč CZK ths	6 244 254	5 759 853	4 998 250	108,41	115,24
III Ostatní přechodné účty aktiv, z toho: Other temporary accounts of assets, of which:	tis. Kč CZK ths	8 638 189	6 761 200	6 392 273	127,76	105,77
a) v neživotním pojištění non-life insurance	tis. Kč CZK ths	2 827 078	2 589 487	2 355 626	109,18	109,93
AKTIVA CELKEM ASSETS TOTAL	tis. Kč CZK ths	454 441 312	480 483 049	474 220 043	94,58	101,32

PASIVA LIABILITIES	Jedn. Units	2019	2018	2017	19/18	18/17
A – Vlastní kapitál Equity	tis. Kč CZK ths	74 071 005	86 730 852	71 028 097	85,40	122,11
I Základní kapitál, z toho: Registered capital, of which:	tis. Kč CZK ths	19 480 433	21 751 677	20 432 692	89,56	106,46
a) změny základního kapitálu change in registered capital	tis. Kč CZK ths	0	0	40 000		
II Emisní ažio Share premium	tis. Kč CZK ths	859 447	17 728 940	1 395 784	4,85	1 270,18
III Rezervní fond na nové ocenění Reserve fund for new evaluation	tis. Kč CZK ths	3 600	3 600	3 600	100,00	100,00
IV Ostatní kapitálové fondy Other capital funds	tis. Kč CZK ths	10 289 552	5 379 179	7 652 712	191,28	70,29
V Rezervní fond a ostatní fondy ze zisku Reserve fund and other funds created from profit	tis. Kč CZK ths	2 267 408	2 224 315	2 261 530	101,94	98,35
VI Nerozdělený zisk minulých účetních období nebo neuhrazená ztráta minulých účetních období Profit or loss brought forward	tis. Kč CZK ths	22 995 301	25 892 238	28 656 731	88,81	90,35
VII Zisk nebo ztráta běžného účetního období Profit or loss for the year	tis. Kč CZK ths	18 175 264	13 750 903	10 625 048	132,18	129,42
B – Podřízená pasiva Subordinated liabilities	tis. Kč CZK ths	607 001	607 001	607 001	100,00	100,00
C – Technické rezervy Technical provisions	tis. Kč CZK ths	233 632 256	239 269 202	243 103 506	97,64	98,42
a) hrubá výše gross amount	tis. Kč CZK ths	268 102 950	272 702 850	276 179 910	98,31	98,74
b) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	34 470 694	33 433 648	33 076 404	103,10	101,08
1 Rezerva na nezasloužené pojistné Provision for unearned premiums	tis. Kč CZK ths	23 134 286	21 084 969	19 391 947	109,72	108,73
a) hrubá výše gross amount	tis. Kč CZK ths	29 661 215	27 138 332	25 046 265	109,30	108,35
b) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	6 526 929	6 053 363	5 654 318	107,82	107,06
2 Rezerva pojistného životních pojištění Provision for life insurance	tis. Kč CZK ths	150 571 551	157 459 432	164 419 655	95,63	95,77
a) hrubá výše gross amount	tis. Kč CZK ths	152 662 814	159 557 219	166 754 883	95,68	95,68
b) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	2 091 263	2 097 787	2 335 228	99,69	89,83
3 Rezerva na pojistná plnění Provision for outstanding claims	tis. Kč CZK ths	49 881 793	49 929 045	48 101 246	99,91	103,80
a) hrubá výše gross amount	tis. Kč CZK ths	75 500 622	74 974 290	72 960 854	100,70	102,76
b) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	25 618 829	25 045 245	24 859 608	102,29	100,75
4 Rezerva na prémie a slevy Provision for bonuses and rebates	tis. Kč CZK ths	5 756 400	5 266 546	4 792 717	109,30	109,89
a) hrubá výše gross amount	tis. Kč CZK ths	5 989 681	5 503 393	5 019 556	108,84	109,64
b) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	233 281	236 847	226 839	98,49	104,41
5 Vyrovnávací rezerva Equalization provision	tis. Kč CZK ths	0	0	0		
6 Rezerva na splnění závazků z použité technické úrokové míry a ostatních početních parametrů Provision for liabilities arising from the technical interest rate applied and from other calculation parameters	tis. Kč CZK ths	3 408 668	3 163 124	4 002 922	107,76	79,02
7 Rezerva pojistného neživotních pojištění Provision for non-life insurance premiums	tis. Kč CZK ths	508 917	670 438	600 934	75,91	111,57
a) hrubá výše gross amount	tis. Kč CZK ths	508 936	670 475	600 980	75,91	111,56
b) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	19	37	46	51,35	80,43
8 Rezerva na závazky ČKP Provision for liabilities of the ČKP	tis. Kč CZK ths	0	836 924	936 587		89,36
9 Ostatní technické rezervy Other technical provisions	tis. Kč CZK ths	370 641	858 724	857 498	43,16	100,14
a) hrubá výše gross amount	tis. Kč CZK ths	371 014	859 093	857 863	43,19	100,14
b) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	373	369	365	101,08	101,10
D – Technická rezerva na životní pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník Technical provision for life insurance where the investment risk is borne by the policyholders	tis. Kč CZK ths	93 595 329	83 886 140	88 653 459	111,57	94,62
a) hrubá výše gross amount	tis. Kč CZK ths	93 595 329	83 886 140	88 653 459	111,57	94,62
b) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	0	0	0		
E – Rezervy Provisions	tis. Kč CZK ths	1 943 796	1 858 134	1 266 142	104,61	146,76
1 Rezerva na důchody a podobné závazky Provision for pensions and similar obligations	tis. Kč CZK ths	133 140	182 127	146 845	73,10	124,03
2 Rezerva na daně Provision for taxation	tis. Kč CZK ths	1 402 122	1 349 482	852 339	103,90	158,33
3 Ostatní rezervy Other provisions	tis. Kč CZK ths	408 534	326 525	266 958	125,12	122,31
F – Depozita při pasivním zajištění Outward reinsurance deposits	tis. Kč CZK ths	8 260 735	8 675 558	8 960 852	95,22	96,82
G – Věřitelé Creditors	tis. Kč CZK ths	32 844 106	50 663 648	52 180 587	64,83	97,09
I Závazky z operací přímého pojištění Liabilities arising from direct insurance transactions	tis. Kč CZK ths	12 347 140	11 440 748	10 129 280	107,92	112,95
II Závazky z operací zajištění Liabilities arising from reinsurance transactions	tis. Kč CZK ths	7 700 185	7 725 240	7 437 900	99,68	103,86
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	4 551 450	26 576 956	29 991 653	17,13	88,61
V Ostatní závazky, z toho: Other liabilities, of which:	tis. Kč CZK ths	8 245 044	4 920 554	4 621 754	167,56	106,47
a) daňové závazky a závazky ze sociálního zabezpečení tax liabilities and liabilities arising from social security	tis. Kč CZK ths	1 991 110	693 225	530 023	287,22	130,79
VI Garanční fond ČKP ČKP's Guarantee Fund	tis. Kč CZK ths	1 622 632	1 525 060	1 473 511	106,40	103,50
H – Přechodné účty pasiv Temporary accounts of liabilities	tis. Kč CZK ths	9 487 084	8 792 514	8 420 399	107,90	104,42
I Výdaje příštích období a výnosy příštích období Accruals and deferred income	tis. Kč CZK ths	1 714 031	1 503 929	1 595 943	113,97	94,23
II Ostatní přechodné účty pasiv, z toho: Other temporary accounts of liabilities, of which	tis. Kč CZK ths	7 773 053	7 288 585	6 824 456	106,65	106,80
a) dohadné položky pasivní accrued liabilities	tis. Kč CZK ths	7 766 822	7 237 134	6 791 925	107,32	106,55
PASIVA CELKEM LIABILITIES TOTAL	tis. Kč CZK ths	454 441 312	480 483 049	474 220 043	94,58	101,32

I TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ TECHNICAL ACCOUNT - NON-LIFE INSURANCE BUSINESS	Jedn. Units	2019	2018	2017	19/18	18/17
1 Zasloužené pojistné očištěné od zajištění Earned premiums, net of reinsurance	tis. Kč CZK ths	74 818 303	69 127 902	63 630 354	108,23	108,64
a) předepsané hrubé pojistné gross premiums written	tis. Kč CZK ths	104 821 035	97 533 954	91 025 990	107,47	107,15
b) pojistné postoupené zajišťovatelům (-) outward reinsurance premiums (-)	tis. Kč CZK ths	27 911 044	26 613 177	25 974 500	104,88	102,46
c) změna stavu hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné (+/-) change in the gross provision for unearned premiums (+/-)	tis. Kč CZK ths	2 578 086	2 192 058	1 673 930	117,61	130,95
d) změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, podíl zajišťovatelů (+/-) change in the provision for unearned premiums, reinsurers' share (+/-)	tis. Kč CZK ths	486 398	399 183	252 794	121,85	157,91
2 Převedené výnosy z finančního umístění (investic) z netechnického účtu Allocated investment return transferred from the nontechnical account	tis. Kč CZK ths	1 685 968	1 910 819	1 319 786	88,23	144,78
3 Ostatní technické výnosy očištěné od zajištění Other technical income, net of reinsurance	tis. Kč CZK ths	2 146 525	1 863 857	2 419 038	115,17	77,05
4 Náklady na pojistná plnění očištěné od zajištění Claims incurred, net of reinsurance	tis. Kč CZK ths	40 933 379	37 663 609	37 311 756	108,68	100,94
a) náklady na pojistná plnění: claims paid:	tis. Kč CZK ths	40 130 592	36 340 008	35 771 246	110,43	101,59
aa) hrubá výše gross amount	tis. Kč CZK ths	52 427 730	48 504 269	47 717 655	108,09	101,65
ab) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	12 297 138	12 164 261	11 946 409	101,09	101,82
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění (+/-): change in the provision for claims (+/-):	tis. Kč CZK ths	802 787	1 323 601	1 540 510	60,65	85,92
ba) hrubá výše gross amount	tis. Kč CZK ths	1 553 780	1 413 406	1 941 295	109,93	72,81
bb) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	750 993	89 805	400 785	836,25	22,41
5 Změny stavu ostatních technických rezerv očištěné od zajištění (+/-) Change in other technical provisions, net of reinsurance (+/-)	tis. Kč CZK ths	-1 400 266	-120 652	-373 504		
6 Prémie a slevy očištěné od zajištění Bonuses and rebates, net of reinsurance	tis. Kč CZK ths	2 129 145	1 790 926	1 516 116	118,89	118,13
7 Čistá výše provozních nákladů Net operating expenses	tis. Kč CZK ths	22 781 632	20 760 851	19 549 216	109,73	106,20
a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy acquisition costs of insurance contracts	tis. Kč CZK ths	20 235 928	18 989 517	17 688 346	106,56	107,36
b) změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-) change in deferred acquisition costs of insurance contracts (+/-)	tis. Kč CZK ths	-649 962	-633 661	-320 919		
c) správní režie administrative expenses	tis. Kč CZK ths	10 046 206	8 942 351	8 128 232	112,34	110,02
d) provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích (-) reinsurance commissions and profit participation (-)	tis. Kč CZK ths	6 850 540	6 537 356	5 946 443	104,79	109,94
8 Ostatní technické náklady očištěné od zajištění Other technical charges, net of reinsurance	tis. Kč CZK ths	7 483 570	5 427 090	5 453 918	137,89	99,51
9 Změna stavu vyrovnávací rezervy (+/-) Change in the equalization provision (+/-)	tis. Kč CZK ths	0	0	0		
10 Mezisoučet, zůstatek (výsledek) technického účtu k neživotnímu pojištění Sub-total balance on the technical account for nonlife insurance business	tis. Kč CZK ths	6 723 336	7 380 754	3 911 676	91,09	188,69
II TECHNICKÝ ÚČET K ŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ TECHNICAL ACCOUNT - LIFE INSURANCE BUSINESS						
1 Zasloužené pojistné očištěné od zajištění Earned premiums, net of reinsurance	tis. Kč CZK ths	51 768 023	48 633 927	50 297 624	106,44	96,69
a) předepsané hrubé pojistné gross premiums written	tis. Kč CZK ths	56 282 617	52 938 820	54 476 020	106,32	97,18
b) pojistné postoupené zajišťovatelům (-) outward reinsurance premiums (-)	tis. Kč CZK ths	4 569 134	4 409 191	4 356 235	103,63	101,22
c) změna rezervy na nezasloužené pojistné očištěné od zajišťovatelů (+/-) change in the provision for unearned premiums, net of reinsurance (+/-)	tis. Kč CZK ths	-54 540	-104 298	-177 839		
2 Výnosy z finančního umístění (investic) Investment income	tis. Kč CZK ths	12 583 297	19 472 451	21 626 769	64,62	90,04
a) výnosy z podílů, se zvláštním uvedením těch, které pocházejí z ovládaných osob income from participating interests, with separate indication of that derived from affiliated undertakings	tis. Kč CZK ths	1 112 930	1 115 923	1 066 305	99,73	104,65
b) výnosy z ostatního finančního umístění (investic), se zvláštním uvedením těch, které pocházejí z ovládaných osob, v tom: income from other investments, with separate indication of that derived from affiliated undertakings, in which:	tis. Kč CZK ths	6 787 487	6 928 187	9 698 777	97,97	71,43
ba) výnosy z pozemků a staveb nemovitostí income from land and buildings (real estate)	tis. Kč CZK ths	14 673	19 955	12 003	73,53	166,25
bb) výnosy z pozemků a staveb nemovitostí income from land and buildings (real estate)	tis. Kč CZK ths	6 772 814	6 908 232	9 686 774	98,04	71,32
c) změny hodnoty finančního umístění (investic) value re-adjustments on investments	tis. Kč CZK ths	767 077	658 750	710 164	116,44	92,76
d) výnosy z realizace finančního umístění (investic) gains on the realization of investments	tis. Kč CZK ths	3 915 803	10 769 591	10 151 523	36,36	106,09
3 Přírůstky hodnoty finančního umístění (investic) Unrealized gains on investments	tis. Kč CZK ths	10 912 983	4 703 525	9 463 019	232,02	49,70
4 Ostatní technické výnosy očištěné od zajištění Other technical income, net of reinsurance	tis. Kč CZK ths	1 596 620	1 023 613	1 659 959	155,98	61,66
5 Náklady na pojistná plnění očištěné od zajištění Claims incurred, net of reinsurance	tis. Kč CZK ths	43 424 252	40 461 280	39 956 831	107,32	101,26
a) náklady na pojistná plnění: claims paid:	tis. Kč CZK ths	43 467 103	39 950 539	39 502 013	108,80	101,14
aa) hrubá výše gross amount	tis. Kč CZK ths	45 354 290	41 913 037	41 552 505	108,21	100,87
ab) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	1 887 187	1 962 498	2 050 492	96,16	95,71
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění (+/-): change in the provision for claims (+/-):	tis. Kč CZK ths	-42 851	510 741	454 818		112,30
ba) hrubá výše gross amount	tis. Kč CZK ths	-18 520	607 452	473 117		128,39
bb) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	24 331	96 711	18 299	25,16	528,50
6 Změna stavu ostatních technických rezerv očištěná od zajištění (+/-) Change in other technical provisions, net of reinsurance (+/-)	tis. Kč CZK ths	2 625 725	-12 605 192	-1 882 533		
a) rezervy v životním pojištění: life insurance provision:	tis. Kč CZK ths	-7 478 182	-7 349 645	-590 3110		
aa) změna stavu hrubé výše change in the gross amount	tis. Kč CZK ths	-7 468 323	-7 623 450	-608 6493		
ab) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	9 859	-273 805	-183 383		
b) ostatní technické rezervy očištěné od zajištění other technical provisions, net of reinsurance	tis. Kč CZK ths	10 103 907	-5 255 547	4 020 577		
7 Prémie a slevy očištěné od zajištění Bonuses and rebates, net of reinsurance	tis. Kč CZK ths	760 154	638 210	631 397	119,11	101,08
8 Čistá výše provozních nákladů Net operating expenses	tis. Kč CZK ths	11 422 703	11 802 702	12 221 165	96,78	96,58
a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy acquisition costs of insurance contracts	tis. Kč CZK ths	9 335 521	9 461 332	9 126 337	98,67	103,67
b) změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-) change in deferred acquisition costs of insurance contracts (+/-)	tis. Kč CZK ths	-1 282 056	-950 497	54 561		
c) správní režie administrative expenses	tis. Kč CZK ths	5 278 851	5 164 201	4 737 769	102,22	109,00
d) provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích reinsurance commissions and profit participation	tis. Kč CZK ths	1 909 613	1 872 334	1 697 502	101,99	110,30
9 Náklady na finanční umístění (investic) Investment charges	tis. Kč CZK ths	4 913 258	13 653 886	11 995 533	35,98	113,82
a) náklady na správu finančního umístění (investic), včetně úroků investment management charges, including interest	tis. Kč CZK ths	1 709 606	2 265 663	2 018 834	75,46	112,23
b) změna hodnoty finančního umístění (investic) value adjustments on investments	tis. Kč CZK ths	27 584	879 319	90 061	3,14	976,36
c) náklady spojené s realizací finančního umístění (investic) losses on the realization of investments	tis. Kč CZK ths	3 176 068	10 508 904	9 886 638	30,22	106,29
10 Úbytky hodnoty finančního umístění (investic) Unrealized losses on investments	tis. Kč CZK ths	2 317 490	9 525 521	10 445 957	24,33	91,19
11 Ostatní technické náklady očištěné od zajištění Other technical charges, net of reinsurance	tis. Kč CZK ths	853 189	753 578	1 052 666	113,22	71,59
12 Převed výnosů z finančního umístění (investic) na netechnický účet Allocated investment return transferred to the non-technical account	tis. Kč CZK ths	601 926	387 416	-46 353	155,37	
13 Mezisoučet, zůstatek (výsledek) technického účtu k životnímu pojištění Sub-total, balance on the technical account - life insurance business	tis. Kč CZK ths	9 942 226	9 216 115	8 672 708	107,88	106,27

III NETECHNICKÝ ÚČET NON-TECHNICAL ACCOUNT	Jedn. Units	2019	2018	2017	19/18	18/17
1 Výsledek technického účtu k neživotnímu pojištění Balance on the technical account - non-life insurance business	tis. Kč CZK ths	6 723 336	7 380 754	3 911 676	91,09	188,69
2 Výsledek technického účtu k životnímu pojištění Balance on the technical account - life insurance business	tis. Kč CZK ths	9 942 226	9 216 115	8 672 708	107,88	106,27
3 Výnosy z finančního umístění (investic) Investment income	tis. Kč CZK ths	12 617 950	6 460 795	7 205 951	195,30	89,66
a) výnosy z podílů, se zvláštním uvedením těch, které pocházejí z ovládaných osob income from participating interests, with separate indication of that derived from affiliated undertakings	tis. Kč CZK ths	550 144	604 341	672 352	91,03	89,88
b) výnosy z ostatního finančního umístění (investic), se zvláštním uvedením těch, které pocházejí z ovládaných osob, v tom: income from other investments, with separate indication of that derived from affiliated undertakings, in which:	tis. Kč CZK ths	1 095 108	1 159 327	1 163 615	94,46	99,63
ba) výnosy z pozemků a staveb (nemovitostí) income from land and buildings (real estate)	tis. Kč CZK ths	96 533	93 332	108 997	103,43	85,63
bb) výnosy z ostatních investic income from other investments	tis. Kč CZK ths	998 575	1 065 995	1 054 618	93,68	101,08
c) změny hodnoty finančního umístění (investic), z toho: value re-adjustments on investments, of which:	tis. Kč CZK ths	318 601	795 715	511 319	40,04	155,62
ca) přírůstky hodnoty finančního umístění unrealized gains on investments	tis. Kč CZK ths	16 462	10 440	23 725	157,68	44,00
d) výnosy z realizace finančního umístění (investic) gains on the realization of investments	tis. Kč CZK ths	10 654 097	3 901 412	4 858 665	273,08	80,30
4 Převedené výnosy finančního umístění (investic) z technického účtu k životnímu pojištění Allocated investment return transferred from the life insurance technical account	tis. Kč CZK ths	601 926	387 416	-46 353	155,37	
5 Náklady na finanční umístění (investice) Investment charges	tis. Kč CZK ths	11 236 619	4 820 011	5 877 603	233,12	82,01
a) náklady na správu finančního umístění (investic), včetně úroků investment management charges, including interest	tis. Kč CZK ths	436 886	666 193	287 187	65,58	231,97
b) změna hodnoty finančního umístění (investic), z toho: value adjustments on investment, of which:	tis. Kč CZK ths	232 449	234 243	962 589	99,23	24,33
ba) úbytky hodnoty finančního umístění unrealized losses on investments	tis. Kč CZK ths	19 914	7 981	79 559	249,52	10,03
c) náklady spojené s realizací finančního umístění (investic) losses on the realization of investments	tis. Kč CZK ths	10 567 284	3 919 575	4 627 827	269,60	84,70
6 Převod výnosů z finančního umístění (investic) na technický účet k neživotnímu pojištění Allocated investments return transferred to the non-life insurance technical account	tis. Kč CZK ths	1 685 968	1 910 819	1 319 786	88,23	144,78
7 Ostatní výnosy Other income	tis. Kč CZK ths	5 497 115	990 653	1 184 483	554,90	83,64
8 Ostatní náklady Other charges	tis. Kč CZK ths	886 256	954 537	924 161	92,85	103,29
9 Daň z příjmů z běžné činnosti Tax on profit or loss on ordinary activities	tis. Kč CZK ths	3 929 281	3 075 152	2 245 366	127,78	136,96
10 Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění Profit or loss on ordinary activities after tax	tis. Kč CZK ths	17 644 429	13 675 214	10 561 549	129,02	129,48
11 Mimořádné výnosy Extraordinary income	tis. Kč CZK ths	958 841	85 687	73 594	1 119,00	116,43
12 Mimořádné náklady Extraordinary charges	tis. Kč CZK ths	423 049	282	1 954	150 017,38	14,43
13 Mimořádný zisk nebo ztráta Extraordinary profit or loss	tis. Kč CZK ths	535 792	85 405	71 640	627,35	119,21
14 Daň z příjmů z mimořádné činnosti Tax on extraordinary profit or loss	tis. Kč CZK ths	987	63	34	1 566,67	185,29
15 Ostatní daně, neuvedené v předcházejících položkách Other taxes not shown under the preceding items	tis. Kč CZK ths	3 972	9 652	8 109	41,15	119,03
16 Zisk nebo ztráta za účetní období Profit/loss for the year	tis. Kč CZK ths	18 175 262	13 750 904	10 625 046	132,18	129,42

C.1 – Předepsané smluvní pojistné dle metodiky ČAP

C.1 – Contractual premiums written according to ČAP methodology

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2019	2018	2017	19/18	18/17
1	Předepsané smluvní pojistné dle metodiky ČAP celkem Total contractual premiums written according to ČAP methodology	tis. Kč CZK ths	137 137 100	129 837 898	123 779 207	105,62	104,89
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	3 335 234	2 837 352	2 490 564	117,55	113,92
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	92 005 448	85 778 100	80 074 555	107,26	107,12
4	v tom: pojištění úrazu in which: accident insurance	tis. Kč CZK ths	2 736 638	2 491 418	2 260 037	109,84	110,24
5	pojištění nemoci (soukromé zdravotní pojištění) sickness insurance (private health insurance)	tis. Kč CZK ths	3 029 828	2 822 828	2 511 658	107,33	112,39
6	havarijní pojištění pozemních vozidel kromě kolejových motor hull insurance except rolling stock	tis. Kč CZK ths	21 869 900	19 885 481	18 084 445	109,98	109,96
7	havarijní pojištění kolejových vozidel rail damage insurance	tis. Kč CZK ths	24 721	8 461	21 454	292,18	39,44
8	havarijní pojištění letadel aircraft hull insurance	tis. Kč CZK ths	75 486	79 049	86 018	95,49	91,90
9	havarijní pojištění námořních a říčních plavidel river and sea hull insurance	tis. Kč CZK ths	12 779	17 185	18 278	74,36	94,02
10	pojištění přepravovaného nákladu transport freight insurance	tis. Kč CZK ths	547 038	480 408	390 296	113,87	123,09
11	pojištění majetku podle odvětví 8 property insurance under class 8	tis. Kč CZK ths	14 140 823	13 314 307	12 093 296	106,21	110,10
12	z toho: občanská pojištění of which: individuals	tis. Kč CZK ths	6 133 505	5 687 827	5 256 970	107,84	108,20
13	z toho: pojištění požáru of which: fire insurance	tis. Kč CZK ths	1 479 639	1 423 710	1 387 013	103,93	102,65
14	podnikatelská pojištění industry and business	tis. Kč CZK ths	8 007 318	7 626 480	6 836 326	104,99	111,56
15	z toho: pojištění požáru of which: fire insurance	tis. Kč CZK ths	3 015 210	3 159 558	3 060 162	95,43	103,25
16	pojištění zvířat a nákaz livestock and epidemic insurance	tis. Kč CZK ths	17 529	23 437	22 465	74,79	104,33
17	pojištění plodin a lesů crops and forest insurance	tis. Kč CZK ths	270 034	311 370	286 127	86,72	108,82
18	pojištění majetku podle odvětví 9 property insurance under class 9	tis. Kč CZK ths	9 388 654	9 163 259	9 225 111	102,46	99,33
19	z toho: občanská pojištění of which: individuals	tis. Kč CZK ths	3 852 775	3 804 669	3 817 184	101,26	99,67
20	z toho: pojištění krádeže of which: theft insurance	tis. Kč CZK ths	1 359 843	1 372 943	1 363 324	99,05	100,71
21	podnikatelská pojištění industry and business	tis. Kč CZK ths	5 535 879	5 358 590	5 407 927	103,31	99,09
22	z toho: pojištění krádeže of which: theft insurance	tis. Kč CZK ths	958 962	941 015	946 917	101,91	99,38
23	pojištění zvířat a nákaz livestock and epidemic insurance	tis. Kč CZK ths	234 498	220 030	216 024	106,58	101,85
24	pojištění plodin a lesů crops and forest insurance	tis. Kč CZK ths	701 543	725 520	700 621	96,70	103,55
25	pojištění odpovědnosti podle odvětví 10 liability insurance under class 10	tis. Kč CZK ths	25 580 157	23 729 472	22 255 778	107,80	106,62
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	25 213 430	23 295 873	21 799 161	108,23	106,87
27	pojištění odpovědnosti z provozu letadel aircraft liability insurance	tis. Kč CZK ths	106 976	94 938	96 775	112,68	98,10
28	pojištění odpovědnosti z provozu lodí marine liability insurance	tis. Kč CZK ths	11 538	14 537	13 578	79,37	107,06
29	všeobecné smluvní pojištění odpovědnosti za škodu general contractual liability insurance	tis. Kč CZK ths	8 281 593	7 812 573	7 248 735	106,00	107,78
30	z toho: podnikatelská pojištění of which: industrial and business insurance	tis. Kč CZK ths	6 037 235	5 681 316	5 390 017	106,26	105,40
31	pojištění úvěrů credit insurance	tis. Kč CZK ths	-9 489	62 787	195 403		32,13
32	pojištění záruky (kauce) suretyship insurance (guarantee deposits)	tis. Kč CZK ths	286 751	295 418	254 243	97,07	116,20
33	pojištění různých finančních ztrát insurance against various financial losses	tis. Kč CZK ths	2 462 559	2 441 057	2 234 695	100,88	109,23
34	z toho: pojištění ztrát způsobených přerušáním provozu of which: insurance against losses caused by business interruption	tis. Kč CZK ths	490 774	438 386	440 022	111,95	99,63
35	pojištění právní ochrany legal expenses insurance	tis. Kč CZK ths	466 548	439 551	425 076	106,14	103,41
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	3 121 519	2 657 893	2 334 847	117,44	113,84
37	aktivní zajištění inward insurance	tis. Kč CZK ths	2 375 437	2 375 847	2 928 112	99,98	81,14
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	1 933 648	1 467 512	1 110 170	131,76	132,19
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	45 131 652	44 059 798	43 704 652	102,43	100,81
40	v tom: běžně placené current premiums	tis. Kč CZK ths	43 893 904	43 074 847	42 509 191	101,90	101,33
41	jednorázově placené single premium	tis. Kč CZK ths	1 237 748	984 951	1 195 461	125,67	82,39
42	z toho: jednorázově placené spojené s existující běžně placenou smlouvou (předplácení, minimální pojistné...) of which: single premium insurance tied with the existing contract paid on a current basis (prepaid, extraordinary premiums...)	tis. Kč CZK ths	217 149	254 984	294 918	85,16	86,46
43	samostatně jednorázově placené celkem, včetně návratného vkladu total separately paid single premium insurance (incl. returnable deposit)	tis. Kč CZK ths	1 020 599	729 967	900 543	139,81	81,06
44	v tom: pojištění pro případ dožití a smrti nebo dožití in which: insurance on survival and death or survival	tis. Kč CZK ths	4 225 187	4 662 222	5 097 835	90,63	91,45
45	pojištění pro případ smrti insurance on death	tis. Kč CZK ths	3 458 619	2 931 978	2 607 181	117,96	112,46
46	svatební pojištění nebo pojištění prostředků na výživu dětí marriage insurance, birth insurance	tis. Kč CZK ths	483 380	557 824	640 476	86,65	87,10
47	důchodové pojištění pension insurance	tis. Kč CZK ths	1 097 771	1 161 086	1 233 579	94,55	94,12
48	pojištění spojené s investičním fondem celkem – netýkající se dětí total unit-linked insurance – excluding children	tis. Kč CZK ths	19 812 180	21 120 386	21 637 217	93,81	97,61
49	pojištění spojené s investičním fondem celkem – týkající se dětí total unit-linked insurance – children	tis. Kč CZK ths	740 084	960 188	699 032	77,08	137,36
50	kapitálové činnosti capital operations	tis. Kč CZK ths	-9	-24	-37		
51	doplňková pojištění supplementary insurance	tis. Kč CZK ths	15 314 440	12 666 138	11 789 369	120,91	107,44
52	v tom: pojištění úrazu in which: accident insurance	tis. Kč CZK ths	10 874 520	9 925 863	9 413 942	109,56	105,44
53	pojištění nemoci sickness insurance	tis. Kč CZK ths	4 439 920	2 740 275	2 375 427	162,02	115,36
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	1 401 586	1 369 840	1 380 394	102,32	99,24

C.2 – Předepsané pojistné v zákonném pojištění

C.2 – Premiums written in ex-lege insurance

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2019	2018	2017	19/18	18/17
1	Zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele Ex-lege workmen's compensation	tis. Kč CZK ths	8 920 846	8 321 756	7 584 848	107,20	109,72

D – Obchodní produkce v životním pojištění

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2019	2018	2017	19/18	18/17
1	Obchodní produkce – pojistné z nových smluv celkem New business – total premiums from new contracts	tis. Kč CZK ths	15 839 566	14 018 805	16 082 875	112,99	87,17
2	v tom: běžně placené in which: current premiums	tis. Kč CZK ths	5 224 528	5 617 179	5 676 926	93,01	98,95
3	jednorázově placené celkem total single premium	tis. Kč CZK ths	10 615 038	8 401 626	10 405 949	126,35	80,74
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	1 573 754	1 734 483	2 099 665	90,73	82,61
5	samostatně jednorázově placené celkem, včetně návratného vkladu total separately paid single premium insurance (incl. returnable deposit)	tis. Kč CZK ths	9 041 284	6 667 143	8 306 284	135,61	80,27
6	Obchodní produkce – nové smlouvy celkem New business – total new contracts	tis. Kč CZK ths	467 904	557 007	564 954	84,00	98,59
7	v tom: běžně placené in which: current premiums	tis. Kč CZK ths	444 897	536 719	541 768	82,89	99,07
8	samostatně jednorázově placené celkem, včetně návratného vkladu total separately paid single premium insurance (incl. returnable deposit)	tis. Kč CZK ths	23 007	20 288	23 186	113,40	87,50

D – New business – life insurance

E – Přehled o vývoji vybraných typů pojištění

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

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2019	2018	2017	19/18	18/17
1	Předepsané pojistné dle metodiky ČAP Premiums written according to ČAP methodology	tis. Kč CZK ths	4 225 187	4 662 222	5 097 835	90,63	91,45
2	z toho: jednorázově placené of which: single premium	tis. Kč CZK ths	78 426	43 939	65 997	178,49	66,58
3	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	13 807 952	16 337 929	14 846 812	84,51	110,04
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	5 763 222	6 496 143	7 247 156	88,72	89,64
5	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks pc	800 308	902 659	1 010 377	88,66	89,34
6	z toho: běžně placené smlouvy of which: current premiums	ks pc	741 546	840 241	927 549	88,25	90,59
7	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	90 620	107 554	116 860	84,26	92,04
8	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	11 117	10 907	11 200	101,93	97,38

E – Overview of selected types of insurance

E.1 – Insurance on survival and death or survival

E.2 – Pojištění pro případ smrti

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2019	2018	2017	19/18	18/17
1	Předepsané pojistné dle metodiky ČAP Premiums written according to ČAP methodology	tis. Kč CZK ths	3 458 619	2 931 978	2 607 181	117,96	112,46
2	z toho: jednorázově placené of which: single premium	tis. Kč CZK ths	10 947	9 574	13 037	114,34	73,44
3	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	722 272	600 325	562 708	120,31	106,68
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	3 083 604	2 513 615	2 084 847	122,68	120,57
5	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks pc	1 141 177	1 001 050	923 746	114,00	108,37
6	z toho: běžně placené smlouvy of which: current premiums	ks pc	1 131 087	984 950	909 652	114,84	108,28
7	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	16 774	17 240	14 554	97,30	118,46
8	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	3 090	2 636	2 349	117,22	112,22

E.2 – Insurance on death

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

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2019	2018	2017	19/18	18/17
1	Předepsané pojistné dle metodiky ČAP Premiums written according to ČAP methodology	tis. Kč CZK ths	483 380	557 824	640 476	86,65	87,10
2	z toho: jednorázově placené of which: single premium	tis. Kč CZK ths	122	258	92	47,29	280,43
3	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	1 035 342	1 180 168	1 282 275	87,73	92,04
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	498 255	573 455	658 800	86,89	87,05
5	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks pc	100 969	116 649	135 295	86,56	86,22
6	z toho: běžně placené smlouvy of which: current premiums	ks pc	94 880	110 536	129 161	85,84	85,58
7	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	15 225	18 299	21 020	83,20	87,06
8	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	2 323	2 370	2 609	98,02	90,84

E.3 – Marriage insurance or birth insurance

E.4 – Důchodové pojištění

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2019	2018	2017	19/18	18/17
1	Předepsané pojistné dle metodiky ČAP Premiums written according to ČAP methodology	tis. Kč CZK ths	1 097 771	1 161 086	1 233 579	94,55	94,12
2	z toho: jednorázově placené of which: single premium	tis. Kč CZK ths	112	782	107	14,32	730,84
3	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	1 372 926	1 408 249	1 561 554	97,49	90,18
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	786 812	858 048	927 168	91,70	92,55
5	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks pc	137 733	149 430	161 551	92,17	92,50
6	z toho: běžně placené smlouvy of which: current premiums	ks pc	135 638	146 817	158 665	92,39	92,53
7	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	12 239	12 196	15 905	100,35	76,68
8	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	1 651	1 576	1 594	104,76	98,87

E.4 – Pension insurance

E.5 – Pojištění spojené s investičním fondem

E.5 – Unit-linked insurance

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2019	2018	2017	19/18	18/17
1	Předepsané pojistné dle metodiky ČAP Premiums written according to ČAP methodology	tis. Kč CZK ths	20 552 264	22 080 574	22 336 249	93,08	98,86
2	z toho: jednorázově placené of which: single premium	tis. Kč CZK ths	1 147 582	930 089	1 116 006	123,38	83,34
3	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	21 809 698	17 454 831	18 441 092	124,95	94,65
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	45 641 329	45 830 363	43 850 214	99,59	104,52
5	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks pc	2 970 591	3 109 679	3 149 943	95,53	98,72
6	z toho: běžně placené smlouvy of which: current premiums	ks pc	2 810 558	2 914 511	2 945 601	96,43	98,94
7	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	250 540	334 939	347 941	74,80	96,26
8	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	15 076	16 845	13 602	89,50	123,84

E.6 – Kapitálové činnosti

E.6 – Capital operations

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2019	2018	2017	19/18	18/17
1	Předepsané pojistné dle metodiky ČAP Premiums written according to ČAP methodology	tis. Kč CZK ths	-9	-24	-37		
2	z toho: jednorázově placené of which: single premium	tis. Kč CZK ths	-9	-24	-37		
3	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	75 298	74 121	85 769	101,59	86,42
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	1 442 645	1 716 735	2 027 007	84,03	84,69
5	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks pc	68 514	77 445	87 412	88,47	88,60
6	z toho: běžně placené smlouvy of which: current premiums	ks pc	0	0	0		
7	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	7 375	7 139	8 374	103,31	85,25
8	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	1 294	1 169	1 178	110,69	99,24

E.7 – Doplnková pojištění k životnímu pojištění

E.7 – Supplementary insurance to life insurance

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2019	2018	2017	19/18	18/17
1	Předepsané pojistné dle metodiky ČAP Premiums written according to ČAP methodology	tis. Kč CZK ths	15 314 440	12 666 138	11 789 369	120,91	107,44
2	z toho: jednorázově placené of which: single premium	tis. Kč CZK ths	568	333	259	170,57	128,57
3	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	5 534 084	4 590 481	4 471 992	120,56	102,65
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	9 394 744	8 423 627	7 852 880	111,53	107,27
5	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	477 475	379 391	401 038	125,85	94,60
6	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	99 509	92 478	74 463	107,60	124,19

E.8 – Úrazové pojištění

E.8 – Accident insurance

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2019	2018	2017	19/18	18/17
1	Předepsané pojistné Premiums written	tis. Kč CZK ths	2 523 956	2 440 604	2 222 583	103,42	109,81
2	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	713 630	718 110	735 981	99,38	97,57
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	2 035 486	2 056 420	2 048 286	98,98	100,40
4	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks pc	608 963	604 781	622 947	100,69	97,08
5	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	88 204	92 792	92 157	95,06	100,69
6	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	43 162	51 540	49 072	83,74	105,03

E.9 – Pojištění domácnosti

E.9 – Household contents insurance

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2019	2018	2017	19/18	18/17
1	Předepsané pojistné Premiums written	tis. Kč CZK ths	3 297 555	3 207 132	3 110 162	102,82	103,12
2	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	699 701	663 703	632 622	105,42	104,91
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	3 708 971	3 563 957	3 438 606	104,07	103,65
4	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks pc	2 429 635	2 361 194	2 315 583	102,90	101,97
5	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	84 968	75 739	71 282	112,19	106,25
6	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	16 457	15 839	15 212	103,90	104,12

E.10 – Pojištění budov a staveb (obyvatel)

E.10 – Buildings and structures insurance (individuals)

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2019	2018	2017	19/18	18/17
1	Předepsané pojistné Premiums written	tis. Kč CZK ths	6 072 074	5 778 106	5 541 170	105,09	104,28
2	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	2 067 635	1 680 877	1 695 954	123,01	99,11
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	6 790 994	6 441 644	6 121 401	105,42	105,23
4	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks pc	2 484 626	2 449 684	2 362 675	101,43	103,68
5	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	105 549	84 071	106 356	125,55	79,05
6	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	21 353	19 777	22 620	107,97	87,43

E.11 - Pojištění odpovědnosti - občané

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2019	2018	2017	19/18	18/17
1	Předepsané pojistné Premiums written	tis. Kč CZK ths	2 520 174	2 258 055	2 063 792	111,61	109,41
2	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	1 099 821	1 065 501	1 021 794	103,22	104,28
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	2 550 469	2 352 232	2 131 704	108,43	110,35
4	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	112 285	113 610	120 805	98,83	94,04
5	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	54 289	54 347	51 230	99,89	106,08

E.11 - General liability insurance (individuals)**E.12 - Cestovní pojištění**

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2019	2018	2017	19/18	18/17
1	Předepsané pojistné Premiums written	tis. Kč CZK ths	2 878 297	2 656 021	2 334 847	108,37	113,76
2	z toho: léčebné výlohy v zahraničí of which: medical expenses abroad	tis. Kč CZK ths	1 182 875	1 185 964	1 026 445	99,74	115,54
3	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	986 413	873 976	777 656	112,86	112,39
4	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	115 436	105 823	94 175	109,08	112,37
5	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	25 537	23 527	27 206	108,54	86,48

E.12 - Travel insurance**E.13 - Podnikatelská pojištění celkem**

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2019	2018	2017	19/18	18/17
1	Předepsané pojistné Premiums written	tis. Kč CZK ths	21 729 681	21 045 494	19 935 244	103,25	105,57
2	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	9 398 292	8 587 700	9 041 078	109,44	94,99
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	19 900 445	19 818 648	18 504 175	100,41	107,10
4	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	252 926	240 371	231 986	105,22	103,61
5	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	84 939	78 120	78 418	108,73	99,62

E.13 - Total industrial and business insurance**E.14 - Pojištění majetku v podnikatelských pojištěních**

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2019	2018	2017	19/18	18/17
1	Předepsané pojistné Premiums written	tis. Kč CZK ths	14 672 592	14 444 484	13 900 799	101,58	103,91
2	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	6 639 942	6 060 480	6 686 052	109,56	90,64
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	14 017 585	14 035 140	13 068 668	99,87	107,40
4	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	120 308	115 754	111 812	103,93	103,53
5	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	40 189	36 723	39 032	109,44	94,08

E.14 - Property insurance - industrial and business insurance**E.15 - Pojištění odpovědnosti v podnikatelských pojištěních**

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2019	2018	2017	19/18	18/17
1	Předepsané pojistné Premiums written	tis. Kč CZK ths	6 066 882	5 729 808	5 307 199	105,88	107,96
2	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	2 420 233	2 213 315	2 179 471	109,35	101,55
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	5 471 166	5 493 316	5 191 178	99,60	105,82
4	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	130 361	121 508	118 933	107,29	102,17
5	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	42 754	40 290	38 840	106,12	103,73

E.15 - Liability insurance - industrial and business insurance**E.16 - Havarijní pojištění pozemních vozidel kromě kolejových (podnikatelů i občanů)**

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2019	2018	2017	19/18	18/17
1	Předepsané pojistné Premiums written	tis. Kč CZK ths	21 869 900	19 885 481	18 084 445	109,98	109,96
2	Vyplacené pojistné plnění celkem Claims paid	tis. Kč CZK ths	14 088 254	12 951 973	12 405 467	108,77	104,41
3	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	612 563	581 196	573 775	105,40	101,29
4	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	109 581	133 662	121 395	81,98	110,11

E.16 - Motor damage insurance except rolling stock (businesses and individuals)**E.17 - Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla**

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2019	2018	2017	19/18	18/17
1	Zasloužené pojistné POV MTPL premiums earned	tis. Kč CZK ths	24 507 828	22 743 908	21 496 159	107,76	105,80
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) incl. MTPL expenses	tis. Kč CZK ths	25 784 215	24 093 216	23 340 480	107,02	103,23
3	Kombinovaný škodní poměr Combined ratio	%	105,21	105,93	108,58	99,32	97,56

E.17 - Motor third party liability insurance

F - Vyřízené pojistné události podle jednotlivých rizik

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2019	2018	2017	19/18	18/17
1	Počet vyřízených pojistných událostí celkem Total claims settled	ks pc	2 868 516	2 744 169	2 798 052	104,53	98,07
2	v tom: živé in which: natural hazards	ks pc	114 001	88 004	116 589	129,54	75,48
3	krádež theft	ks pc	18 010	18 030	18 904	99,89	95,38
4	havárie motorových vozidel kromě kolejových (podnikatelé i občané) motor damage other than rail rolling stock (businesses and individuals)	ks pc	612 563	581 196	573 775	105,40	101,29
5	plodiny, lesy, zvířata, včetně nákaz crops, forest, livestock, including epidemic	ks pc	4 107	3 050	3 344	134,66	91,21
6	úraz accident	ks pc	235 623	186 381	185 356	126,42	100,55
7	život life	ks pc	712 318	763 207	809 636	93,33	94,27
8	důchod pension (annuity)	ks pc	12 239	12 196	15 905	100,35	76,68
9	léčebné výlohy v zahraničí medical expenses abroad	ks pc	64 016	64 563	54 704	99,15	118,02
10	zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele workmen's compensation	ks pc	54 044	55 731	55 292	96,97	100,79
11	všeobecná odpovědnost general liability	ks pc	244 636	242 411	241 847	100,92	100,23
12	ostatní rizika other risks	ks pc	796 959	729 400	722 700	109,26	100,93

F - Claims settled broken down by risk types

G - Náklady na pojistná plnění

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2019	2018	2017	19/18	18/17
1	Náklady na pojistná plnění celkem Total claims incurred	tis. Kč CZK ths	100 192 298	92 778 641	91 485 201	107,99	101,41
2	v tom: náklady na vyřizování pojistných událostí in which: total claims settlement expenses	tis. Kč CZK ths	3 477 740	3 258 830	2 999 632	106,72	108,64
3	vyplacená pojistná plnění celkem total claims paid	tis. Kč CZK ths	96 714 558	89 519 811	88 485 569	108,04	101,17
4	v tom: živé in which: natural hazards	tis. Kč CZK ths	4 492 976	3 954 553	4 313 021	113,62	91,69
5	krádež theft	tis. Kč CZK ths	298 662	304 080	322 347	98,22	94,33
6	havárie motorových vozidel kromě kolejových (podnikatelé i občané) motor damage other than rail rolling stock (businesses and individuals)	tis. Kč CZK ths	14 088 254	12 951 973	12 405 467	108,77	104,41
7	plodiny, lesy, zvířata, včetně nákaz crops, forest, livestock, including epidemic	tis. Kč CZK ths	596 362	407 473	650 130	146,36	62,68
8	úraz accident	tis. Kč CZK ths	1 985 224	2 142 244	2 194 499	92,67	97,62
9	život life	tis. Kč CZK ths	41 892 747	38 708 260	37 991 283	108,23	101,89
10	důchod pension (annuity)	tis. Kč CZK ths	1 372 926	1 408 249	1 561 554	97,49	90,18
11	léčebné výlohy v zahraničí medical expenses abroad	tis. Kč CZK ths	647 680	569 543	511 797	113,72	111,28
12	zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele workmen's compensation	tis. Kč CZK ths	4 874 311	4 809 988	4 772 635	101,34	100,78
13	všeobecná odpovědnost general liability	tis. Kč CZK ths	3 609 450	3 270 091	3 294 360	110,38	99,26
14	ostatní rizika other risks	tis. Kč CZK ths	22 855 966	20 993 357	20 468 476	108,87	102,56

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 ths, %)*

Pojistitel Insurer	2019	%	2018	%	2017	%	2016	%	2015	%	2014	%
KOOP	32 459 361	23,67	24 820 726	19,12	24 768 762	20,01	23 964 606	20,13	23 135 981	19,85	22 684 237	19,66
GČP	28 119 600	20,50	27 762 737	21,38	27 154 553	21,94	26 739 263	22,46	26 840 561	23,03	27 483 276	23,81
ALLIANZ	14 653 095	10,68	13 202 932	10,17	12 722 170	10,28	12 793 844	10,75	11 599 092	9,95	11 139 689	9,65
ČSOBP	11 056 363	8,06	10 147 574	7,82	9 222 675	7,45	8 399 365	7,06	7 894 809	6,77	7 410 557	6,42
ČPP	10 125 458	7,38	9 079 812	6,99	8 161 198	6,59	7 596 996	6,38	7 036 503	6,04	6 552 136	5,68
PP	9 268 386	6,76	9 248 548	7,12	8 714 630	7,04	8 641 721	7,26	8 685 232	7,45	8 322 512	7,21
UNIQA	7 544 634	5,50	6 945 320	5,35	6 481 761	5,24	6 074 770	5,10	5 695 740	4,89	5 431 788	4,71
NN	4 945 691	3,61	5 020 128	3,87	5 166 142	4,17	4 083 490	3,43	4 406 887	3,78	4 683 989	4,06
METLIFE	2 785 994	2,03	2 570 045	1,98	2 402 728	1,94	2 262 565	1,90	2 292 421	1,97	2 403 206	2,08
CARDIF	2 711 790	1,98	2 507 536	1,93	2 262 508	1,83	2 209 278	1,86	2 270 338	1,95	2 270 256	1,97
KP	2 061 929	1,50	1 680 944	1,29	1 725 568	1,39	1 716 497	1,44	1 667 319	1,43	1 989 418	1,72
DIRECT	1 790 474	1,31	1 395 093	1,07	1 062 941	0,86	646 247	0,54	493 769	0,42	636 254	0,55
AXA	1 725 804	1,26	1 284 958	0,99	1 069 590	0,86	1 005 079	0,84	1 006 082	0,86	874 553	0,76
AXA ŽP	1 420 615	1,04	1 434 363	1,10	1 443 188	1,17	1 411 368	1,19	1 379 746	1,18	1 445 839	1,25
SLAVIA	993 807	0,72	819 250	0,63	761 532	0,62	687 764	0,58	668 784	0,57	695 124	0,60
COLONNADE	978 007	0,71	921 193	0,71	501 257	0,40	52 423	0,04				
PVZP	755 064	0,55	597 464	0,46	441 815	0,36	378 715	0,32	357 517	0,31	334 853	0,29
ERV	701 638	0,51	665 173	0,51	554 800	0,45	434 886	0,37	428 898	0,37	373 597	0,32
HVP	687 948	0,50	578 442	0,45	554 731	0,45	526 869	0,44	561 977	0,48	590 583	0,51
ERGO	652 222	0,48	558 952	0,43	428 003	0,35	291 568	0,24	294 589	0,25	307 802	0,27
MAXIMA	480 572	0,35	341 435	0,26	252 350	0,20	282 747	0,24	201 834	0,17	233 040	0,20
ČP ZDRAVÍ	460 972	0,34	445 023	0,34	453 776	0,37	470 691	0,40	456 523	0,39	417 313	0,36
D.A.S.	380 981	0,28	358 971	0,28	339 655	0,27	319 899	0,27	301 417	0,26	286 198	0,25
HDI	352 247	0,26	353 131	0,27	363 966	0,29	387 867	0,33	407 927	0,35	409 219	0,35
HALALI	24 448	0,02	22 009	0,02	19 730	0,02	19 217	0,02	19 787	0,02		
ČKP	106	0,00	14	0,00	46	0,00	61	0,00	91	0,00	98	0,00
AEGON							1 297 929	1,09	1 299 622	1,11	1 262 124	1,09
BASLER									63 286	0,05	61 425	0,05
PČS			7 076 139	5,45	6 749 178	5,45	6 356 833	5,34	6 257 498	5,37	6 337 629	5,49
WÜST									650 089	0,56	582 079	0,50
WÜST ŽP									194 880	0,17	191 919	0,17
Celkem ČAP Total ČAP	137 137 206	100,00	129 837 912	100,00	123 779 253	100,00	119 052 558	100,00	116 569 199	100,00	115 410 713	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 ths, %)*

Pojistitel Insurer	2019	%	2018	%	2017	%	2016	%	2015	%	2014	%
GČP	20 848 296	22,66	20 237 391	23,59	19 319 848	24,13	18 537 768	24,59	18 063 391	25,11	17 799 464	25,72
KOOP	18 450 389	20,05	18 172 056	21,18	17 978 023	22,45	17 173 985	22,78	16 295 161	22,65	15 861 502	22,92
ALLIANZ	11 547 349	12,55	10 362 348	12,08	9 923 549	12,39	9 969 343	13,23	8 860 513	12,32	8 159 473	11,79
ČPP	7 751 482	8,43	6 947 890	8,10	6 246 710	7,80	5 935 169	7,87	5 531 509	7,69	5 119 164	7,40
ČSOBP	7 428 061	8,07	6 576 080	7,67	5 816 902	7,26	5 195 600	6,89	4 839 956	6,73	4 579 974	6,62
UNIQA	6 410 706	6,97	5 832 736	6,80	5 368 725	6,70	4 950 745	6,57	4 571 355	6,35	4 303 663	6,22
PP	6 331 335	6,88	6 247 493	7,28	5 886 082	7,35	5 564 039	7,38	5 483 014	7,62	5 276 011	7,62
CARDIF	2 460 305	2,67	2 280 077	2,66	2 052 368	2,56	2 014 267	2,67	2 026 363	2,82	2 006 670	2,90
DIRECT	1 790 474	1,95	1 395 093	1,63	1 062 941	1,33	646 247	0,86	493 769	0,69	636 254	0,92
AXA	1 725 804	1,88	1 284 958	1,50	1 069 590	1,34	1 005 079	1,33	1 006 082	1,40	874 553	1,26
SLAVIA	993 807	1,08	819 250	0,96	761 532	0,95	687 764	0,91	668 784	0,93	695 124	1,00
COLONNADE	978 007	1,06	921 193	1,07	501 257	0,63	52 423	0,07				
PVZP	755 064	0,82	597 464	0,70	441 815	0,55	378 715	0,50	357 517	0,50	334 853	0,48
ERV	701 638	0,76	665 173	0,78	554 800	0,69	434 886	0,58	428 898	0,60	373 597	0,54
HVP	685 846	0,75	575 960	0,67	551 862	0,69	523 592	0,69	556 905	0,77	584 330	0,84
ERGO	508 682	0,55	407 419	0,47	268 369	0,34	124 423	0,17	115 919	0,16	117 663	0,17
ČP ZDRAVÍ	460 972	0,50	445 023	0,52	453 776	0,57	470 691	0,62	456 523	0,63	417 313	0,60
AXA ŽP	429 865	0,47	392 837	0,46	348 326	0,44	280 743	0,37	190 571	0,26	120 656	0,17
KP	394 756	0,43	343 669	0,40	301 182	0,38	259 064	0,34	235 821	0,33	236 296	0,34
MAXIMA	385 721	0,42	267 284	0,31	200 872	0,25	237 275	0,31	162 655	0,23	199 777	0,29
D.A.S.	380 981	0,41	358 971	0,42	339 655	0,42	319 899	0,42	301 417	0,42	286 198	0,41
HDI	352 247	0,38	353 131	0,41	363 966	0,45	387 867	0,51	407 927	0,57	409 219	0,59
METLIFE	209 213	0,23	173 213	0,20	137 339	0,17	102 252	0,14	104 981	0,15	116 132	0,17
HALALI	24 448	0,03	22 009	0,03	19 730	0,02	19 217	0,03	19 787	0,03		
ČKP	106	0,00	14	0,00	46	0,00	61	0,00	91	0,00	98	0,00
PČS			99 382	0,12	105 336	0,13	110 789	0,15	114 572	0,16	119 252	0,17
WÜST									650 089	0,90	582 079	0,84
Celkem ČAP Total ČAP	92 005 554	100,00	85 778 114	100,00	80 074 601	100,00	75 381 903	100,00	71 943 570	100,00	69 209 315	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, %)*

Pojistitel Insurer	2019	%	2018	%	2017	%	2016	%	2015	%	2014	%
KOOP	14 008 972	31,04	6 648 670	15,09	6 790 739	15,54	6 790 621	15,55	6 840 820	15,33	6 822 735	14,77
GČP	7 271 304	16,11	7 525 346	17,08	7 834 705	17,93	8 201 495	18,78	8 777 170	19,67	9 683 812	20,96
NN	4 945 691	10,96	5 020 128	11,39	5 166 142	11,82	4 083 490	9,35	4 406 887	9,88	4 683 989	10,14
ČSOBP	3 628 302	8,04	3 571 494	8,11	3 405 773	7,79	3 203 765	7,34	3 054 853	6,85	2 830 583	6,13
ALLIANZ	3 105 746	6,88	2 840 584	6,45	2 798 621	6,40	2 824 501	6,47	2 738 579	6,14	2 980 216	6,45
PP	2 937 051	6,51	3 001 055	6,81	2 828 548	6,47	3 077 682	7,05	3 202 218	7,18	3 046 501	6,59
METLIFE	2 576 781	5,71	2 396 832	5,44	2 265 389	5,18	2 160 313	4,95	2 187 440	4,90	2 287 074	4,95
ČPP	2 373 976	5,26	2 131 922	4,84	1 914 488	4,38	1 661 827	3,81	1 504 994	3,37	1 432 972	3,10
KP	1 667 173	3,69	1 337 275	3,04	1 424 386	3,26	1 457 433	3,34	1 431 498	3,21	1 753 122	3,79
UNIQA	1 133 928	2,51	1 112 584	2,53	1 113 036	2,55	1 124 025	2,57	1 124 385	2,52	1 128 125	2,44
AXA ŽP	990 750	2,20	1 041 526	2,36	1 094 862	2,51	1 130 625	2,59	1 189 175	2,66	1 325 183	2,87
CARDIF	251 485	0,56	227 459	0,52	210 140	0,48	195 011	0,45	243 975	0,55	263 586	0,57
ERGO	143 540	0,32	151 533	0,34	159 634	0,37	167 145	0,38	178 670	0,40	190 139	0,41
MAXIMA	94 851	0,21	74 151	0,17	51 478	0,12	45 472	0,10	39 179	0,09	33 263	0,07
HVP	2 102	0,00	2 482	0,01	2 869	0,01	3 277	0,01	5 072	0,01	6 253	0,01
AEGON							1 297 929	2,97	1 299 622	2,91	1 262 124	2,73
BASLER									63 286	0,14	61 425	0,13
PČS			6 976 757	15,83	6 643 842	15,20	6 246 044	14,30	6 142 926	13,77	6 218 377	13,46
WÜST ŽP									194 880	0,44	191 919	0,42
Celkem ČAP Total ČAP	45 131 652	100,00	44 059 798	100,00	43 704 652	100,00	43 670 655	100,00	44 625 629	100,00	46 201 398	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).

Poznámka: Dne 1. října 2019 došlo ke sloučení AEGON Pojišťovny a NN Životní pojišťovny N.V., pobočky pro ČR. AEGON Pojišťovna v ČR zanikla a NN Životní pojišťovna se stala jedinou nástupnickou společností. Jejich výsledky jsou od roku 2017 vykazovány souhrnně pod NN Životní pojišťovnou. Česká pojišťovna převzala k 21. prosinci 2019 až na výjimky pojistný kmen Generali Pojišťovny a České pojišťovny ZDRAVÍ. Ke stejnému datu došlo k přejmenování České pojišťovny na „Generali Českou pojišťovnu“ (GČP) a Generali Pojišťovny na „Pojišťovnu Patricie“ (PP).

Contractual premiums written according to ČAP methodology and market shares – life insurance (CZK ths, %)*

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

Note: 1 October 2019, AEGON Pojišťovna and NN Životní pojišťovna N.V., Czech branch, merged. AEGON Pojišťovna ceased to exist in the Czech Republic and NN Životní pojišťovna became the only follow-up company. Their results have been reported together under NN Životní pojišťovna since 2017. 21 December 2019, Česká pojišťovna took over, with some exceptions, the insurance portfolio of Generali Pojišťovna and České pojišťovny ZDRAVÍ, and in parallel, Česká pojišťovna was renamed "Generali Česká pojišťovna" (GČP) and Generali Pojišťovna was renamed "Pojišťovna Patricie" (PP).

Předepsané pojistné podle Českých účetních standardů (tis. Kč)*

Pojistitel Insurer	Celkem Total	Neživotní pojištění Non-life insurance	Životní pojištění Life insurance
KOOP	41 985 100	27 026 040	14 959 060
GČP	30 794 570	23 047 723	7 746 847
ALLIANZ	15 568 322	11 646 424	3 921 898
ČSOBP	13 413 481	7 563 620	5 849 861
ČPP	10 547 095	8 094 799	2 452 296
PP	9 293 824	6 331 335	2 962 489
KP	8 310 265	517 377	7 792 888
UNIQA	7 622 068	6 449 995	1 172 073
NN	5 109 231		5 109 231
AXA ŽP	3 579 382	972 779	2 606 603
METLIFE	2 981 030	209 213	2 771 817
CARDIF	2 711 790	2 460 305	251 485
AXA	2 659 241	2 659 241	
DIRECT	1 797 321	1 797 321	
SLAVIA	1 004 340	1 004 340	
COLONNADE	978 007	978 007	
PVZP	798 357	798 357	
MAXIMA	734 335	639 484	94 851
ERV	711 994	711 994	
HVP	687 948	685 846	2 102
ERGO	654 213	508 682	145 531
ČP ZDRAVÍ	474 104	474 104	
HDI	381 535	381 535	
D.A.S.	380 981	380 981	
HALALI	24 448	24 448	
ČKP	106	106	
Celkem ČAP Total ČAP	163 203 088	105 364 056	57 839 032

* 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)
Allianz pojišťovna, a. s.	782	1 441	600
AXA pojišťovna, a. s.	40	168	314
AXA životní pojišťovna, a. s.	14	309	900
BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a. s.	67	212	1 240
Colonnade Insurance S. A., organizační složka	82	100	0
Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group	852	641	1 000
Česká pojišťovna ZDRAVÍ, a. s.	44	398	105
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB	666	1 198	2 796
D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR	115	61	0
Direct pojišťovna, a. s.	306	8	210
ERGO pojišťovna, a. s.	49	-26,298	317
ERV Evropská pojišťovna, a. s.	49	49	160
Generali Česká pojišťovna, a. s.	2 987	3 217	4 000
HALALI, všeobecná pojišťovna, a. s.	7	2	106
Hasičská vzájemná pojišťovna, a. s.	115	-11,108	301
HDI Versicherung AG, organizační složka	11	2	0
Komerční pojišťovna, a. s.	226	581	1 175
Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group	4 065	3 800	4 302
MAXIMA pojišťovna, a. s.	47	32	275
MetLife Europe d.a.c., pobočka pro ČR	163	240	0
NN Životní pojišťovna N. V., pobočka pro ČR	44	504	0
Pojišťovna Patricie, a. s.	143	4 625	500
Pojišťovna VZP, a. s.	146	10	308
Slavia pojišťovna, a. s.	115	3	371
UNIQA pojišťovna, a. s.	530	613	500
Členové se zvláštním statutem Members with special statute			
Česká kancelář pojistitelů	35	67	0
Exportní garanční a pojišťovací společnost, a. s.	113	-2 380	4 075
VIG RE zajišťovna, a. s.	81	529	3 223

Doplňkové tabulky

Supplementary Charts

Meziroční míra reálného růstu HDP (%)

Year-on-year rate of real GDP growth (%)

Země Country	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
EU (28)	2,2	1,3	1,5	2,5	2,1	3,3	3,1	0,5	-4,3	2,1	1,8	-0,4	0,3	1,7	2,4	2,0	2,6	2,0	1,5
Bulharsko Bulgaria	3,8	6,0	5,2	6,4	7,2	6,8	6,6	6,1	-3,4	0,6	2,4	0,4	0,3	1,9	4,0	3,8	3,5	3,1	3,4
ČR Czech Republic	2,9	1,7	3,6	4,9	6,5	6,9	5,6	2,7	-4,8	2,3	1,8	-0,8	-0,5	2,7	5,3	2,5	4,4	2,8	2,6
Dánsko Denmark	0,8	0,5	0,4	2,7	2,3	3,9	0,9	-0,5	-4,9	1,9	1,3	0,2	0,9	1,6	2,3	3,2	2,0	2,4	2,4
Francie France	2,0	1,1	0,8	2,8	1,7	2,4	2,4	0,3	-2,9	1,9	2,2	0,3	0,6	1,0	1,1	1,1	2,3	1,8	1,5
Irsko Ireland	5,3	5,9	3,0	6,8	5,7	5,1	5,3	-4,5	-5,1	1,8	0,3	0,2	1,4	8,6	25,2	3,7	8,1	8,2	5,5
Itálie Italy	2,0	0,3	0,1	1,4	0,8	1,8	1,5	-1	-5,3	1,7	0,7	-3	-1,8	0,0	0,8	1,3	1,7	0,8	0,3
Kypr Cyprus	4,0	3,7	2,6	5,0	4,9	4,7	5,1	3,6	-2	2,0	0,4	-3,4	-6,6	-1,9	3,4	6,7	4,4	4,1	3,2
Maďarsko Hungary	4,1	4,7	4,1	4,8	4,2	4,0	0,2	1,1	-6,7	0,7	1,8	-1,5	2,0	4,2	3,8	2,2	4,3	5,1	4,9
Německo Germany	1,7	-0,2	-0,7	1,2	0,7	3,8	3,0	1,0	-5,7	4,2	3,9	0,4	0,4	2,2	1,7	2,2	2,5	1,5	0,6
Polsko Poland	1,2	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	3,1	4,9	5,3	4,1
Portugalsko Portugal	1,9	0,8	-0,9	1,8	0,8	1,6	2,5	0,3	-3,1	1,7	-1,7	-4,1	-0,9	0,8	1,8	2,0	3,5	2,6	2,2
Rakousko Austria	1,3	1,7	0,9	2,7	2,2	3,5	3,7	1,5	-3,8	1,8	2,9	0,7	0,0	0,7	1,0	2,1	2,5	2,4	1,6
Slovensko Slovakia	3,3	4,5	5,5	5,3	6,6	8,5	10,8	5,6	-5,5	5,7	2,9	1,9	0,7	2,8	4,8	2,1	3,0	3,9	2,4
Slovinsko Slovenia	3,2	3,5	3,0	4,4	3,8	5,7	7,0	3,5	-7,5	1,3	0,9	-2,6	-1	2,8	2,2	3,1	4,8	4,1	2,4
Spojené království United Kingdom	3,0	2,3	3,3	2,4	3,2	2,8	2,4	-0,3	-4,2	1,9	1,5	1,5	2,1	2,6	2,4	1,9	1,9	1,3	1,4
Španělsko Spain	3,9	2,7	3,0	3,1	3,7	4,1	3,6	0,9	-3,8	0,2	-0,8	-3	-1,4	1,4	3,8	3,0	2,9	2,4	2,0

Zdroj: Eurostat

Source: Eurostat

Propojitost (podíl pojistného na HDP) v ČR (%)

Insurance penetration (share of premiums in GDP) in the Czech Republic (%)

	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Podíl na HDP – pojistné celkem Share in GDP – total premiums	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	3,0	2,9	3,0	2,9
Podíl na HDP – životní pojištění Share in GDP – life insurance	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	1,2	1,1	1,1	0,9
Podíl na HDP – neživotní pojištění Share in GDP – non-life insurance	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	1,8	1,9	2,0

Zdroj: ČNB, ČSÚ

Source: ČNB, ČSÚ

Pojišťovny podle kapitálu

Insurers by capital

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Tuzemské pojišťovny (bez ČKP) Domestic insurers (excluding ČKP)	35	35	34	33	33	33	34	35	36	36	36	35	34	33	32	30	28	28	27
z toho: s převažujícím zahraničním kapitálem of which: with majority international capital	19	18	19	19	20	20	21	24	24	24	24	22	22	21	18	16	15	15	13
s převažujícím tuzemským kapitálem with majority domestic capital	16	17	15	14	13	13	13	11	12	12	12	13	12	12	14	14	13	13	14
Pobočky pojišťoven z EU a třetích států Branches of insurers from the EU and third countries	8	7	8	7	12	16	18	18	17	17	18	18	18	20	23	24	21	20	20

Zdroj: ČNB

Source: ČNB

Pojišťovny podle zaměření

Insurers by type of business

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Počet pojišťoven celkem (bez ČKP) Total number of insurers (excluding ČKP)	43	42	42	40	45	49	52	53	53	53	54	53	52	53	55	54	49	48	47
Životní Life	3	3	3	3	5	6	6	7	7	7	7	6	5	6	7	6	6	7	7
Neživotní Non-life	23	22	23	21	23	27	29	29	30	31	32	32	32	32	34	34	29	27	26
Se smíšenou činností Combined business	17	17	16	16	17	16	17	17	16	15	15	15	15	15	14	14	14	14	14

Zdroj: ČNB

Source: ČNB

Vývoj předepsaného pojistného a HDP v ČR (%)

Development of written premiums and GDP in the Czech Republic (%)

	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Životní pojištění Life insurance	18,9	32,0	14,3	24,2	20,9	20,3	7,5	1,7	5,1	14,6	5,2	5,8	19,3	0,3	0,1	-0,7	-0,6	-12,4	-4,5	-3,4	-2,4	-5,0
Neživotní pojištění Non-life insurance	14,9	6,5	10,8	9,2	8,6	12,1	6,1	5,7	5,2	5,6	5,2	1,3	0,2	-1,3	-1,8	4,2	2,0	5,0	-3,7	6,4	6,7	13,2
Celkem Total	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	-0,9	1,9	0,8	-2,8	-4,0	2,4	3,2	6,6
HDP GDP	9,7	4,4	6,0	8,0	4,4	4,7	9,2	6,6	7,6	9,5	4,8	-2,3	0,8	1,8	0,6	0,9	5,3	6,5	3,7	5,9	5,5	6,2

Zdroj: ČNB, ČSÚ

Source: ČNB, ČSÚ

Struktura pojistného trhu - životní pojištění (%)

Insurance market structure - life insurance (%)

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Pojištění pro případ dožití a pro případ smrti nebo dožití Insurance on survival and death or survival	57,5	50,8	43,5	39,6	37,3	32,6	28,7	26,1	28,8	24,8	17,7	12,8	10,7	9,9	8,8
Pojištění spojené s investičním fondem Unit-linked insurance	16,8	24,0	34,0	37,9	40,1	47,3	50,8	52,6	48,5	51,9	55,9	59,2	59,4	57,5	54,8
Doplňková pojištění k životnímu pojištění Supplementary insurance	11,4	11,5	10,5	10,8	11,6	11,1	12,2	12,9	14,2	15,3	17,6	19,8	21,5	23,9	27,2
Důchodové pojištění Pension insurance	6,2	5,9	4,8	4,3	3,8	2,9	2,6	2,5	2,5	2,2	2,3	2,3	2,3	2,2	2,0
Svatební pojištění nebo pojištění prostředků na výživu dětí Marriage insurance, birth insurance	5,5	5,2	4,5	4,2	3,7	2,7	2,3	2,0	1,7	1,4	1,4	1,3	1,2	1,1	0,9
Pojištění pro případ smrti Insurance on death	1,7	2,1	2,3	2,8	3,1	3,2	3,2	3,6	4,1	4,2	5,1	4,6	4,9	5,4	6,3
Kapitálové činnosti Capital operations	0,9	0,5	0,4	0,4	0,4	0,3	0,2	0,2	0,2	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Zdroj: ČAP

Source: ČAP

Struktura pojistného trhu - neživotní pojištění (%)

Insurance market structure - non-life insurance (%)

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla Motor third party liability insurance	30,5	30,4	29,9	29,0	29,0	27,1	25,2	25,1	25,1	25,7	25,2	24,7	24,2	24,2	24,5
Havarijní pojištění pozemních vozidel kromě kolejových Motor damage insurance except rolling stock	21,2	21,0	20,8	20,4	19,9	18,6	17,9	18,7	18,5	18,3	18,7	19,7	20,0	20,6	21,1
Pojištění majetku Property insurance	24,4	23,4	22,2	22,7	23,7	23,9	24,8	24,9	25,2	25,2	24,6	23,9	23,6	23,3	22,7
Všeobecné pojištění odpovědnosti za škodu General liability insurance	6,0	5,7	5,7	5,9	6,3	6,9	6,8	7,4	7,6	7,8	7,9	8,0	8,0	8,1	8,0
Ostatní Others	11,0	12,4	14,0	14,2	13,5	16,0	17,2	15,6	15,3	14,7	15,3	15,3	15,8	15,2	15,1
Zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele Mandatory employer's liability insurance	6,9	7,1	7,4	7,8	7,6	7,5	8,1	8,3	8,3	8,3	8,3	8,4	8,4	8,6	8,6

Zdroj: ČAP

Poznámka: Všeobecné pojištění odpovědnosti bez zákonného pojištění odpovědnosti zaměstnavatele.

Source: ČAP

Note: General liability insurance without the mandatory employer's liability insurance.

Průměrné pojistné na jednoho obyvatele, včetně zdravotního pojištění (€)

Premiums per capita incl. health insurance (€)

	2000	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
EU	1 652	1 955	2 118	2 211	1 911	1 995	2 064	2 013	2 008	2 046	2 160	2 251	2 182	2 266	2 424
ČR Czech Republic	193	382	413	452	473	498	569	549	557	523	522	487	479	529	540
Estonsko Estonia	74	189	176	280	244	230	222	209	220	236	259	267	269	247	315
Kypr Cyprus	822	787	820	943	995	1 022	1 031	1 023	970	886	868	791	819	1 021	1 065
Polsko Poland	134	202	252	285	359	315	338	336	382	350	335	329	302	380	366
Slovensko Slovenia	471	774	862	942	1 004	1 019	1 023	987	982	941	920	936	962	1 013	1 104

Zdroj: IE

Source: IE

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

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

	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
ČR - podíl na HDP - pojistné celkem CR - total premiums	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	2,9	3,0	2,9
ČR - podíl na HDP - neživotní pojištění CR - non-life insurance	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	1,8	1,9	2,0
ČR - podíl na HDP - životní pojištění CR - life insurance	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	1,1	1,1	0,9
EU - podíl na HDP - pojistné celkem EU - total premiums	6,7	7,0	7,1	7,7	8,5	8,1	8,3	8,3	8,0	8,1	8,3	8,4	7,3	8,1	8,1	7,6	7,4	7,7	7,8	7,7	7,5	7,5	7,5	7,5
EU - podíl na HDP - neživotní pojištění EU - non-life insurance	3,1	3,0	3,0	2,9	2,9	3,0	3,1	3,3	3,1	3,0	3,1	2,9	2,9	3,1	3,1	3,0	3,0	3,1	3,0	2,9	3,1	3,1	3,1	3,1
EU - podíl na HDP - životní pojištění EU - life insurance	3,6	4,0	4,1	4,8	5,6	5,1	5,2	5,0	4,9	5,1	5,2	5,5	4,4	5,0	5,0	4,6	4,4	4,6	4,8	4,8	4,4	4,4	4,3	4,3

Zdroj: IE, Eurostat

Poznámka: Hodnoty EU v roce 2019 - pouze hrubý odhad.

Source: IE, Eurostat

Note: 2019 EU figures - rough estimate.

Technické rezervy členů ČAP (tis. Kč)

ČAP members' technical provisions (CZK ths)

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Celkem Total	117 100 238	134 928 861	157 473 421	176 285 187	198 574 817	221 470 090	253 035 567	261 489 631	273 475 610	289 042 478
Životní pojištění Life insurance	86 330 280	97 768 694	110 849 306	125 421 357	139 253 358	162 964 889	182 887 012	197 408 214	204 843 411	222 480 829
z toho: technická rezerva v životním pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník of which: technical provision where the policyholders bear the investment risk	1 650 465	2 547 689	3 628 059	5 002 209	7 543 783	12 053 208	18 545 544	26 901 543	29 388 794	42 572 329
Neživotní pojištění Non-life insurance	30 769 958	37 160 167	46 624 115	50 863 830	59 321 459	58 505 201	62 261 790	64 081 417	68 632 200	66 561 649

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Celkem Total	303 345 437	313 648 913	329 424 613	333 453 058	334 905 298	329 857 786	330 472 902	331 756 965	323 155 342	327 227 585
Životní pojištění Life insurance	245 771 093	256 958 695	272 798 554	278 629 810	279 915 500	274 323 323	273 607 635	272 333 489	260 657 362	263 239 179
z toho: technická rezerva v životním pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník of which: technical provision where the policyholders bear the investment risk	57 693 313	65 080 868	75 818 799	80 625 825	78 012 622	79 923 062	83 850 295	88 653 459	83 886 140	93 595 329
Neživotní pojištění Non-life insurance	57 574 344	56 690 218	56 626 059	54 823 248	54 989 798	55 534 463	56 865 267	59 423 476	62 497 980	63 988 406

Zdroj: ČAP

Source: ČAP

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

Development of assets and financial investments - ČAP members (CZK ths)

	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Aktiva celkem Total assets	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	335 615 214	358 373 523
Finanční umístění celkem Total financial investments	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	270 148 390	287 357 371
Dluhové cenné papíry Debt securities	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	196 924 809	217 761 320
Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly Shares and other variable yield securities, other interests	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	28 896 935	23 040 277
Finanční umístění v podnikatelských skupeních Financial investments in business groups	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	10 453 900	13 175 529
Depozita u finančních institucí Deposits with financial institutions	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	21 517 551	24 334 085
Finanční umístění životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník Financial investments for life insurance where the policyholders bear the investment risk	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	26 970 891	29 474 003

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Aktiva celkem Total assets	384 477 542	404 100 904	408 488 797	435 277 069	439 790 816	447 031 411	446 299 243	452 906 776	474 220 043	480 483 049	454 441 312
Finanční umístění celkem Total financial investments	302 606 841	307 488 242	306 930 255	321 187 160	320 161 436	330 466 219	323 728 640	322 152 952	334 519 089	345 049 687	305 853 163
Dluhové cenné papíry Debt securities	242 747 972	247 739 563	253 493 904	264 609 028	260 367 967	270 910 924	261 305 292	256 981 598	245 496 707	240 785 974	226 053 539
Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly Shares and other variable yield securities, other interests	17 062 154	20 598 997	17 937 161	19 492 031	21 970 506	23 411 439	24 364 781	23 614 632	23 349 184	22 390 329	25 464 111
Finanční umístění v podnikatelských skupeních Financial investments in business groups	12 408 080	12 280 478	14 495 508	16 470 876	18 467 754	19 286 056	21 363 138	23 169 796	24 531 976	42 667 293	31 517 803
Depozita u finančních institucí Deposits with financial institutions	19 417 358	20 258 610	16 747 236	16 086 277	15 852 897	10 850 715	11 998 599	8 386 633	5 978 583	7 102 392	9 873 538
Finanční umístění životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník Financial investments for life insurance where the policyholders bear the investment risk	42 583 321	57 735 568	65 119 987	75 815 565	80 623 172	78 008 036	79 915 202	83 850 296	88 718 615	83 886 137	93 595 325

Zdroj: ČAP

Source: ČAP

**Vývoj předepsaného smluvního pojistného členů ČAP
upraveného podle metodiky ČAP (tis. Kč)**
**Development of written contractual premiums by ČAP members
according to ČAP methodology (CZK ths)**

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Předepsané smluvní pojistné celkem Total contractual premiums written	115 020 683	117 586 496	116 196 008	115 627 683	113 999 777	114 329 456	115 410 615	116 569 108	119 052 497	123 779 207	129 837 898	137 137 100
Předepsané smluvní pojistné neživotního pojištění Non-life contractual premiums written	73 145 521	73 857 822	71 492 617	69 052 154	67 697 044	67 839 583	69 209 217	71 943 479	75 381 842	80 074 555	85 778 100	92 005 448
Předepsané pojistné životního pojištění Life premiums written	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	43 704 652	44 059 798	45 131 652

Zdroj: ČAP

Source: ČAP

Neživotní pojištění členů ČAP - předepsané pojistné (tis. Kč)
ČAP members' non-life insurance (CZK ths)

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Pojištění úrazu Accident insurance	2 289 242	2 459 922	2 475 084	2 477 330	2 233 581	2 180 223	2 086 448	2 103 744	2 135 679	2 260 037	2 491 418	2 736 638
Pojištění nemoci (soukromé zdravotní pojištění) Sickness insurance (private health insurance)	1 632 137	1 755 351	2 587 588	2 594 272	2 562 819	2 446 168	2 365 725	2 392 940	2 436 845	2 511 658	2 822 828	3 029 828
Havarijní pojištění pozemních vozidel kromě kolejových Motor damage insurance except rolling stock	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	18 084 445	19 885 481	21 869 900
Pojištění majetku celkem Total property insurance	17 419 335	18 267 674	18 503 296	18 895 426	19 188 690	19 236 346	19 522 065	19 820 095	20 309 818	21 318 407	22 477 566	23 529 477
Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla Motor third party liability insurance	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	21 799 161	23 295 873	25 213 430
Všeobecná odpovědnost - podnikatelská pojištění General liability - industrial and business insurance	4 516 074	3 762 793	3 894 686	4 312 041	4 158 533	4 185 670	4 589 429	4 894 929	5 139 326	5 390 017	5 681 316	6 037 235

Zdroj: ČAP

Source: ČAP

**Životní pojištění členů ČAP - předepsané pojistné
upravené podle metodiky ČAP (tis. Kč)**
**ČAP members' life insurance - premiums written
according to ČAP methodology (CZK ths)**

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Životní pojištění celkem Total life insurance	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	43 704 652	44 059 798	45 131 652
Pojištění pro případ dožití a pro případ smrti nebo dožití Insurance on survival and death or survival	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	5 097 835	4 662 222	4 225 187
Pojištění spojené s investičním fondem Unit-linked insurance	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	22 336 249	22 080 574	20 552 264
Doplňková pojištění k životnímu pojištění Supplementary insurance	6 137 045	6 879 963	7 670 844	8 650 618	9 480 636	10 163 579	10 621 326	10 839 782	11 295 046	11 789 369	12 666 138	15 314 440

Zdroj: ČAP

Source: ČAP

Kontakty

Contacts

Česká asociace pojišťoven
Czech Insurance Association

Main Point Pankrác
Milevská 2095/5
140 00 Praha 4

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

www.cap.cz

Výroční zpráva
Annual Report

2019

Česká asociace pojišťoven
Czech Insurance Association

Sazba
Typeset
Identita, s. r. o.
www.identitaweb.cz

***Výroční zpráva ČAP 2019 se nachází na:
<http://www.cap.cz/o-nas/vyrocní-zpravy>***