



Česká asociace
pojišťoven

2018



Výroční zpráva
Annual Report

Obsah

Úvod	
4	Úvodní slovo prezidenta
6	Úvodní slovo výkonného ředitele
8	Vývoj národního hospodářství
Pojistný trh	
13	Pojišťovny
16	Výsledky českého pojistného trhu
17	Vývoj předepsaného pojistného a pojistného plnění
19	Struktura pojistného trhu
22	Český pojistný trh a EU
27	Regulace pojištnictví ČR a EU
Česká asociace pojišťoven a její členové	
35	Orgány a organizační struktura
37	Hlavní aktivity ČAP
48	Členové a jejich výsledky
56	Řádní členové
64	Členové se zvláštním statutem
66	Přehled pojistných produktů
Statistická část	
73	Výsledky členů ČAP
85	Základní údaje členů ČAP
86	Doplňkové tabulky

Content

Introduction	
4	Foreword from the President
6	Foreword from the CEO
8	Development of National Economy
Insurance Market	
13	Insurance Companies
16	Results of Czech Insurance Market
17	Development of Written Premiums and Claims Paid
19	Insurance Market Structure
22	The Czech Insurance Market and the EU
27	Regulation of Insurance Sector in the Czech Republic and the EU
Czech Insurance Association and its Members	
35	Corporate Governance and Organisation Chart
37	Key Activities of ČAP
48	ČAP Members and their Results
56	Regular Members
64	Special Status Members
66	Insurance Products Overview
Statistics	
73	ČAP Members' Results
85	ČAP Members' Profiles
86	Supplementary Charts

Úvod

Intro- duction

Úvodní slovo prezidenta



V roce 2018 pojišťovnický sektor čelil mnoha výzám, především nutnosti absorbovat všechny regulatorní předpisy. Jsem přesvědčen, že pojišťovny vše zvládají dobře, zdůraznil bych však, že pokud budou neustále růst požadavky na trh, co má plnit, a také na klienta, co všechno si má přečíst, mohou být obě tyto klíčové skupiny uvedenými nároky přehlceny. V tomto ohledu byla a je významnou směrnicí IDD, která zásadně ovlivní distribuci pojistných produktů a která představuje pro pojišťovny i zprostředkovatele příležitost zapracovat na kvalitě obchodu – zejména aby klient dostával skutečně špičkovou službu i produkty, rozuměl jim a byl pojištěním adekvátně chráněn za přijatelných podmínek, včetně ceny. Zákazníci takové služby zcela po právu očekávají a věřím, že ve většině případů je dostávají. Trh ovšem odpovídá za to, aby je dostali pokaždé a všude.

Dle zákona o distribuci pojištění a zajištění se získání odborných znalostí a dovedností nutných ke zprostředkování pojištění

Foreword from the President

In 2018, insurance sector faced several challenges, mainly absorbing all regulatory requirements. I am convinced that insurance companies coped well, however, I would like to point out that should the requirements for the market that are to be fulfilled and for the clients in terms of what they have to read, both these key groups may be overloaded by such requirements. In this respect the IDD Directive has been crucial as it will significantly influence the distribution of insurance products and it is an opportunity for insurers and intermediaries to improve the business quality, mainly by providing top service and products to clients, who will understand them and who will be covered by adequately under acceptable conditions including price. Clients have full right to expect such service, and they are getting it usually. Nevertheless, the market is responsible for providing them all the time and everywhere.

Based on the Insurance Distribution Act, professional knowledge and skills

needed for insurance intermediation are tested according to new, stricter criteria. The Czech Insurance Association (ČAP) would like to keep offering the professional exams as a follow-up of its previous educational activities, and therefore it applied with the Czech National Bank for accreditation for organising exams as well as for programmes of subsequent education. ČAP's goal is to provide a comprehensive service including exams and subsequent education to the insurance sector, a service that is able to absorb the testing of all insurance internal networks. Therefore, it started with preparation of the system called ČAP Academy, in which the applicants may sign up for the tests and where they will find all needed information and study documents at one place.

Further long-term ČAP's efforts aiming at the improvement of insurance market comprise is the possibility of out-of-court settlement of disputes from non-life insurance, namely the ČAP

prokazuje na základě nových, přísnějších kritérií. ČAP by v návaznosti na své předchozí vzdělávací aktivity chtěla odborné zkoušky nabízet i nadále, proto u ČNB podala žádost o udělení akreditace k pořádání zkoušek a také programů následného vzdělávání. Cílem ČAP je poskytnout kompletní službu zkoušek a následného vzdělávání schopnou pojmout přezkoušení všech interních sítí pojišťoven. V této souvislosti započala přípravu systému s názvem „Akademie ČAP“. Jeho prostřednictvím se zájemci budou moci k uvedeným zkouškám přihlašovat a najdou na jednom místě také potřebné informace a podklady ke studiu.

Dalším zásadním počinem v dlouhodobém úsilí ČAP o kultivaci pojistného trhu je možnost mimosoudního řešení sporů pro oblast neživotního pojištění – Kancelář ombudsmana ČAP. Ve spolupráci s výkonným výborem Legislativní sekce byla stanovena právní forma kanceláře (ústav) i forma rozhodování (mediace a dohoda). Po implementační analýze následovala administrativní, IT a věcná příprava všech oblastí činnosti ústavu, včetně podání žádosti na Ministerstvo průmyslu a obchodu ČR k pověření ústavu jakožto subjektu ADR, aby kancelář mohla svoji činnost zahájit v roce 2019. Věřím, že lze spory řešit smírně a dosáhnout výsledku uspokojivého pro obě strany.

V listopadu 2018 ČAP uspořádala 3. konferenci pojistného trhu, zaměřenou

na rizika autonomního řízení a na to, jak mohou pojišťovny a jejich produkty podpořit snižování těchto hrozeb. Asociace tak pokračuje v nastolování podstatných témat současnosti i budoucnosti, pomáhá pojišťovnám uvědomit si nadcházející změny v našem oboru a snaží se přispět k tomu, aby na ně byl pojistný trh připraven. Není pochyb o tom, že otázky nejen autonomních vozidel, ale také např. kybernetických rizik a soukromého zdravotního pojištění vyžadují ze strany ČAP patřičnou míru koordinace. Jsem proto rád, že aktivity ČAP a jejich přínos celému našemu odvětví zajímají nejen pojišťovny, ale i zajišťovny, neboť novým členem ČAP se zvláštním statutem se v roce 2018 stala VIG RE zajišťovna.

Závěrem bych chtěl všem kolegyním a kolegům jak z asociace, tak z jednotlivých pojišťoven poděkovat za to, že každý den svojí prací, profesionalitou a odhodláním přispívají k tomu, že český pojistný trh je úspěšný, silný a stabilní.



Ing. Martin Diviš, MBA

prezident České asociace pojišťoven
Czech Insurance Association President

Ombudsman's Office. In cooperation with the Executive Committee of the Legal Section, the legal form of the office (institute) as well the decision making form (mediation and agreement) were defined. The implementation analysis was followed by administrative, IT and material preparation of all institute activities, including applying with the Ministry of Industry and Trade to check the institute as an ADR body so that the institute could start in 2019. I believe that disputes can be settled amicably and that the settlement can be satisfactory for both sides.

In November, the 3rd Insurance Market Conference organised by ČAP focusing on risks of autonomous driving and on how to understand upcoming risks of autonomous driving and how insurance companies and their products may reduce such threats. ČAP keeps on opening significant current and future topics, it helps insurance companies to be aware of coming changes in our business and it contributes to the readiness of the insurance market for those changes. There are no doubts that the issue of autonomous vehicles, cyber risks and private health insurance requires a certain level of coordination from ČAP.

Therefore, I am pleased that ČAP's activities and the benefits thereof are of interest both for insurance companies

and re-insurance companies, as VIG RE became a new ČAP member with special status in 2018.

Finally, I would like to thank to all colleagues both from ČAP and individual insurance companies for contributing with their everyday work, professional skills and dedication to the insurance market being successful, robust and stable.

Úvodní slovo výkonného ředitele



Na základě interní analýzy jsme v asociaci identifikovali v uplynulém roce potenciál pro komerční pojišťovny v oblasti soukromého zdravotního pojištění a produktů dlouhodobé sociální a zdravotní péče, které představují dvě z našich prioritních témat. Ústřední potenciál a možnosti soukromého zdravotního pojištění spatřujeme v krytí následujících skupin rizik: a) péče nehrazené z veřejného zdravotního pojištění, b) pojištění spoluúčasti (doplatky na léky, bílé plomby apod.), c) pojištění proti regulacím (regulační poplatky), d) plného pojištění (v případě vystoupení z veřejného systému). Základní společenský přínos celé iniciativy spočívá v nalezení cesty, jak legálně a transparentně vnést do českého zdravotnictví další potřebné prostředky, jež v celém systému potenciálně chybějí.

Rok 2018 byl také významný z hlediska aktivizace sekcí a pracovních skupin asociace. Nově vznikla Sekce distribuce, které byly přiřazeny pracovní skupiny Zprostředkovatelé a Procesy. Sekce bude

Foreword from the CEO

Last year, we identified – based on internal analysis – a potential for commercial insurance companies for private health insurance and long term social and health care products that belong to two of our priority topics. We see the main potential and possibilities of private health insurance in covering the following groups of risks: a) care not covered under the public health insurance, b) deductible insurance (surcharges for medications, white fillings, etc.), c) insurance against regulations (regulatory fees), and d) full insurance (if leaving the public health insurance). The basic social benefit of the entire initiative lies in finding a way of introducing other needed finances missing potentially in the system, and to do so legally and transparently.

2018 was an important year also from the perspective of activating sections and working groups of the Association. A new Distribution Section with assigned working groups of Intermediaries and Processes was set up. The Section will

handle issues relating to insurance and re-insurance distribution, mainly practical application of EU and national regulations, and to due diligence within distribution also from consumers' perspective. Distribution Section is chaired by Eva Poláčková, Director of Sales Support Department in Kooperativa. Major changes also included the dissolution of the Insurance Fraud Section and establishment of Security Section, chaired by Michael Maierl from Česká pojišťovna; this Section is to handle the agenda of insurance market security, mainly the insurance fraud prevention, AML, cyber security and international sanctions. The Section will prepare documents for amendment of legal regulations, cooperate with state administration bodies, prepare methodological recommendations and provide for information sharing. The members of Insurance Fraud Section are newly assigned under the Insurance Fraud Prevention working group that is newly subordinated to Security Section. AML working group was also transferred

řešit otázky spojené s distribucí pojištění a zajištění, zejména pak s praktickou aplikací unijní i národní regulace, a záležitosti odborné péče v distribuci, a to i z pohledu spotřebitele. Předsedkyní Sekce distribuce byla jmenována Eva Poláchová, ředitelka úseku podpory obchodu Kooperativa pojišťovny. Další podstatnou změnu představovalo zrušení Sekce prevence pojistného podvodu, a naopak zřízení Sekce bezpečnosti, jejímž předsedou byl jmenován Michael Maierl z České pojišťovny a která zastřeší agendu bezpečnosti pojistného trhu, především oblast prevence pojistného podvodu, AML, kybernetické bezpečnosti a mezinárodních sankcí. Za tímto účelem bude sekce připravovat podklady pro změnu právních předpisů, spolupracovat s orgány státní správy, připravovat metodická doporučení a zabezpečovat výměnu příslušných informací. Členové Sekce prevence pojistného podvodu jsou nově zařazeni pod pracovní skupinu Prevence pojistného podvodu, která je Sekci bezpečnosti podřízena. Pod Sekci bezpečnosti byla přesunuta také pracovní skupina AML a dále byla nově zřízena pracovní skupina Kybernetická bezpečnost.

Řidiči na českých silnicích způsobí ročně až 10 000 nehod, jejichž příčinou je používání mobilního telefonu při řízení, proto jsme v květnu 2018 spustili kampaň #nepozornostzabíjí, abychom na uvedené riziko upozornili. Na kampani jsme spolupracovali s oddělením BESIP

Ministerstva dopravy ČR a s dopravní policií Policejního prezidia ČR. Jejím prostřednictvím asociace úspěšně apelovala na změnu chování řidičů, tj. aby nepoužívali mobilní telefon za volantem.

Díky svému přestěhování do Main Point Pankrác, Milevská 2095/5, 140 00 Praha 4, asociace získala variabilnější prostory zahrnující např. nový coworking a zasedací místnosti s vyšší kapacitou osob. Uspořádání kanceláří zlepšilo spolupráci napříč týmem ČAP/ČKP/SUPIN.

S radostí vnímám, že je asociace i nadále považována za centrum expertizy, ať už ze strany členských pojišťoven, jejich zaměstnanců, médií, odborníků, či občanů. V uplynulém roce jsme všichni aktivně pracovali na zlepšování obrazu pojišťovnictví a na jeho přiblížení odborné i laické veřejnosti.

Mgr. Jan Matoušek

výkonný ředitel České asociace pojišťoven
Czech Insurance Association CEO

under the Security Section, and Cyber Security working group was set up.

Drivers on Czech roads cause over 10,000 accidents every year because using mobile phone while driving. Therefore, we launched the #distractionkills (#nepozornostzabíjí) campaign in May 2018, in order to raise awareness of this risk. We cooperated on the campaign with the BESIP department of the Ministry of Transport and road police of Police Presidium. By this successful campaign the Association appealed to drivers to change their behaviour, i.e. not to use mobile phones while driving.

Moving to a new address at Main Point Pankrác, Milevská 2095/5, 140 00 Praha 4, means that the Association has new, more variable premises including new co-working and meeting rooms with higher capacities. The distribution of offices improved the cooperation within the ČAP/ČKP/SUPIN team.

I am happy to see that ČAP is considered to be a centre of expertise by member insurance companies, their employees, the media, experts as well as by the public. Last year, we all worked hard to improve the image of insurance business and to bring it closer to experts and public.

Vývoj národního hospodářství

Ekonomický růst ČR měřený změnou reálného HDP se meziročně snížil o 1,5 p. b., když klesl z 4,4 % v roce 2017 na aktuálních 2,9 % – i tak ovšem překonává průměr EU o 0,9 p. b. Tímto výsledkem se ČR i nadále řadí mezi ekonomicky úspěšnější evropské státy a stále převyšuje hospodářským růstem nejen většinu zemí západní Evropy, ale také další vyspělé ekonomiky, např. Japonsko (+1 %), resp. vyrovnává USA (také +2,9 %). V sousedních zemích Vísegrádské skupiny nastal výraznější posun, když polský HDP rostl o 5,1 %, maďarský o 4,9 % a slovenský o 4,1 %. Celkově byl ale vývoj vyrovnanější než v předchozích letech. Ve všech sledovaných zemích, s výjimkou ČR, byla meziroční změna růstu HDP do 1 p. b.

HDP ČR vyjádřený v běžných cenách dosáhl v roce 2018 hodnoty 5,3 bil. Kč. Rostly výdaje na konečnou spotřebu (+3,3 %), a to především spotřebu domácností (+3,2 %). Dalšími prorůstovými faktory byly zahraniční poptávka a investiční aktivita. To souvisí i s vývojem na pracovním trhu. Obecná

míra nezaměstnanosti se dále snížila na 2,3 % a opět pokořila nejen rekordní hodnotu z roku 2017, ale byla také nejnižší v celé EU, navíc hluboko pod unijním průměrem ve výši 6,6 %. Zároveň zrychleně rostla i průměrná hrubá nominální mzda (meziročně o +8,1 %, reálně o +5,9 %). 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 4,6 % a dovoz o 6,1 %. Růst HDP povzbudilo i navyšování investic, kdy především výdaje na tvorbu hrubého fixního kapitálu meziročně rostly o 10,5 %.

Vývoj české ekonomiky byl dále stimulován růstem tržeb ve všech sledovaných odvětvích, včetně zemědělství. Tržby v průmyslu se zvýšily o 3,6 % (+7,2 % v roce 2017) a ve službách o 2,7 % (+3,9 % v roce 2017). Vývoj tržeb v zemědělství

Development of National Economy

The economic growth of the Czech Republic measured by real GDP change dropped by 1.5 p.p. year-on-year, as it declined from 4.4% in 2017 to current 2.9%; nevertheless, it exceeded the EU average by 0.9 p.p. This result ranks the Czech Republic among European countries with successful economy, and it excels both the majority of Western Europe and other developed economies such as Japan (+1%) or levels up with the USA (also +2.9%). In the Visegrad Group neighbours, there was a major development as the Polish GDP grew by 5.1%, Hungarian by 4.9% and Slovak by 4.1%. Overall, the development was more balanced as compared to the past years. In all monitored countries except for the Czech Republic, the year-on-year change in GDP growth did not exceed 1 p.p.

In 2018, Czech GDP in current prices reached CZK 5.3b. Final consumption expenses (+3.3%) grew mainly due to the consumption of households (+3.2%). Other positive factors comprise foreign demand and investment activity. This

relates to the development on the labour market. General unemployment was dropping further to 2.3% and again it broke not only the record of 2017 but it was the lowest in the entire EU and far below the EU average of 6.6%. The gross nominal average salary grew rapidly (by 8.1% year-on-year and in real by 5.9%). The lack of available labour force still poses a significant risk to further development of the Czech economy, as it keeps generating increasing pressure on average salaries and reduces corporate profitability. A major factor with variable dynamics remains the foreign trade development; goods and service export and import grew year-on-year by 4.6% and 6.1%, respectively. GDP growth was boosted also by growing investments, where the expenditure for gross fixed capital formation grew by 10.5% year-on-year.

Czech economy development was further stimulated by growing revenues of all monitored sectors, including agriculture. Industrial and service revenues grew by

po loňském poklesu o 1,1% změnil trend a zaznamenal výrazné navýšení (o 4,6 %). Nejvíce posílila stavební produkce, která se definitivně vzpamatovala z výrazné ztráty v roce 2016 a po navýšení o 8,9 p. b. v roce 2017 potvrdila meziroční růst o aktuálních 9,2%.

Průměrná míra inflace v roce 2018 jen těsně překonala inflační cíl ČNB (2 %), když se meziročně navýšila o 2,1 %. Potvrdil se tak zvrát několikaletého trendu z konce roku 2016, kdy index spotřebitelských cen začal významně růst nad 2% hodnoty. Vývoj inflace v roce 2018 ovlivnil zejména růst cen bydlení (nájemné zdražilo o 3,3%)

a také energií. Nejvíce se navýšila cena elektřiny (meziročně o 5,6 %). Zvýšení cen vodného, stočného, tepla a teplé vody se pohybovalo mezi 1 a 2%. Významně rostly i ceny pojištění (+6,4%) a finančních služeb (+4,3 %). Vliv na cenovou hladinu mělo i zdražování alkoholických nápojů a tabákových výrobků (+2,8 %). Náklady na dopravu zpomalily růst na 1,6 %, zatímco se výrazněji projevily nárůst cen stravovacích (+3,9%) a ubytovacích služeb (+3,5 %). Protichůdně působil jen pokles cen některých potravin a drobné zlevnění zemního plynu (-0,2 %). I nadále rostly ceny nemovitostí, a to především z důvodu jejich přetrvávajícího nedostatku na trhu spolu s aktuálně zvýšenou

3.6% (+7.2% in 2017) and 2.7% (+3.9% in 2017), respectively. After the decline by 1.1% in 2017, agricultural revenues development changed its trend and recorded a significant growth (by 4.6%). The biggest growth was recorded by construction industry that definitely recovered from a major loss in 2016 and after growing by 8.9 p.p. in 2017, it recorded a year-on-year growth of 9.2%.

In 2018, average inflation only slightly exceeded the inflation target of 2% set by the Czech National Bank (CNB), as it grew by 2.1% year-on-year. This confirmed the turn of long-term trend from 2016, as the index of consumer

prices started to grow significantly over 2%. In 2018, the inflation development influenced mainly the growth of housing (rent grew by 3.3%) and energy costs. Electricity prices recorded the highest growth (5.6% year-on-year). Water, heat and hot water prices grew by 1 to 2%. Prices of insurance (+6.4%) and financial services (+4.3%) grew significantly. Prices in general were also influenced by growing prices of alcoholic beverages and tobacco products (+2.8%). Growth of transport costs slowed down to 1.6%, while catering (+3.9%) and accommodation service (3.5%) grew significantly. Contradicting effect was generated only by dropping prices of

Vývoj národního hospodářství

Zdroj: ČSÚ

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
HDP, běžné ceny (mld. Kč) GDP, current prices (CZK billion)	4 024,1	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	5 304,4
HDP na obyvatele, běžné ceny (tis. Kč) GDP per capita, current prices (CZK thousand)	385,8	374,6	376,8	384,3	386,3	389,9	409,9	435,9	451,3	476,6	499,2
HDP, běžné ceny, meziroční změny (%) GDP, current prices, year-on-year changes (%)	4,8	-2,3	0,8	1,8	0,6	0,9	5,3	6,5	3,7	5,9	5,1
HDP, reálně, meziroční změny (%) GDP, factual, year-on-year changes (%)	2,7	-4,8	2,3	1,8	-0,8	-0,5	2,7	5,3	2,5	4,4	2,9
Průmysl – tržby, běžné ceny, meziroční změny (%) Industry, current prices, year-on-year changes (%)	-0,3	-15,9	9,5	7,6	1,7	1,5	8,9	2,0	1,2	7,2	3,6
Služby – tržby, reálně, meziroční změny (%) Services, factual, year-on-year changes (%)	0,2	-9,9	-1,4	-1,9	-0,4	-0,2	1,0	2,8	1,1	3,9	2,7
Míra inflace, průměr, meziroční změny (%) Inflation rate, average, year-on-year changes (%)	6,3	1,0	1,5	1,9	3,3	1,4	0,4	0,3	0,7	2,5	2,1
Ceny průmyslových výrobců, průměr, meziroční změny (%) Industrial producers' prices, average, year-on-year changes (%)	4,5	-3,1	1,2	5,6	2,1	0,8	-0,8	-3,2	-3,3	1,8	2,0
Podíl nezaměstnaných osob, průměr (%) Ratio of unemployed persons, average (%)	4,1	6,1	7,0	6,7	6,8	7,7	7,7	6,6	5,6	4,3	3,2
Obecná míra nezaměstnanosti, průměr (%) General unemployment rate, average (%)	4,4	6,7	7,3	6,7	7,0	7,0	6,1	5,0	4,0	2,9	2,3
Saldo státního rozpočtu k HDP (%) State budget balance to GDP ratio (%)	-0,5	-4,9	-3,9	-3,5	-2,5	-2,0	-1,8	-1,4	1,3	-0,1	0,1
Běžný účet platební bilance k HDP (%) Payment balance current account to GDP ratio (%)	-1,9	-2,3	-3,6	-2,1	-1,6	-0,5	0,2	0,2	1,6	1,7	0,3
Vývoz zboží a služeb, reálně, meziroční změny (%) Export of goods and services, factual, year-on-year changes (%)	4,2	-9,8	14,8	9,1	4,2	0,3	8,6	6,1	4,3	6,8	4,6
Dovoz zboží a služeb, reálně, meziroční změny (%) Import of goods and services, factual, year-on-year changes (%)	3,2	-11,0	14,8	6,7	2,6	0,2	10,0	6,9	2,8	6,0	6,1

Development of National Economy

Source: CSO

atraktivitou pro nákup jako investiční příležitosti, a to navzdory 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 výrobců (+2 %). Naopak ceny zemědělských výrobců po loňském skokovém navýšení stagnovaly (+0,1 %). Více se navýšily i ceny stavebních prací (+3,2%) a tržních služeb (+1,8 %). V kontrastu toho mírně poklesly ceny vývozu (-0,3%) a dovozu (-0,7%) zboží.

ČNB v reakci na výkon české ekonomiky a vývoj inflace opět zpříšňovala měnové podmínky. V roce 2018 přistoupila celkem k pěti zvýšením měnověpolitických sazeb. Dvoutýdenní reposazba ke konci roku činila 1,75 % p. a. a během 1. poloviny 2018 dále stoupla na 2%. Navíc od ukončení jednostranného kurzovního závazku ČNB udržovat kurz koruny vůči euru na hladině kolem 27Kč za euro pokračovalo v dubnu 2017 posilování české koruny vůči euru na průměrných 25,6Kč / 1 euro (+2,6 %).

certain food and moderately dropping gas prices (-0.2%).

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 increasing mortgage rates and launching preventative measures such as stricter conditions applicable to mortgages. Higher inflation is already reflected in the growing industrial producers' prices

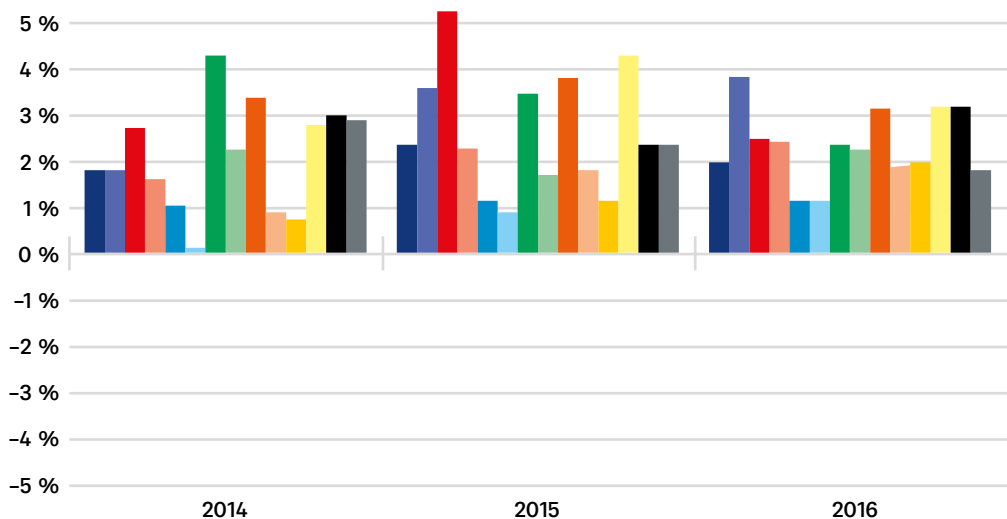
(2%); on contrary, agricultural producers' prices stagnated (+0.1%) after last year's major leap.

Similarly, prices of construction and market services grew by 3.2% and 1.8%, respectively. On contrary, export and import prices dropped slightly, namely -0.3% and -0.7%, respectively.

As a reaction to Czech economy performance and inflation development, CNB re-introduced stricter monetary

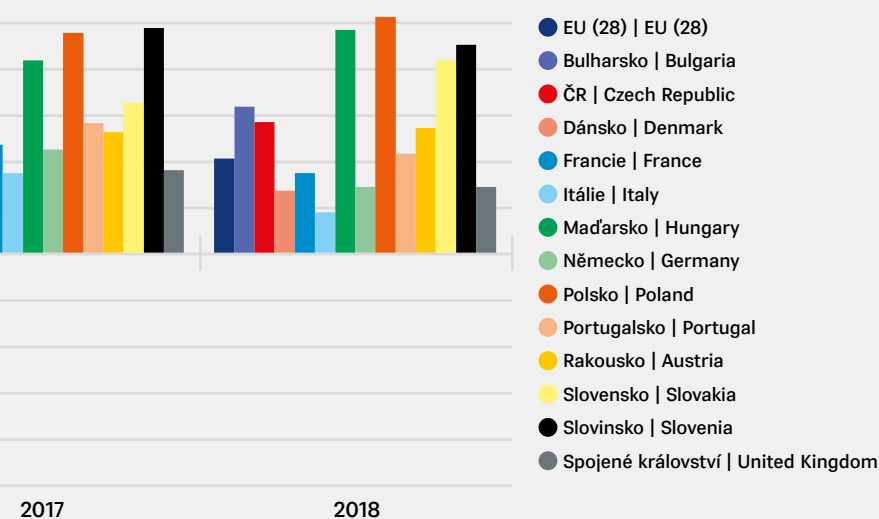
Meziroční míra reálného růstu HDP (%)

Zdroj: Eurostat



Year-on-year real GDP growth (%)

Source: Eurostat



V oblasti vnějších vztahů dosáhla ČR i přes zhoršení situace v roce 2018 kladného salda. Poměr přebytku běžného účtu platební bilance k HDP dosáhl hodnoty 0,3% (meziročně se sice snížil, ale zůstal kladný). Přebytek bilance zboží a služeb klesl z 386,8 mld. Kč v roce 2017 na aktuálních 337,9 mld. Kč (především vlivem vyšší tuzemské poptávky po dovozech, ovlivněné růstem domácích investic i spotřeby). Spolu s tím se ke konci roku 2018 dále prohloubil schodek bilance prvotních a druhotných

důchodů se zahraničím, z -303,4 mld. Kč na -322,4 mld. Kč. Přes tento meziroční vývoj však saldo zboží a služeb již pátým rokem převýšilo schodek prvotních a druhotných důchodů a saldo běžného účtu tak zůstalo kladné.

Zdroj: ČNB (*Zpráva o výkonu dohledu nad finančním trhem 2018*), MF (*Zpráva o vývoji finančního trhu 2018*), ČSÚ

conditions. In 2018, it increased five times the monetary policy rates. Two-week repo-rate amounted to 1.75% p.a. at the yearend and during first half of 2018 it kept growing to 2%. Moreover, since terminating the unilateral exchange rate commitment to keep the exchange rate around CZK 27 for EUR 1, the Czech koruna kept strengthening to the average exchange rate of CZK 25.6 for EUR 1 (+2.6%) in April 2017.

The Czech Republic achieved positive balance in external relations in spite of deteriorated situation in 2018. The ratio between the balance of current account excess of payment balance and GDP reached 0.3% (it dropped year-on-year, but it remained positive). Goods and services balance excess dropped

from CZK 386.8b in 2017 to current CZK 337.9b (mainly due to higher domestic demand for import that was influenced by growing domestic investments and consumption). Moreover, at the end of 2018, the deficit of primary and secondary pensions with foreign countries grew from CZK -303.4b to CZK -322.4b. In spite of the year-on-year development, the goods and services balance exceeded the deficit of primary and secondary pensions for the fifth year in a row and the current account balance remained positive too.

Source: CNB (*2018 Report on Supervising Financial Market*), MF (*2018 Report on Financial Market Development*), CSU

Pojistný trh

Insurance Market

Pojišťovny

V roce 2018 působilo na českém pojistném trhu podle údajů ČNB celkem 49 subjektů (48 pojišťoven), z toho 28 tuzemských pojišťoven. Počet poboček zahraničních pojišťoven se snížil z 21 na 20. Na českém trhu nadále působí jediná zajišťovna – VIG RE zajišťovna, a. s., s licencí ČNB.

Roku 2018 došlo k následujícím změnám struktury českého pojistného trhu: Činnost ukončily dvě pobočky z EU, a to AIG Europe Limited, organizační složka pro ČR, a Stewart Title Limited, organizační složka. Činnost do ČR notifikovala jedna nová pobočka z Lichtenštejnského knížectví – ASPECTA Assurance International AG, pobočka pro ČR. ČNB vedla řízení o žádosti pro novou životní pojišťovnu na českém trhu – Simplea pojišťovnu, a. s., která je 100% dceřinou společností Partners Financial Services, a. s. Významnou událostí byla probíhající fúze Kooperativa pojišťovny, a. s., s Pojišťovnou České spořitelny, a. s., náležejících do skupiny Vienna Insurance Group. Tři tuzemské

pojišťovny měly pobočku na Slovensku a jednu pobočku v Polsku. Ke konci roku 2018 provozovalo služby bez založení pobočky na území hostitelských členských států EU 20 tuzemských pojišťoven (započítány jsou dvě pobočky zahraničních pojišťoven).

Počet pojišťoven a poboček pojišťoven z jiných členských států EU a EHP, které mohou působit na českém trhu na základě přeshraničního poskytování služeb, se opět zvýšil, z 890 na 966, což představuje meziroční nárůst o 8,5%. Ty se ve své činnosti zaměřují zejména na oblast neživotního pojištění a rozsah poskytovaných obchodů je odhadován na jednotky miliard korun.

Vývoj počtu pojišťovacích zprostředkovatelů pokračoval v růstovém trendu, obdobně jako v předchozích letech. Ke konci roku 2018 bylo ČNB vydáno více než 185 000 licencí na vykonávání zprostředkovatelské činnosti, včetně výkonu samostatné činnosti likvidátora pojistných událostí.

Insurance Companies

Based on CNB data, in 2018 there were 49 companies (48 insurance companies) operating on the Czech market, out of which 28 domestic insurance companies. The number of subsidiaries of foreign insurance companies dropped from 21 to 20. On the Czech market, there is still only one reinsurance company, VIG RE zajišťovna, a. s., with licence from CNB.

In 2018, the Czech insurance market witnessed the following changes: two subsidiaries from the EU terminated their operation, namely AIG Europe Limited, organisation unit for CZ, and Stewart Title Limited, organisation unit. One new subsidiary from Lichtenstein started operating in CZ, namely ASPECTA Assurance International AG, branch for CZ; CNB processed one application for a new life insurance company, Simplea pojišťovna, a. s., that is a subsidiary fully owned by Partners Financial Services, a. s. Major event was the ongoing merger between Kooperativa pojišťovna, a. s., and Pojišťovna České spořitelny, a. s.,

both in the VIG Group. Three domestic insurance companies had a subsidiary in Slovakia and one subsidiary in Poland. YE 2018, 20 domestic insurance companies were providing services in EU hosting member states without setting up a subsidiary (two subsidiaries of foreign insurance companies are included).

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 again from 890 to 966, i.e. a year-on-year growth by 8,5%. These companies sell mainly non-life insurance with premiums not exceeding CZK 10b.

The numbers of insurance intermediaries kept growing similarly to previous years. At the YE 2018, CNB had issued over 185,000 licences for intermediation including independent loss adjusters. Natural persons prevail (approx. 95%) among the intermediaries.

Mezi zprostředkovateli mají jednoznačnou převahu fyzické osoby (cca 95 %).

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 zprostředkovatelé“), registrovaní u ČNB svými tzv. „zastoupenými“ (pojišťovny, samostatní zprostředkovatelé). Navíc podnikatelské oprávnění ke zprostředkování pojištění se nově uděluje na dobu určitou (1 rok), přičemž jeho případné prodloužení ČNB je podmíněno úhradou správního poplatku. Tento krok vede k významnému zvýšení vypovidací schopnosti, protože zásadně omezí výskyt neaktivních subjektů, což tyto statistiky v dřívějších letech značně zkreslovalo.

Jelikož dosavadní oprávnění trvalo nejdéle do konce března 2019, prezentuje následující přehled výjimečně hodnoty

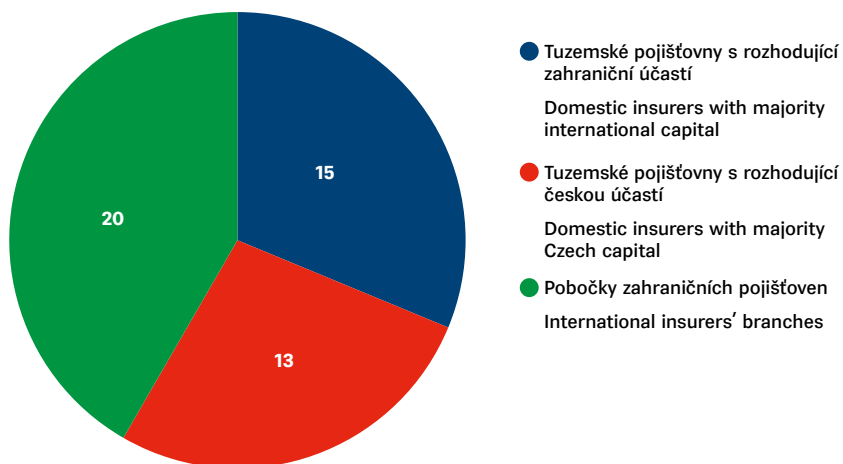
Since YE 2018, legal regulations for insurance intermediation experienced a major modification. The new Insurance and Reinsurance Distribution Act replaced the then Act on Insurance Intermediaries and Loss Adjusters, and hence a brand new structure of authorisations to provide insurance business was 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 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 (1 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.

As existing authorisations expired by the end of March 2019 at the latest, the overview below comprises exceptionally data as at 1 April 2019 instead of YE

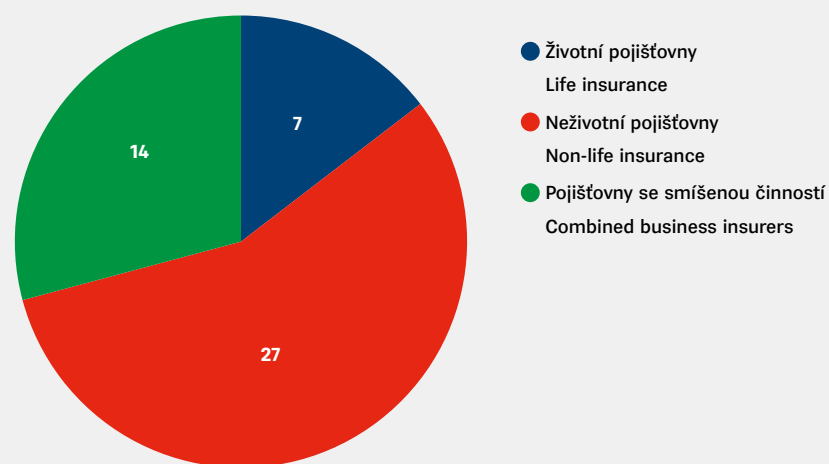
Pojišťovny podle kapitálu v roce 2018 Insurance companies according to capital in 2018

Zdroj: ČNB
Source: CNB



Pojišťovny podle zaměření v roce 2018 Insurance companies according to their activities in 2018

Zdroj: ČNB
Source: CNB



k 1. dubnu 2019 místo konce roku 2018. Samostatných zprostředkovatelů dle zákona o distribuci pojištění a zajištění bylo 1195, vázaných zástupců 33 491 a doplňkových pojišťovacích zprostředkovatelů 2116.

Samostatní likvidátoři byli z důvodu systematiky regulace distribuce převedeni do režimu vázané živnosti.

V dalších letech již proto ve statistice osob působících na finančním trhu nebudou vůbec vykazováni.

Zdroj: ČNB (*Zpráva o výkonu dohledu nad finančním trhem 2018*), MF (*Zpráva o vývoji finančního trhu 2018*)

2018. The number of independent intermediaries, tied representatives and additional insurance intermediaries pursuant to the Insurance and Reinsurance Act amounted to 1,195, 33,491 and 2,116 respectively.

Independent loss adjusters were transferred into the regime of tied agents due to the classification of

distribution regulation. In the following years, the statistics of persons active on the financial market will therefore not include them.

Source: CNB (*2018 Report on Supervising Financial Market*), MF (*2018 Report on Financial Market Development*)

Výsledky českého pojistného trhu

Celkové hrubé předepsané pojistné podle *Českých účetních standardů* z databáze ČNB dosáhlo v roce 2018 hodnoty 155,6 mld. Kč a oproti roku 2017 narostlo ze 150,8 mld. Kč o 3,2%. Struktura českého pojistného trhu zůstala stabilní, a tak je hlavní příčinou tohoto výsledku pokračující trend ve vývoji v segmentech životního i neživotního pojištění. Především se znovu navýšilo předepsané pojistné v neživotním pojištění, a to z 93,2 mld. Kč

na aktuálních 99,4 mld. Kč, a meziročně tedy posílilo o 6,7%. Proti tomu pokračoval celkový útlum životního pojištění, který ale ve srovnání s rokem 2017 opět zpomalil, ze 3,4% na 2,4%, a předepsané pojistné dosáhlo hodnoty 56,2 mld. Kč. Jedná se ovšem výhradně o pokles předpisu produktů s jednorázově placeným pojistným, kdy běžně placené pojistné naopak mírně meziročně posílilo o 1,1%.

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. Z důvodů

popsaných výše se celkové neredukované údaje o českém pojistném trhu ze statistik ČNB použijí pro mezinárodní srovnání a pro stanovení všeobecně platných ukazatelů, jako je např. propojištěnost (podíl předepsaného pojistného a HDP). Naproti tomu se pro detailní analýzu vývoje českého pojistného trhu bude vycházet z dat členů ČAP ve stabilní metodice, které jsou i nadále dostupné v konzistentní struktuře a zároveň ukazují vývoj českého pojišťovnictví z jiného úhlu pohledu a pro dané potřeby ve větším detailu.

Results of Czech Insurance Market

According to *Czech Accounting Standards* in CNB database, total gross written premium reached CZK 155.6b in 2018, and it grew from CZK 150.8 in 2017 by 3.2%. Czech insurance market structure remained stable, and therefore the main reason of this result is the ongoing development trend in life and non-life insurance. Most importantly, non-life written premium grew again

from CZK 93.2b to current CZK 99.4b, i.e. a year-on-year growth of 6.7%. However, life insurance recorded a further decline, which slowed down though from 3.4% in 2017 to 2.4%. Written premium reached CZK 56.26b. This applies only to single written premiums; premiums paid regularly recorded a year-on-year growth of 1.1%.

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. 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). On the other hand, 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 and in larger details for particular needs.

Vývoj předepsaného pojistného a pojistného plnění

Český pojistný trh v roce 2018 znovu posílil. Celkové předepsané pojistné členských pojišťoven upravené podle metodiky ČAP se oproti roku 2017 navýšilo o 4,6% a dosáhlo hodnoty 129,5 mld. Kč. Životní pojištění zopakovalo stabilní výsledek z roku 2017 a jeho hodnota se meziročně významně nezměnila. Celkový vývoj životního pojištění dokresluje i obě jeho hlavní složky. Běžně placené pojistné meziročně přidalo 0,5% (0,7% v roce 2017), zatímco objemově výrazně menší jednorázově placené pojistné se dále propadlo o 15,3% (-17,3% v roce 2017). Neživotní pojištění zopakovalo pozitivní výsledek a po růstu o 6,2% v roce 2017 dále posílilo o 7,1%, a to díky zrychlenému růstu v segmentech pojištění vozidel (zejména v havarijním pojištění), majetku i všeobecné odpovědnosti.

Celkové náklady na pojistná plnění členů ČAP se v roce 2018 příliš nezměnily, když se jen mírně navýšily, o 1,6% (-0,3% v roce 2017), a dosáhly objemu 93,2 mld. Kč. V obou základních oblastech nastal podobný vývoj. Vyplacená pojistná plnění v neživotním pojištění bez zahrnutí

zákonného pojištění odpovědnosti zaměstnavatele meziročně narostla o 1% (+5,1% v roce 2017) a dosáhla hodnoty 44,6 mld. Kč. Obdobná situace nastala v životním pojištění, kde se vyplacená pojistná plnění navýšila o 1,6% (-6,1% v roce 2017), na hodnotu 40,5 mld. Kč.

Rok 2018 byl z pohledu výskytu živelních událostí opět příznivější než např. roky 2010 nebo 2013, které byly ovlivněny povodněmi i silnými bouřemi, zatímco v posledních pěti letech pojišťovny takto závažné škody z nově vzniklé přírodní katastrofy na území ČR krýt nemusely. To potvrzuje i meziroční pokles škod způsobených živly o 8,4%. Výše popsany celkový nárůst v neživotním pojištění tak převážně souvisí s větším odškodněním v segmentu pojištění motorových vozidel (v odpovědnostním i havarijním pojištění, které narostlo o cca 3%, resp. 4,4%). V životním pojištění je stále patrná praxe předčasného ukončování smluv, spojená s výplatou odkupného, ačkoliv se počet nově uzavíraných smluv opět trochu snížil (meziročně se uzavřelo o cca 8000 nových pojistek méně). Tato

Development of Written Premiums and Claims Paid

In 2018, Czech insurance market strengthened again. Total written premium of member insurance companies adjusted according to ČAP methodology recorded a year-on-year growth of 4.6% and reached CZK 129.5b. Life insurance provided stable results similar to 2017 and its value remained unchanged year-on-year. Total life insurance development is reflected in both its main parts. Regular premium grew year-on-year by 0.5% (by +0.7 in 2017) and single premium, which is much lower in volume, experienced a further decline by 15.3% (-17.3% in 2017). Non-life premium repeated positive results and after growing by 6.2% in 2017, it grew further by 7.1% due to accelerated growth of motor insurance (mainly motor hull insurance), property and general liability.

In 2018, total costs for claims paid by ČAP members did not differ much from the costs incurred in the past; they only grew slightly by 1.6% (-0.3% in 2017) and reached CZK 93.2b. Both main areas showed similar development. Non-life claims paid without mandatory employer's

liability insurance grew year-on-year by 1% (+5.1% in 2017) and reached the total of CZK 44.6b. Life insurance experienced similar development as the claims paid grew by 1.6% (-6.1% in 2017) to the total of CZK 40.5b.

The year of 2018 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 five years insurance companies did not have to cover similar claims arising from new natural catastrophes in the Czech Republic. This confirms also the year-on-year decline of NATCAT claims 8.4%. The total non-life growth above is caused mainly by growing compensations paid under motor insurance (both MTPL and motor hull insurance that grew by 3% and 4.4% respectively). Life insurance is still marked by premature termination of contracts followed by surrender payment, in spite of continuous dropping number of new business (by 8,000 policies year-on-year). This trend

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 dominantní postavení z minulých let, se situace otočila, což se potvrdilo i v roce 2018, kdy převažují náhrady z neživotního pojištění, s 52,4% podílem.

Ačkoliv hrubé předepsané pojistné dle Českých účetních standardů z dat ČNB narostlo o 3,2 %, celková propojištěnost

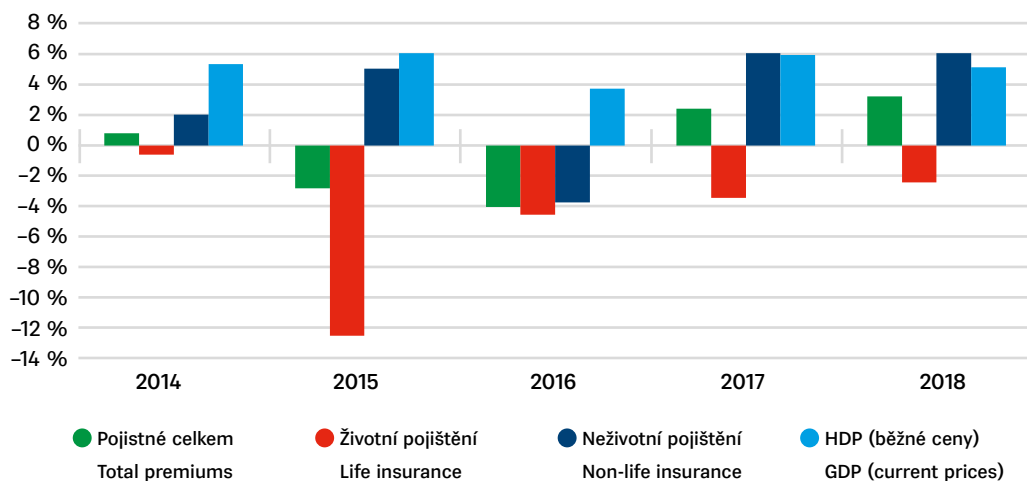
se v ČR navýšila jen nepatrně, z 2,9% v roce 2017 na aktuálních 3%, protože HDP měřený v běžných cenách rostl výrazně rychleji, konkrétně o 5,1%; z toho na oblast životního pojištění připadá 1,1% (stejně jako v roce 2017) a na oblast neživotního pojištění 1,9% (1,8% v roce 2017). Pro srovnání, ve vyspělých státech je úroveň propojištěnosti na více než dvojnásobné úrovni (to platí především v životním pojištění), což ale také souvisí se zapojením komerčních pojišťoven do systému zdravotního nebo penzijního pojištění. Tato skutečnost proto možnost přímého srovnání limituje.

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



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 in 2018, as non-life claims amounted to 52.4% of total claims paid.

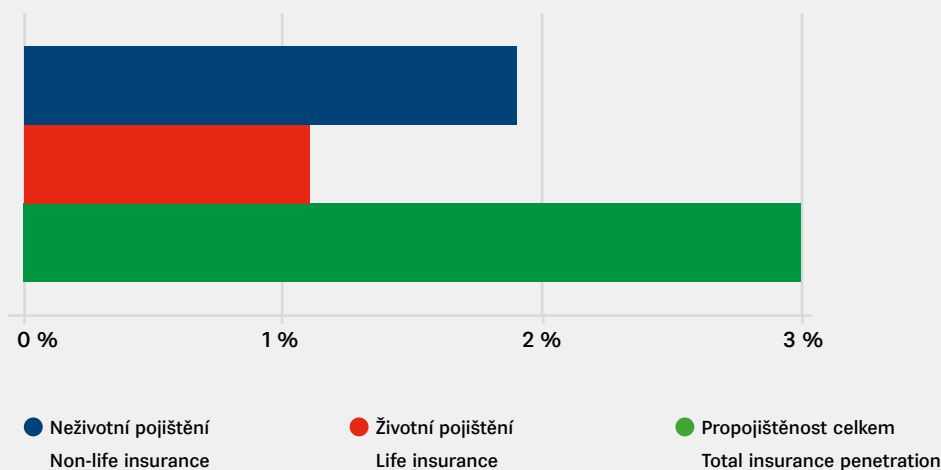
Although the written premium according to Czech Accounting Standards in CNB database grew by 3.2%, insurance

penetration grew only slightly from 2.9% in 2017 to current 3%, as the GDP expressed in current prices grew rapidly, i.e. by 5.1%, out of which life insurance scored 1.1% (same as in 2017) and non-life insurance 1.9% (1.8% in 2017). In developed countries, insurance penetration reaches double the figures (mainly in life insurance), which is caused by the participation of commercial insurance companies in health care or pension insurance. Therefore, this limits a direct comparison.

Podíl pojistného na HDP v ČR v roce 2018 (%)

Premium to GDP ratio in the Czech Republic in 2018 (%)

Zdroj: ČNB, ČSÚ
Source: CNB, CSO



Struktura pojistného trhu

Podíl životního pojištění na celkovém předepsaném pojistném podle hodnot, které za celý český pojistný trh zveřejňuje ČNB, znovu poklesl, konkrétně na 36,1% (38,2% v roce 2017). Přibližně tak i nadále odpovídá dlouhodobému poměru segmentů v ČR 40 : 60 ve prospěch neživotního pojištění. Ve vyspělých západoevropských státech je tento poměr zpravidla opačný (např. ve Spojeném království, Francii nebo Itálii vystupuje tento poměr ještě více ve prospěch životního pojištění), ale přímé srovnání skrývá riziko chybné interpretace. V těchto státech jsou totiž komerční pojišťovny v různé míře zapojeny do sociálních a penzijních systémů, což právě do životního pojištění přináší významné finanční objemy. To s realitou v ČR nijak nekoresponduje a ani v roce 2018 se tato situace nijak nezměnila. Stále tak platí, že směrem na západ je pojistný trh v životním pojištění výrazně rozvinutější (alespoň podle objemu předepsaného pojistného).

V životním pojištění nastal po mnohaletém růstu mírný pokles podílu

předepsaného pojistného u produktů spojených s investičním fondem (investiční životní pojištění) na celkovém předpisu životního pojištění upraveném podle metodiky ČAP. Ten aktuálně dosahuje 50,4% (51,1% v roce 2017) a i nadále potvrzuje dominantní postavení těchto produktů z posledních let.

Charakter vývoje se oproti roku 2017 zásadně nezměnil. Předepsané pojistné investičního životního pojištění sice mírně kleslo, o 298 mil. Kč, ale jinak odpovídalo úrovni předchozích let. Dále klesla hodnota podílu předepsaného pojistného u pojištění pro případ dožití a smrti nebo dožití (tradiční životní pojištění) z 12% v roce 2017 na aktuálních 11%, tedy přibližně o 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

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 36.1% (38.2% in 2017). It is still in line with the long-term ratio of segments 40:60 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 where the ratio is even more in favour of life insurance). 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 2018. 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).

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

associated with investment funds (unit-linked products) in total premiums written as adjusted under the ČAP methodology experienced a slight decline after several years of growth. It currently amounts to 50.4% (51.1% in 2017), confirming the dominant position of these products in recent years.

The development trend did not change radically compared to 2017. The total value of unit-linked insurance dropped slightly by CZK 298m, but it was in line with the previous levels. The ratio value of premiums written for insurance on survival and death or survival (also referred to as traditional endowment insurance) continued dropping, from 12% in 2017 to the current 11%, i.e. by CZK -430. 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

umocněný změnou režimu daňové uznatelnosti z konce roku 2014.

Druhý nejvýznamnější podíl, ve výši 28,3% (26,8% v roce 2017), patří doplňkovému pojištění úrazu nebo nemoci, jehož objem předepsaného pojistného roste stále rychleji (+598 mil. 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 navyšuje v řádu stovek milionů korun ročně. Podíl samostatného pojištění

smrti také mírně narostl, z 5,8 % v roce 2017 na současných 6,3%, a objem předepsaného pojistného se navýšil o 301 mil. Kč.

Podíl zbývajících odvětví životního pojištění, reprezentovaných důchodovým nebo svatebním pojištěním, popř. pojištěním prostředků na výživu dětí, nadále klesá a dohromady představuje 4% předepsaného pojistného.

V neživotním pojištění se v roce 2018 spolu s růstem předepsaného pojistného mírně zvětšil i podíl pojištění motorových vozidel, na hodnotu 44,8% (44,2% v roce

years intensified by the change in tax deductibility adopted at YE 2014.

The second largest share, 28.3% (26.8% in 2017) is attributable to accident or sickness supplementary insurance as the premiums collected continue growing (+CZK 598m). 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. The percentage of separate

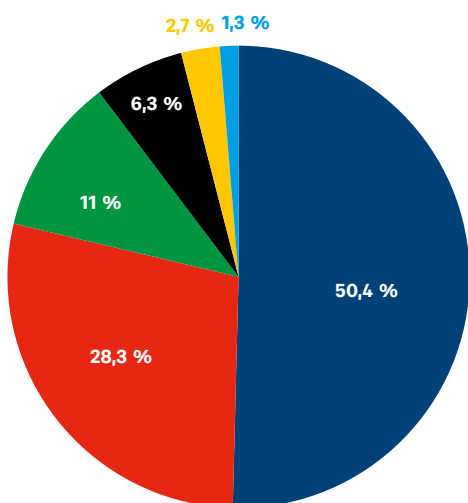
insurance on death also grew slightly from 5.8% in 2017 to the current 6.3%, i.e. premiums grew by CZK 301m.

The share of remaining life insurance branches such as pension or dowry insurance, and children maintenance insurance is still dropping and they make up little over 4% of written premium together.

In non-life insurance, along with growth written premiums in 2018, the share of motor insurance grew slightly to 44.8% (44.24% in 2017). Motor hull insurance was the primary growth driver with a 10% year-on-year increase (+8.1% in 2017).

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

Zdroj: ČAP
Source: ČAP



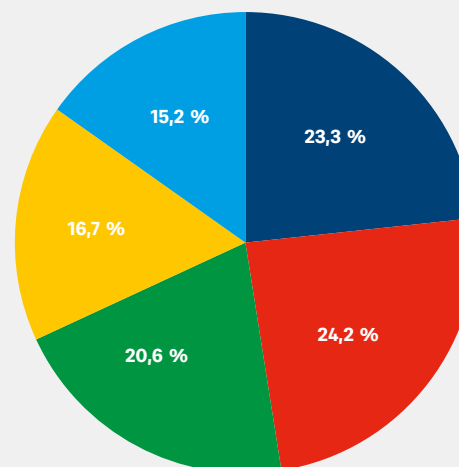
- Pojištění spojené s investičním fondem
Unit-linked insurance
- Doplňková pojištění úrazu nebo nemoci
Supplementary accident or sickness insurance
- Pojištění pro případ dožití a smrti nebo dožití
Insurance on survival and death or survival
- Pojištění pro případ smrti
Insurance on death
- Důchodové pojištění
Pension insurance
- Ostatní (svatební pojištění, kapitálové činnosti)
Other (marriage insurance, capital operations)

Poznámka: Se započtením jedné desetiny jednorázově placeného životního pojištění.

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

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

Zdroj: ČAP
Source: ČAP



- Pojištění majetku
Property insurance
- Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla
Motor third party liability insurance
- Havarijní pojištění pozemních vozidel kromě kolejových
Motor damage insurance – ground means of transportation
- Všeobecné pojištění odpovědnosti
General liability insurance
- Ostatní
Other

Poznámka: Všeobecné pojištění odpovědnosti včetně zákonného pojištění odpovědnosti zaměstnavatele.

Note: General liability insurance including statutory workmen's compensation.

2017). Rostlo především havarijní pojištění, když se meziročně předepsalo o 10 % více (+8,1% v roce 2017). Pokračující nárůst předepsaného pojistného se projevil i v nejvýznamnějším odvětví – pojištění odpovědnosti z provozu vozidla –, i když navýšení o 6,9 % (3,7 % v roce 2017) stále proti havarijnímu pojištění vykazuje o něco nižší dynamiku růstu a částečně souvisí jen s navyšujícím se počtem pojištěných vozidel. Pojištění motorových vozidel i tak jednoznačně potvrdilo dominantní postavení v neživotním pojištění.

Podíl pojištění majetku se opět mírně snížil, na 23,3 % (23,6 % v roce 2017), přestože

předepsané pojistné v tomto segmentu meziročně vzrostlo o více než 5 %.

Všeobecné pojištění odpovědnosti, se započtením zákonného pojištění odpovědnosti zaměstnavatele, posílilo svůj podíl na 16,7 % (16,4 % v roce 2017). Tento vývoj byl zároveň podpořen meziročním růstem předepsaného pojistného o 7,8 %.

I průřezový segment podnikatelských pojištění zrychlil v roce 2018 růst a v předepsaném pojistném posílil o 5,9 % (oproti 4,9 % v roce 2017).

Continuous growth of written premiums was also reflected in the most important line of business, motor third party liability insurance, even though its 6.9% increase (3.7% in 2017) means 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 23.3% (23.6% in 2017)

although written premium in this segment recorded a year-on-year growth over 5%.

General liability insurance including mandatory employer's liability insurance increased its share amounting to 16.7% (16.4% in 2017); this was supported by the promising 7.8% year-on-year growth of premiums written.

The cross-section segment of industry and business insurance accelerated its growth in 2018 and grew by 5.9% (as compared to 4.9% in 2017).

Český pojistný trh a EU

Podle posledních údajů, které na svých webových stránkách zveřejňuje IE, dosahovalo předepsané pojistné v roce 2017 hodnoty 1212 mld. eur (1175 mld. eur v roce 2016). To představuje nárůst o 3,2%, který podporuje vývoj ve všech hlavních segmentech, a zároveň se jedná o významné zlepšení oproti 2,2%

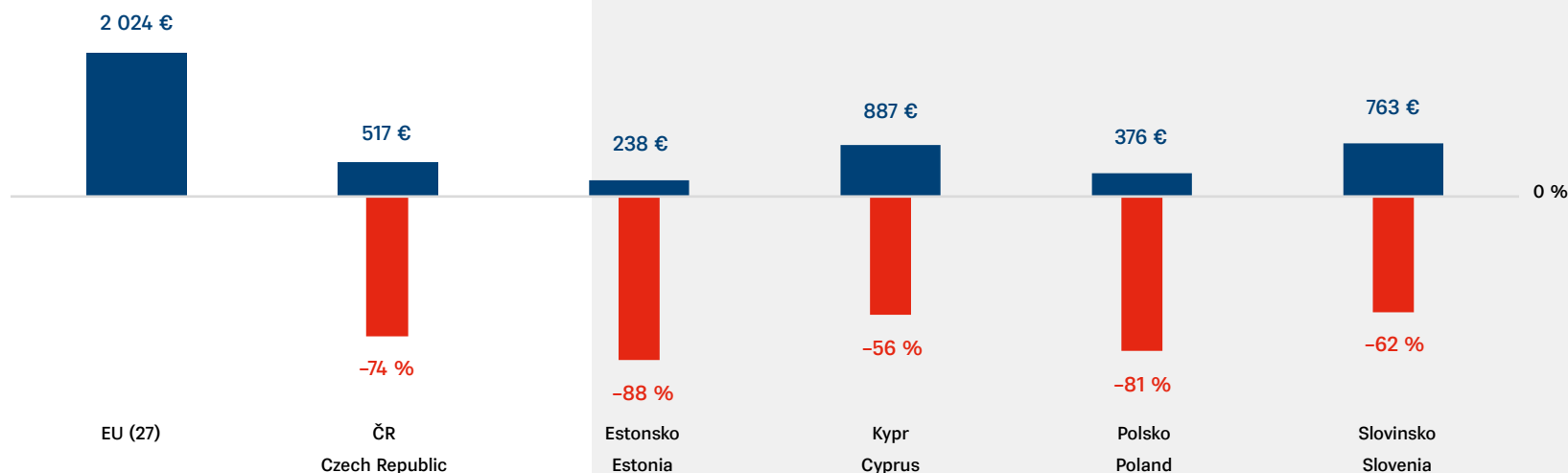
poklesu v předchozím období. Za tento výsledek vděčí evropský pojistný trh především životnímu pojištění, které posílilo o 24 mld. eur, z 686 mld. eur na 710 mld. eur (+3,5 %). Neživotní pojištění bez zahrnutí soukromého zdravotního pojištění také posílilo, a to o 2,7%, z 361 mld. eur na 371 mld. eur.

Průměrné roční pojistné v eurech na jednoho obyvatele bez zdravotního pojištění ve srovnání s EU v roce 2017

Average annual premiums per capita in euro excluding health insurance compared with the EU in 2017

Zdroj: IE
Poznámka: Data EU bez Litvy.

Source: IE
Note: EU figures excluding Lithuania.



The Czech Insurance Market and the EU

According to the latest figures published at the IE website, gross written premiums in 2017 amounted to EUR 1,212b (EUR 1,175b in 2016). This represents a 3.2% increase, which supports the development in all major segments, and in parallel, it is a major improvement as compared to 2.2% decline in the previous period.

This result is attributable primarily to life insurance, which grew by EUR 24b, i.e. from EUR 686b to EUR 710b (+3.5%). Non-life insurance excluding private health insurance also grew by 2.7%, from EUR 361b to EUR 371b. Separate private health insurance grew too, namely by 2.8% from EUR 128b to EUR 132b. This is why

I samotné soukromé zdravotní pojištění rostlo, konkrétně o 2,8%, ze 128 mld. eur na 132 mld. eur. Z výše popsaných důvodů došlo v evropském měřítku jen k mírnému zvýšení podílu životního pojištění na celkovém předepsaném pojistném, které ale zahrnuje i soukromé zdravotní pojištění, z 58,4% na 58,6%.

Největší podíl na předepsaném pojistném v neživotním pojištění bez zahrnutí soukromého zdravotního pojištění má i v celoevropském měřítku pojištění vozidel, a to 37,1%. Následuje pojištění majetku, s podílem 27,1%, a dále pojištění všeobecné odpovědnosti, s 10,7%, a pojištění úrazu, s 9,7%. Ostatní druhy

pojištění mají na předepsaném pojistném souhrnně 15,4% podíl.

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

the share of life insurance in the total written premiums including private health insurance grew slightly from 58.4% to 58.6% on a European scale.

The motor insurance segment retains the largest share in non-life insurance written premiums excluding private health insurance across Europe at 37.1% followed by property insurance with the share of 27.1% and by general liability insurance and accident insurance with 10.7% and 9.7% share respectively. Written premiums for other insurance types make up 15.4% in total.

Private health insurance is reported separately since 2016 which can be well

explained by great variability in scope and availability among individual IE member countries, 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 primarily a product intended for a small group of foreign nationals.

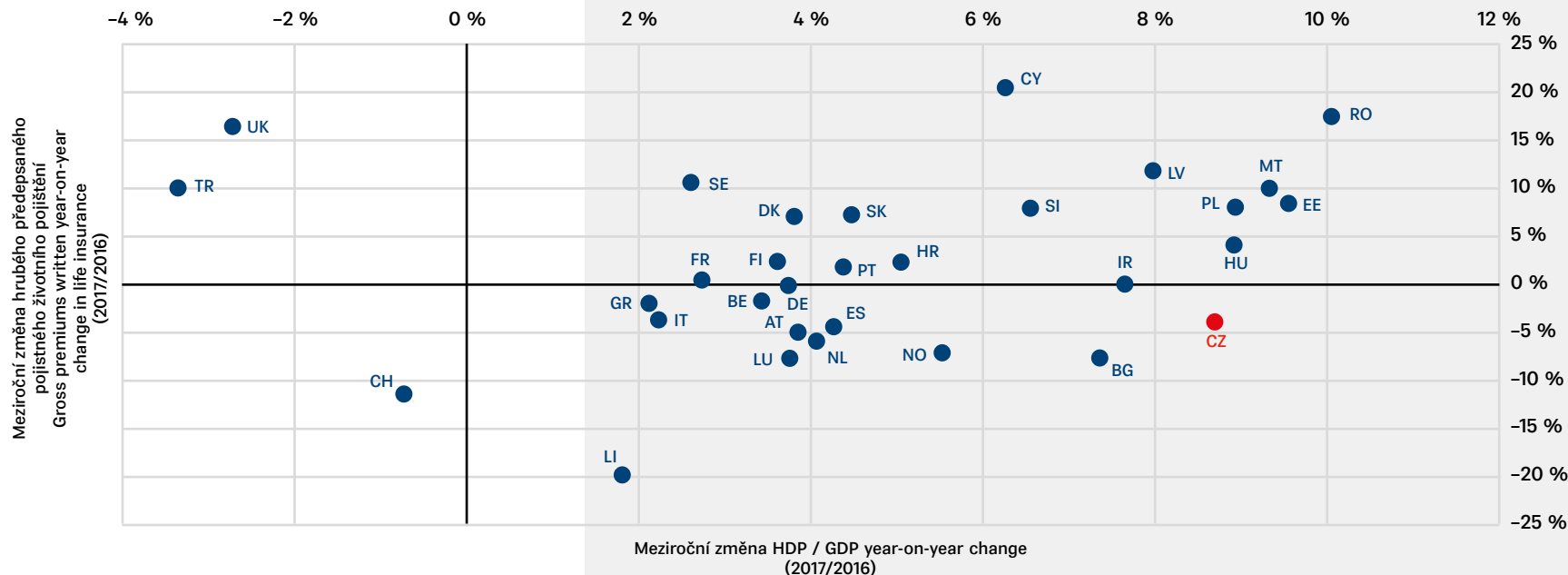
Average premium per capita in EU countries grew slightly as compared to 2016, reaching EUR 2,266 in 2017 according to IE (EUR 2,024 excluding private health insurance), whereas in the Czech Republic it has been oscillating

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

Dependency of changes in GPW for life insurance on GDP development (%)

Zdroj: ČAP, IE

Source: ČAP, IE



Průměrné pojistné na jednoho obyvatele v zemích EU oproti roku 2016 mírně narostlo a tento ukazatel podle údajů IE dosáhl v roce 2017 hodnoty 2266 eur (2024 eur bez zahrnutí zdravotního pojištění), zatímco v ČR v posledních letech stále jen osciluje kolem hodnoty 500 eur (aktuálně cca 530 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, Německu, Francii, Švýcarsku, Spojeném království nebo obecně ve Skandinávii) objem předepsaného pojistného sice

mnohonásobně převyšuje průměrné evropské hodnoty, ale zvláště s koncepčně značně odlišnou situací v zemích bývalého východního bloku je zcela nesrovnatelný. Znatelně odlišná je i životní úroveň, což logicky vede k podstatným rozdílům v absolutních finančních částkách vynaložených na krytí rizik. Klíčový vliv má i koncepce sociálního a penzijního zabezpečení, resp. zda je ve hře buď výhradně, nebo dominantně pouze státní systém bez účasti soukromého sektoru, jako např. v ČR, nebo jsou do něj komerční pojistitelé aktivně zapojeni. Motivace pojistníků k využívání těchto produktů je poté významně posílena, což může v tomto ohledu souviset i s příznivým

around EUR 500 (currently approximately EUR 530) 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, Germany, France, Switzerland, UK or in Scandinavia in general), total written premiums exceed several times the average European values but given the different concept in countries of the former Eastern Bloc, the situation is incomparable. Also the quality of life differs greatly 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 or 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.

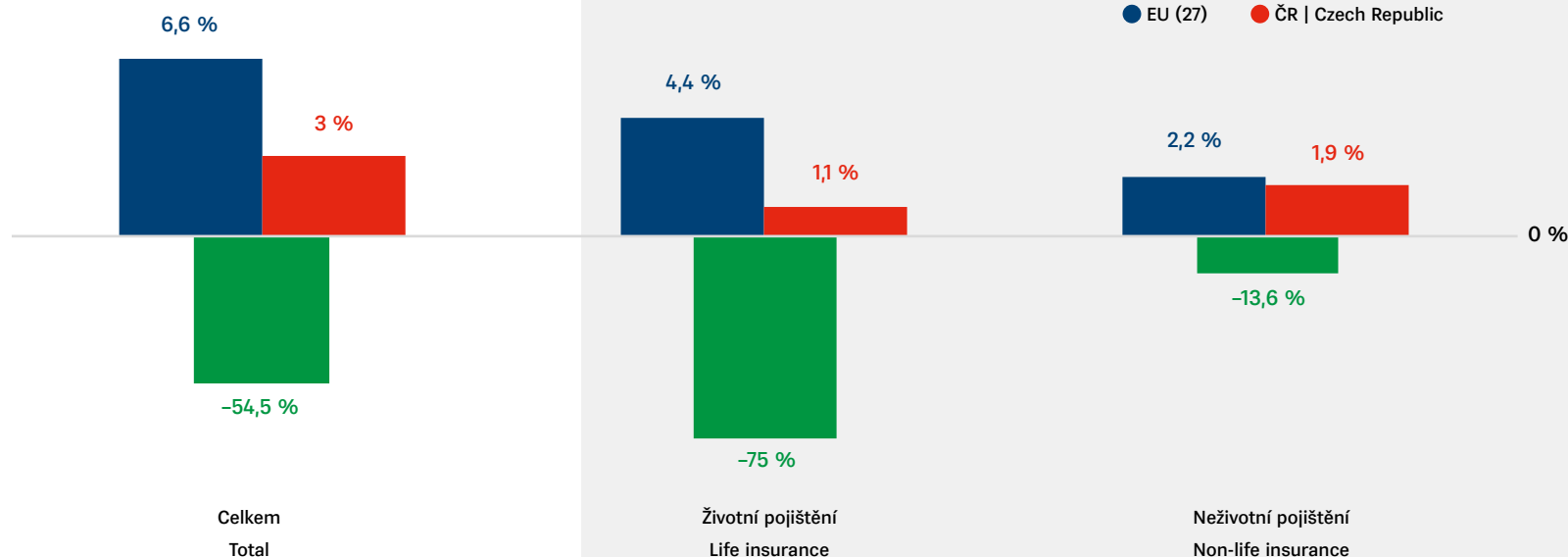
The importance of the insurance industry can also be assessed and compared in terms of its share in the economy of a country or a group of

Propojištěnost (podíl pojistného k HDP) bez zdravotního pojištění v ČR ve srovnání s EU v roce 2018 (%)

Insurance penetration (premiums-to-GDP ratio) excluding health insurance in the Czech Republic compared with the EU in 2018 (%)

Zdroj: ČAP, IE
Poznámka: Hodnoty EU z roku 2017 a bez Litvy.

Source: ČAP, IE
Note: EU figures for 2017 and excluding Lithuania.



daňovým prostředím. V takovém případě se může jednat až o řádově jiné objemy spravovaných aktiv.

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

v bodovém grafu (viz s. 23). Z něj vyplývá, že např. v ČR navzdory pokračujícímu solidnímu oživení ekonomiky v roce 2017 předepsané pojistné paradoxně dále klesá, což ale odpovídá současnému trendu v životním pojištění.

Proti celkové propojištěnosti v ČR v roce 2018, ve výši 3%, dosahuje průměr zemí EU více než dvojnásobného podílu, ve výši 7,4% (6,6% bez zahrnutí zdravotního pojištění), s větší vahou životního (4,4%) než neživotního (3%, resp. 2,2%) pojištění.

Jak již bylo naznačeno, srovnání s nejspělejšími státy západní Evropy je bez detailního rozboru obtížně

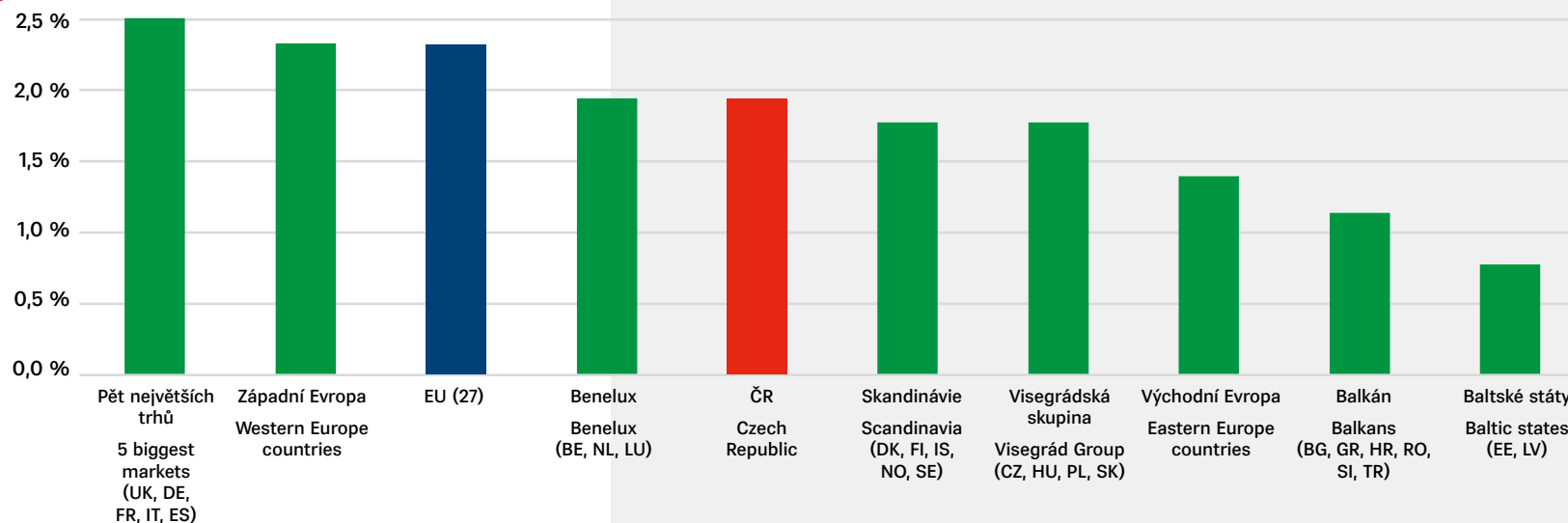
countries measured by the ratio of the premiums to the GDP (insurance penetration). The changes in this indicator are strongly dependent on the GDP trend and one can expect that growing GDP will help also to premiums written for life insurance due to growing funds available mainly in households. The dependency of changes in premiums written for life insurance on the GDP development can be observed in the graph. It shows that in spite of solid ongoing economic revival in 2017, written premiums are still dropping e.g. in the Czech Republic, which is in line with the current trend in life insurance.

In comparison with the total insurance penetration of 3% in the Czech Republic in 2018, the average in EU countries is more than double at 7.4% (6.6% excluding private health insurance) with a greater weight of life insurance (4.4%) as opposed to non-life insurance (3% and 2.2% 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. Then,

Propojištěnost v neživotním pojištění bez zahrnutí zdravotního pojištění (%)

Non-life insurance penetration excluding health insurance (%)



Zdroj: IE

Source: IE

interpretovatelné. Pro lepší pochopení 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 v neživotním pojištění zaznamenané rozdíly tak dramatické a ČR překonává nejen své východní sousedy, ale zároveň se úroveň propojištěnosti blíží evropskému průměru, od kterého se zásadně neodchyluje ani pět největších evropských trhů, v čele se Spojeným královstvím.

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

riziko nese pojistník (investiční životní pojištění) a které jsou v ČR dominantní, jsou výsledky více konfrontovatelné i s vyspělými státy západní Evropy, i když vůči předchozím obdobím se rozdíly mírně zvětšily. Vyčnívající výjimku představuje pouze skupina skandinávských států, kde propojištěnost investičních produktů dosahuje více než dvojnásobných hodnot. Výše uvedené sice neznamená, že by se ČR v životním pojištění již přiblížila vyspělým zemím, ale že nabídka a poptávka těchto produktů jsou aktuálně dobře saturovány a potenciál pro další rozvoj bude alespoň částečně závislý spíše na vývoji v oblasti související životní úrovně, legislativy, daní i celkového konceptu sociálních, penzijních a příp. i zdravotních systémů v ČR.

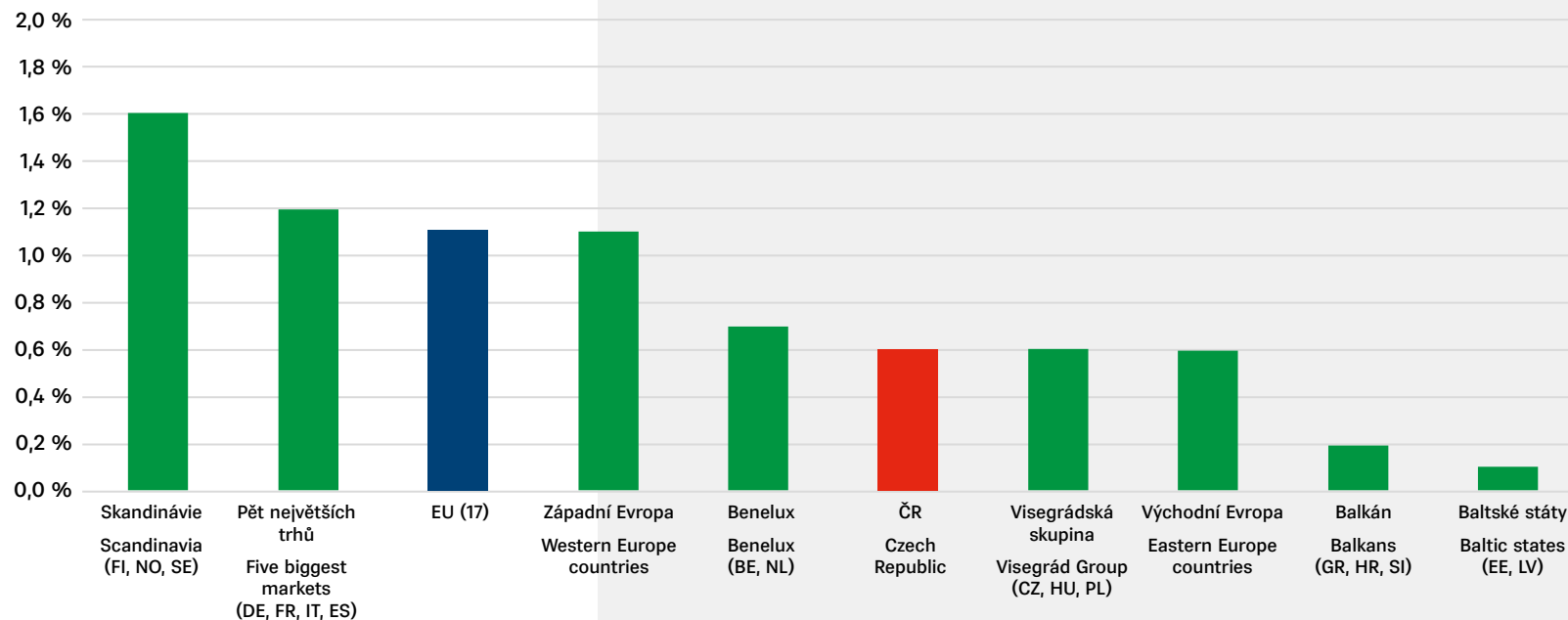
the differences noted in non-life insurance are not as dramatic and the Czech Republic not only outperforms its Eastern neighbours but also comes close to the European average in terms of insurance penetration, not far from the top five European leaders in insurance penetration with the UK at the top.

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

in the past period. The only exception is the group of 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 countries in terms of life insurance, it shows that demand and supply for these products have been saturated and the potential for further development will, at least in part, depend increasingly on the development in the quality of life, 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 (%)

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



Zdroj: IE

Source: IE

Regulace pojišťovnictví ČR a EU

Legislativa a pojišťovnictví v ČR

Nejvýznamnějšími přijatými zákony za rok 2018 s dopadem na oblast pojišťovnictví, jejichž připomínkování se ČAP aktivně zúčastnila, byly:

Zákon č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, a zákon č. 171/2018 Sb., kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím zákona o distribuci pojištění a zajištění

Oba uvedené zákony nabyly účinnosti 1. prosince 2018. Zákon o distribuci pojištění a zajištění implementuje do českého právního řádu tzv. „směrnici IDD“, tedy směrnici Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/97, o distribuci pojištění, a její prováděcí nařízení. Zákon plně nahrazuje původní

zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí, a přináší celou řadu změn a novinek. Např. zavádí novou kategorizaci zprostředkovatelů a přináší změny v jejich registracích, odpovědnosti za vzniklou újmu či v požadavcích na jejich odbornou způsobilost. Dochází také k úpravě informačních povinností a zpřísnění pravidel jednání se zákazníkem a zavedení nové dokumentace. Rovněž by měl přinést efektivnější dohled a zpřísnění sankcí. ČAP se aktivně účastnila celého legislativního procesu, kdy se jí podařilo prosadit formou připomínek a pozměňovacích návrhů celou řadu změn, které pozitivně přispěly k vyšší efektivitě a přínosu nového zákona. Doprovodný zákon pak provádí navazující změny v dalších zákonech, např. v zákoně o pojišťovnictví, o finančním arbitrovi či v občanském zákoníku.

Regulation of Insurance Sector in the Czech Republic and the EU

Legislation and the insurance sector in the Czech Republic

The most important acts enacted in 2017 with impact on the insurance sector commented actively by ČAP comprise:

Act No. 170/2018 Coll., on distribution of insurance and reinsurance, and Act No. 171/2018 Coll., on the amendment of certain Acts related to the Act on distribution of insurance and reinsurance

Both Acts came into force on 1 December 2018. The Act on distribution of insurance and reinsurance implements the IDD Directive, i.e. Directive (EU) 2016/97 of the European Parliament and of the

Council on insurance distribution and implementing regulations, into Czech Law. The Acts fully replaces the original Act No. 38/2004 Coll., on insurance intermediaries and independent loss adjusters, and it implements a wide range of changes and new regulations. E.g. it introduces new classification of intermediaries and changes in their registration, loss liability as well as in required professional knowledge and skills. It also regulates the obligation to inform, makes the rules for meeting with clients stricter and introduces new documentation. It should also provide for more efficient supervisions and stricter sanctions. ČAP actively participated in the entire legislative process and it succeeded in enforcing several changes in the form of comments and proposed amendments which helped to enhance the efficiency and the benefits of the new Act. The supporting Act then implements related changes under other acts such as the Insurance Business Act, the Financial Arbitrator Act or the Civil Code.

Novela zákona o některých podmínkách podnikání a o výkonu některých činností v oblasti cestovního ruchu

Zákon, který implementuje směrnici Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/2302 ze dne 25. listopadu 2015, o souborných cestovních službách a spojených cestovních službách, byl vyhlášen ve *Sbírce zákonů* pod č. 111/2018 Sb. a účinnosti nabyl 1. července 2018. Novela zpřísňuje podmínky podnikání v oblasti cestovního ruchu za účelem vyšší ochrany spotřebitele. Rovněž zavádí garanční fond cestovních kancelářů, do kterého musí přispívat cestovní kanceláře a z kterého budou hrazeny nároky klientů přesahující sjednaný pojistný limit. Přijetí právní úpravy garančního fondu bylo žádoucím a ze strany ČAP silně prosazovaným cílem pro naplnění požadavku směrnice na povinnost členského státu zajistit v případě úpadku cestovní kanceláře plnou úhradu oprávněných nároků jejich klientů.

Další právní předpisy a významné legislativní návrhy s dopadem na pojišťovnictví

V roce 2018 byly ve *Sbírce zákonů* publikovány tyto právní předpisy:

- Vyhláška č. 1/2018 Sb., o žádostech a oznámeních k výkonu činnosti podle zákona o platebním styku.

- Vyhláška č. 7/2018 Sb., o některých podmínkách výkonu činnosti platební instituce, správce informací o platebním účtu, poskytovatele platebních služeb malého rozsahu, instituce elektronických peněz a vydavatele elektronických peněz malého rozsahu.
- Vyhláška č. 67/2018 Sb., o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.
- Vyhláška č. 122/2018 Sb., o vzorech formulářů pro jednotlivé typy zájezdů a spojených cestovních služeb, která nabyla účinnosti 1. července 2018.
- Vyhláška č. 188/2018 Sb., o výši ročního příspěvku cestovní kanceláře do garančního fondu pro rok 2019.
- Vyhláška č. 141/2018 Sb., o hlášení závažných bezpečnostních a provozních incidentů osobami oprávněnými poskytovat platební služby.
- Vyhláška č. 143/2018 Sb., kterou se mění vyhláška č. 134/1998 Sb., kterou se vydává seznam zdravotních výkonů s bodovými hodnotami, ve znění pozdějších předpisů.
- Vyhláška č. 195/2018 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci pojištění.
- Vyhláška č. 196/2018 Sb., o žádostech podle zákona o distribuci pojištění a zajištění.

Amendment of the Act on certain conditions of business and on the performance of certain activities in the area of tourism

The Act implementing the Directive (EU) 2015/2302 of the European Parliament and of the Council of 25 November 2015 on package travel and linked travel arrangements was issued under the No. 111/2018 Coll. in the *Collection of Laws* and came into force on 1 July 2018. The amendment tightens the conditions for tourism business in order to provide higher consumer protection. It also introduces the travel agency guarantee fund which all travel agencies must contribute to and which clients' claims exceeding the contracted insurance limit will be covered from. Introducing the travel agency guarantee fund was desirable and it was strongly supported by ČAP in order to comply with the requirements under the Directive stipulating the obligation of Member States to provide for full compensation of entitled clients' claims in case of bankruptcy of a travel agency.

Other legal regulations and major bills with impact on insurance sector

In 2018, the following legal regulations were published in the *Collection of Laws*:

- Decree No. 1/2018 Coll., on applications and notifications to perform activities pursuant to the Payment System Act.
- Decree No. 7/2018 Coll., on some conditions of performance of a payment institution, a payment account administrator, a small-scale payment service provider, an electronic money institution, and a small-scale e-money issuer.
- Decree No. 67/2018 Coll., on selected requirements for the system of internal rules, procedures and control measures against legitimisation of proceeds of crime and financing of terrorism.
- Decree No. 122/2018 Coll., on form templates for individual trip types and related travel services that came into force on 1 July 2018.
- Decree No. 188/2018 Coll., on annual travel agency contribution to guarantee fund in 2019.
- Decree No. 141/2018 Coll., on reporting of major security or operational incidents by persons authorised to provide payment services.
- Decree No. 143/2018 Coll., amending Decree No. 134/1998 Coll., which publishes the list of health care services with point values, as amended.
- Decree No. 195/2018 Coll., on professional qualifications for the distribution of insurance.

- Vyhláška č. 216/2018 Sb., kterou se mění vyhláška č. 194/2009 Sb., o stanovení podrobností užívání a provozování informačního systému datových schránek, ve znění pozdějších předpisů.
- Nařízení vlády č. 257/2018 Sb., kterým se mění nařízení vlády č. 34/1986 Sb., o jednorázovém mimořádném odškodnění osob za poškození na zdraví při plnění úkolů požární ochrany, ve znění pozdějších předpisů.

Významné legislativní návrhy s dopadem na pojišťovnictví projednávány roku 2018, u nichž nebyl v roce 2018 dokončen legislativní proces:

Návrh zákona o zpracování osobních údajů a návrh změnového zákona

Již v srpnu 2017 bylo zahájeno mezirezortní připomínkové řízení k návrhu zákona o zpracování osobních údajů, který reaguje na přijetí obecného nařízení o ochraně osobních údajů, tzv. „GDPR“, jehož účinnost a přímá použitelnost byly stanoveny na 25. května 2018. Souběžně se konalo také připomínkové řízení ke změnovému zákonu v souvislosti s přijetím GDPR. ČAP uplatnila k návrhům obou zákonů řadu připomínek, např. k možnosti omezení rozsahu práv a povinností ve smyslu čl. 23 nařízení GDPR či k nutnosti doplnit do změnového zákona i změny dalších zákonů (ZPOJ, ZPOV, AML zákona apod.).

Návrh novely exekučního řádu (teritorialita exekutorů)

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 o lobbování a změnového zákona

V září 2018 byl rozeslán do mezirezortního připomínkového řízení návrh zákona o lobbování a doprovodného zákona, jejichž cílem je upravit podmínky lobbování cestou zavedení definice lobbování, lobbytů 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 evidováni jak lobbyisté, tak lobbytů. Návrh zákona rovněž zavádí celou řadu dalších povinností pro lobbytů i 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.

- Decree No. 196/2018 Coll., on applications under the Insurance and Reinsurance Act.
- Decree No. 216/2018 Coll., amending Decree No. 194/2009 Coll., on the specifications of the use of Data Mail Boxes, as amended.
- Government Regulation No. 257/2018 Coll., amending Government Regulation No. 34/1986 Coll., on lump sum extra settlement for firemen for health damage suffered in line of duty, as amended.

The following is an overview of important bills of legislation with impact on the insurance sector discussed in 2018 where the legislative process was not completed in 2018:

Bill on Personal Data Processing and Bill on Change

Already in August 2017, the inter-sectoral comment procedure to the bill on personal data processing was opened; the bill reacts to the adoption of the General Data Protection Regulation (GDPR) that came into force and was directly applicable from 25 May 2018. In parallel, a comment procedure to the bill on change related to adopting GDPR was held. ČAP submitted several comments to both bills, e.g. regarding the limitation of rights and obligations in sense of Art. 23 under GDPR or the necessity to include also other acts into

the bill on change (Insurance Business Act, MTPL Act, AML Act, etc.).

Bill amending the Execution Code (executors' jurisdiction)

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 the Lobby Act and Amendment Act

In September 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. The bill also introduces several obligations for both lobbyists and lobbied persons. ČAP participated

Poslanecký návrh novely občanského soudního řádu

Cílem návrhu je zajistit správním orgánům, zejména finančnímu arbitrovi, širší rozsah práv v řízení dle části V občanského soudního řádu, v rámci kterého jsou přezkoumávána rozhodnutí správních orgánů. Uvedený návrh ČAP považuje za nesystémový a zbytečný, nedisproporčně posilující práva správního orgánu v rozhodování nezávislého soudu.

Legislativa EU v pojišťovnictví

Rok 2018 se v oblasti evropské legislativy nesl pod taktovkou problematiky ochrany osobních údajů, kdy se 25. května 2018 stalo účinným nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016, o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (obecné nařízení o ochraně osobních údajů, GDPR). Na samotný text nařízení následně navazovalo vydávání pokynů ze strany WP29 (*Article 29 Working Party*), jež se nařízením přetransformovala v Evropský sbor pro ochranu osobních údajů (EDPB). Pokyny sice nejsou závazné povahy, ale výrazně ovlivňují praxi i výklad nejen ze strany národních dozorových úřadů. Z tohoto důvodu ČAP aktivně

pracovala na vytvoření *Samoregulačních standardů k uplatňování obecného nařízení o ochraně osobních údajů (GDPR) v pojišťovnictví* a dále byla prostřednictvím IE aktivní během veřejných konzultací určených k připomínkování jednotlivých pokynů.

Problematika GDPR nebyla ani zdaleka jediným hybatelem evropského legislativního prostředí. Pochopitelně rezonovala oblast distribuce, kde docházelo k implementaci směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/97 ze dne 20. ledna 2016, o distribuci pojištění (IDD). Prvotně bylo datum transpozice směrnice stanoveno na 23. února 2018. Na to mělo navázat přijetí aktů v přenesené pravomoci a prováděcích aktů Evropské komise. Vzhledem k opožděnému přijetí dvou nařízení Evropské komise v přenesené pravomoci k částem IDD týkajícím se dohledu nad produktem a jeho řízení a dále k některým otázkám pojistných produktů s investiční složkou (střet zájmů, pobídky a posouzení vhodnosti a přiměřenosti) došlo k odložení data transpozice k 1. červenci 2018 a data použitelnosti k 1. říjnu 2018. ČAP se do diskuze o prodloužení termínu transpozice a následném přijetí level 2 legislativy aktivně zapojila.

ČAP se věnovala i návrhu nařízení Evropského parlamentu a Rady o respektování soukromého života

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.

MPs' Bill amending Code of Civil Procedure

The objective of this Bill is to provide administration body, mainly financial arbitrator, with more rights during proceedings under Section V of the Code of Civil Procedure under which the decisions adopted by administration bodies are scrutinised. ČAP believes that this Bill is non-systematic and useless and that it disproportionately strengthens the rights of administration bodies within decision making process of independent courts of justice.

EU legislation in the insurance industry

As for European legislation, 2018 was marked by personal data protection, as 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 (General Data Protection Regulation) became applicable on 25 May 2018. The Regulation was followed by instructions issued by WP29 (Article 29 Working Party) that got transformed into the European Data Protection Board (EDPB). Although the instructions are not binding, they greatly influence both the practice and interpretation by national supervisory bodies. ČAP actively participated in drafting *Self-regulatory standards for implementing General Data Protection Regulation (GDPR) in Insurance Business* and it was also active via IE during public consultations for commenting individual instructions.

The GDPR topic was by far not the only driver of the European legal environment. Naturally distribution was a topic, as the Directive (EU) No. 2016/97 of the European Parliament and of the Council of 20 January 2016 on insurance distribution (IDD) was implemented. Originally, the IDD transposition deadline was 23 February 2018. This should have been followed by the adoption of delegated acts and implementing acts of the European Commission. Owing to a delayed adoption of two Commission Delegated Regulations with IDD relevance regulating product supervision and management and owing to questions arising regarding unit-linked insurance products (conflict of interests, incentives and assessing suitability and

a o ochraně osobních údajů a elektronických komunikacích a zrušení směrnice 2002/58/ES (ePrivacy), a to především v kontextu GDPR a dopadu relevantních ustanovení na pojišťovnictví.

Dne 8. března 2018 publikovala Evropská komise *Akční plán pro udržitelné finance*, jenž ovlivní vývoj v oblasti investičních pojistných produktů. Z důvodu potřeby reorientace kapitálového toku vůči udržitelným investicím za účelem dosažení růstu v kontextu řízení finančních rizik plynoucích z klimatických změn a ze zhoršování životního prostředí a sociálních jevů je smyslem *Akčního plánu* zajištění transparentnosti a dlouhodobosti finančních a ekonomických aktivit, a to ovlivněním vývoje v oblasti investičních pojistných produktů, zavedením jednotného unijního klasifikačního systému k definici udržitelnosti, úpravou podmínek pro zveřejňování, vytvořením štítků EU pro „zelené“ finanční produkty (protiklad ke „hnědým“ produktům), vyhovujícím ekologickým nebo nízkouhlíkovým kritériím, a začleněním hlediska udržitelnosti do obezřetnostních požadavků i finančního poradenství.

V návaznosti na *Akční plán* Evropská komise vydala legislativní návrhy na zakotvení a rámcové zajištění udržitelných financí. Legislativní balíček mj. zahrnuje otázky povinných zveřejňování, jakým způsobem investoři

zahrnují environmentální, sociální a řídicí (ESG) faktory do svých rizikových procesů.

Z hlediska pojistného trhu je vnímáno jako prioritní praktické vymezení ESG faktorů a jejich zakomponování do existující legislativní základny v rámci posuzování udržitelnosti u poskytování poradenství při pojišťovací činnosti a distribuci (Solventnost II, IDD, MiFID II, IFRS). V této problematice pojištný trh pod záštitou IE vícekrát zdůraznil, že zcela nezavrhuje začlenění udržitelných financí do legislativy finančních služeb, avšak požaduje, aby zohledňování klientových ESG preferencí bylo fakultativní možností, a ne povinnou součástí distribuce investičních produktů a pojistných produktů s investiční složkou. ČAP tuto oblast monitoruje na evropské i národní úrovni.

ČAP flexibilně reaguje na trendy v oblasti legislativního i prozatím nelegislativního evropského vývoje, a proto vnímá, že oblast digitalizace a ochrany před kybernetickými hrozbami, ale i oblast pojištění kybernetických rizik či rozmach nových technologií, UI nebo big dat uplatněných ve výkonu pojišťovací činnosti (insurtech) jsou z hlediska budoucího rozvoje a konkurenceschopnosti pojistného trhu určující. Tato strategie přímo navazuje i na *Pracovní program Evropské komise na rok 2019* a *Pracovní program EIOPA na období 2019–2021*. IE se této oblasti věnuje na úrovni nově

adequacy), the transposition deadline was postponed till 1 July 2018 and applicability to 1 October 2018. ČAP participated actively in the discussion about the transposition deadline followed by the adoption of level 2 legislation.

ČAP dealt also with 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) mainly in the context of GDPR and the impacts of relevant provisions on the insurance business.

8 March 2018, the European Commission issued the *Action Plan on Sustainable Finances* that would influence the development within investment products. As capital flow needs to reorient to sustainable investments in order to reach growth in the context of financial risk management arising from climate change and deteriorating environment and social aspects, the goal of the *Action Plan* is to provide for transparency and long-term financial and economic activities, and to do so by influencing the development within unit-linked insurance products, introducing united EU classification system for sustainability definition, modifying publishing conditions, creating EU labels for “green”

financial products (contrary to “brown” products) complying with ecological or low-carbon criteria and by incorporating the sustainability aspect into caution requirements of financial consulting.

In relation to the *Action Plan*, the European Commission issued legislative proposals for anchoring and framework ensuring of sustainable finances. The legislative package handles among others the issues of compulsory publishings, the way in which investors include environmental, social and governance factors (ESG) into their risk processes.

Practical definition of ESG factors and their incorporation into existing legislative base while assessing sustainability of provided insurance-related consultancy and distribution (Solventy II, IDD, MiFID II, IFRS) is seen as priority from the perspective of the insurance market. As for the topic above, the insurance market under the umbrella of IE pointed out several times that it was not rejecting incorporation of sustainable finances into the legislation on financial services, however, it requires taking clients' ESG preferences into account to be facultative not mandatory part of distribution of investment products and unit-linked insurance products. ČAP monitors this area both on national and European level.

vytvořených specializovaných skupin, jejichž jednání se ČAP účastní, a následně je projednává prostřednictvím pracovní skupiny Digitalizace a pracovní skupiny Kybernetická bezpečnost, jejíž ustanovení bylo v roce 2018 diskutováno.

V oblasti ochrany spotřebitele byla zásadní publikace legislativního balíčku Nová politika pro spotřebitele, zahrnutého do pracovního programu Evropské komise na rok 2018. Její součástí je návrh směrnice o zástupných žalobách na ochranu kolektivních zájmů spotřebitelů. Složitý vývoj návrhu ČAP monitoruje samostatně i v kontextu návrhu vnitrostátního zákona upravujícího institut hromadných žalob.

V návaznosti na veřejnou konzultaci o činnosti evropských orgánů dohledu na finančních trzích (*European Supervisory Agencies, ESAs*) – jmenovitě EBA, ESMA a EIOPA – byl v roce 2017 připraven návrh jejich revize. Projednávání revize ESAs se ČAP dlouhodobě věnuje, jelikož činnost EIOPA má vliv a dopad i na provozování pojišťovací činnosti v ČR. Během relativně krátké doby fungování ESAs lze pozorovat jejich přínos v oblasti finanční stability a unifikace napříč EU. Navrhované změny byly proto hodnoceny jako předčasné a pravděpodobně kontraproduktivní. Celkové zrušení revizního balíčku se však jeví jako nereálné, a proto byl v průběhu unijních jednání kladen důraz na omezení zvyšování

pravomocí, optimalizaci stávajících úkolů a tvorbu prostoru pro pohotovější rozhodování a vyváženější přístup v souladu s principem proporcionality a *better regulation*.

V reakci na vývoj v této oblasti připravila ČAP v roce 2018 dvě stanoviska: poziční dokument, s jehož obsahem se plně ztotožnila i ČNB, a dokument, kde se ČAP vyjádřila k návrhu zvýšení pravomocí EBA v otázkách prevence praní špinavých peněz.

Podstatný dopad na pojištní trh měl mít návrh, dle kterého by EIOPA měla sehrávat přední roli při zajišťování, kdy interní modely zůstanou jádrem Solventnosti II, i při aplikaci jednotného přístupu. Pod záštitou IE evropské asociace pojišťoven však připomínaly, že zásada subsidiarity je jedním z hlavních mantinelů proporcionalního fungování evropsko-národních vztahů, a proto zdůrazňovaly, že poskytování názorů na žádost příslušných národních orgánů má být přínosem, nikoli však jednáním z vlastní iniciativy. Ve finální textaci EIOPA sice přístup k informacím prostřednictvím národního dohledového orgánu má, ale bez možnosti vydávat stanoviska v problematice interních modelů Solventnosti II.

Spolupráce mezi dohledovými orgány v otázce volného pohybu služeb představuje další okruh, kde evropský

ČAP reacts flexibly to trends both in legislative and non-legislative European development, and therefore it sees that digitalisation and protection against cyber threats, cyber risk insurance, boom of new technologies, UI or big data within the insurance business (insurtech) are crucial from the perspective of future development and competitiveness of the insurance market. This strategy is directly linked to the *2019 European Commission Work Programme and 2019–2021 EIOPA Work Programme*. IE handles these topics within newly established specialised groups, in which ČAP takes part, and then they are discussed within Digitalisation and Cyber Security Working Groups; the set up thereof was discussed in 2018.

As for consumer protection, publishing legislation package with new consumer policy that is part of the 2018 European Commission Work Programme, was crucial. It comprises the proposal of Directive on representative actions for the protection of collective interests of consumers. ČAP monitors the complex proposal development separately also in the context of the draft national law regulating the mass petition institute.

In 2017, revision proposal was prepared in relation to the public consultation on activities of European supervisory bodies over financial markets (European Supervisory Agencies, ESAs) – namely

EBA, ESMA and EIOPA. ČAP has been focusing on the negotiations about the ESAs revision for a long time, as EIOPA activities have influence and impact on the insurance business in the Czech Republic. In the relatively short period of ESAs operation, one can observe their benefits for financial stability and unification across the EU. Therefore, the proposed modifications were identified as premature and most probably counterproductive. The revocation of the revision package appeared unrealistic, and therefore, emphasis was placed on limiting the increase of competencies, optimisation of existing tasks and creating opportunities for faster decision making and a more balanced approach in line with proportionality and *better regulation* principle during negotiations on EU level.

In response to the development in this area, ČAP prepared two statements in 2018: position document that was endorsed also by ČNB and a document with ČAP statement to the proposed increase of EBA competencies (European Banking Authority) related to prevention of money laundering.

The proposal based on which EIOPA should play a major role in reinsuring, with internal models remaining the core of Solvency II, and while applying a unified approach, should have had a significant influence on the insurance market.

pojistný trh odmítal zvýšení dohledových pravomocí EIOPA. S podporou Rady se podařilo zamezit, aby v případě neshody mezi národními dohledovými orgány v otázkách selhání v praxi některých pojišťoven nabízejících služby v jiné členské zemi mohla EIOPA vydávat doporučení. Stejně tak EIOPA nebude v budoucnu zveřejňovat individuální výsledky jednotlivých pojišťoven v makroekonomických zátěžových testech.

Legislativní balíček obsahuje též rozšíření pravomocí EBA v prevenci praní špinavých peněz (AML). EBA je v nové legislativní úpravě základní dohledový orgán v oblasti prevence AML a získala hlavní monitorovací, koordinační a dohledové funkce. Dle žádosti národních orgánů

EBA poskytne pomoc během vyšetřování a zajistí také spolupráci s dalšími evropskými orgány dohledu, např. s EIOPA. ČAP ve svém stanovisku zdůvodnila nutnost omezení vlivu EBA v otázkách pojištnictví, uplatnění principu subsidiarity a spolupráce mezi ESAs v otázkách AML. Tímto směrem se ubírá finální textace revize.

V průběhu roku 2018 byl sledován vývoj ve věci návrhu nařízení Evropského parlamentu a Rady o celoevropském osobním penzijním produktu (PEPP), jenž bude na půdě ČAP řešen v průběhu roku 2019 a následujícím obdobím.

European insurance associations under the umbrella of IE reminded however, that the subsidiarity principle is one of the main limits of proportional functioning of relations between the EU and individual Member States, and therefore they pointed out, that providing opinions upon national bodies request should be a benefit, not an own-induced action. Under the final text, EIOPA has access to information via national supervisory authority, however, without the possibility to issue statements in relation to Solvency II internal models.

The cooperation among supervisory bodies in relation to free movement of services is another topic, where the European insurance market was refusing the increase of EIOPA competencies. With the support of the Council, it was possible to prevent EIOPA to issue recommendations in cases when national supervisory bodies do not reach agreement regarding failures of practices of certain insurance companies offering services in other Member States. In parallel, EIOPA will not publish individual results of individual insurance companies in macro-economic stress tests in the future.

The Legislation package also comprises the extension of EBA competencies with regard to prevention of money laundering (AML). Under the new legislation, EBA is the new supervisory body in relation to AML prevention and it was assigned the main monitoring, coordination and supervisory functions. Upon request of national authorities, EBA will help during investigation and will provide for the cooperation with other European supervisory bodies such as EIOPA. In its statement, ČAP explained the need for limiting the EBA influence in relation to insurance business, application of the subsidiarity principle and cooperation with ESAs on AML. The final wording is to be modified accordingly.

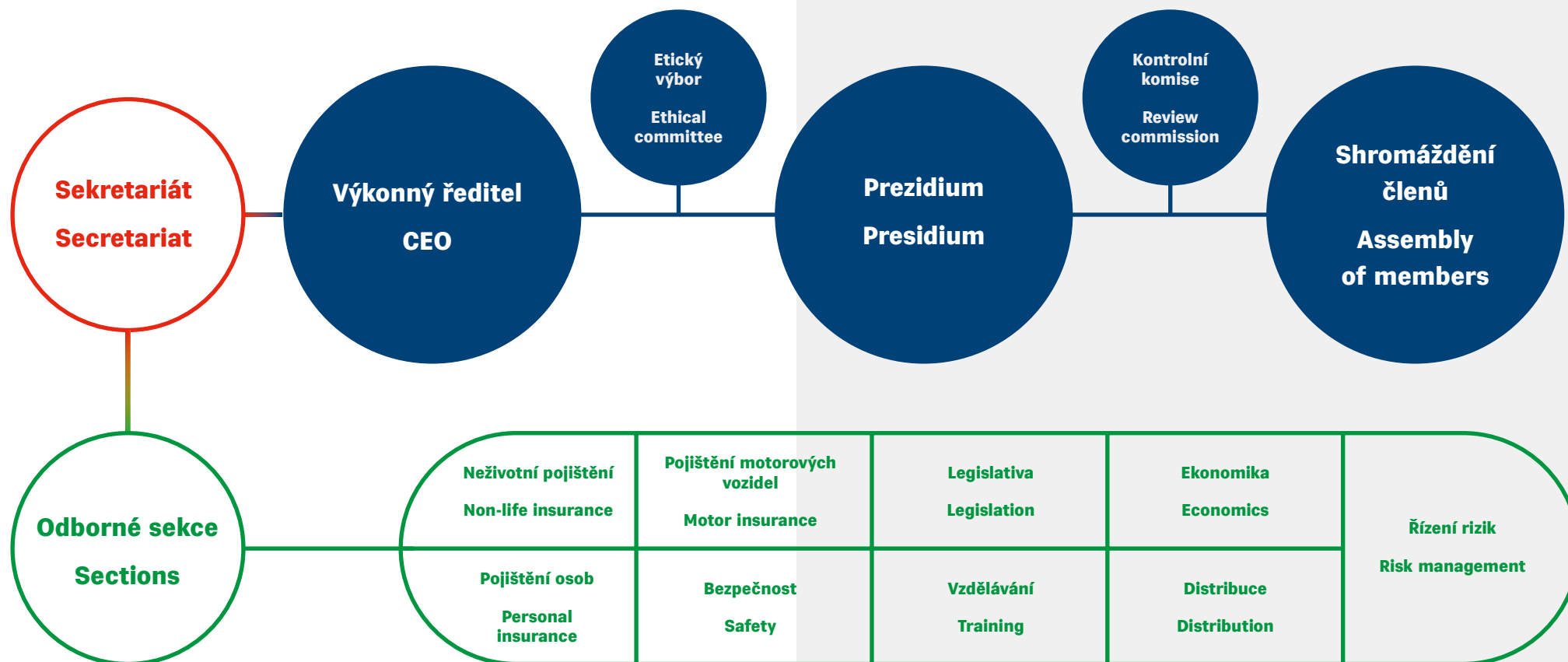
In 2018, the development of the Proposal of Regulation of the European Parliament and of the Council on pan-European pension product was monitored; this proposal will be discussed within ČAP in 2019 and in the following period.

**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.

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.

Maurick W. Schellekens
generální ředitel | CEO
NN Životní pojišťovna N. V.,
pobočka pro ČR

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 Review Commission

Předseda | Chairman

Ing. Jana Jenšová
ERGO pojišťovna, a.s.

Členové | Members

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

Ing. Jaroslav Chlouba
Pojišťovna VZP, a. s.

Hlavní aktivity ČAP

Legislativa ČR

I v průběhu roku 2018 se ČAP intenzivně věnovala legislativnímu procesu návrhů pro výkon pojišťovací činnosti zásadních právních předpisů, a sice návrhu zákona o distribuci pojištění a zajištění. Předmětem tohoto vládního návrhu zákona byla implementace směrnice IDD do českého právního řádu. ČAP vedla usilovně odborné diskuze s Ministerstvem financí ČR o některých parametrech návrhu tak, aby návrh co nejefektivněji implementoval evropskou regulaci. Zároveň ČAP aktivně spolupracovala se zástupci ČNB při přípravě vysvětlujícího stanoviska k tématu výkladu pojistného zájmu při činnosti dle § 4 ZDPZ (flotily). I nadále pokračuje odborná diskuze k tomuto tématu.

Značnou pozornost ČAP věnovala také novému implementačnímu návrhu novely zákona č. 159/1999 Sb., o některých podmínkách podnikání v oblasti cestovního ruchu. Klíčovým tématem byla implementace směrnice

o souborných cestovních službách a spojených cestovních službách. Zároveň bylo navrhováno zakotvení právní úpravy garančního fondu cestovních kanceláří, do kterého budou přispívat cestovní kanceláře a z kterého budou hrazeny nároky klientů přesahující sjednaný pojistný limit. Přijetí právní úpravy garančního fondu bylo žádoucím cílem pro naplnění požadavku směrnice na povinnost členského státu zajistit v případě úpadku cestovní kanceláře plnou úhradu oprávněných nároků jejích klientů.

ČAP v roce 2018 dále připomínkovala řadu dalších legislativních návrhů zákonů i podzákonných předpisů, které mají větší či menší dopad na výkon pojišťovací činnosti.

Legislativa EU

V roce 2018 se uskutečnila dvě pravidelná půlroční setkání asociací střední a východní Evropy (dále „CEE skupina“). Zejména asociace, jejichž

Key Activities of ČAP

Legislation of the Czech Republic

In 2018, ČAP worked hard on the legislative process of draft amendments that are of key importance for pursuing the insurance business, namely the bill on Insurance and Reinsurance Distribution. The subject matter of this Government bill was the implementation of IDD into Czech Law. ČAP held intensive discussion with the Ministry of Finance of the Czech Republic at experts' level about some parameters of the bill in order to implement the European regulation in the most efficient way. In parallel, ČAP actively cooperated with CNB representatives when preparing the explanatory statement about the interpretation of insurance interest in activities pursuant to Section 4 of the Insurance and Reinsurance Act (fleets). The discussion about this topic continues.

We also paid a great deal of attention to a new implementation proposal regarding the draft amendment of Act No. 159/1999 Coll. on certain conditions of business in tourism. The key topic was the

implementation of the directive on package travel and linked travel arrangements. Also, there was a proposal for enacting regulations for the TA Guarantee Fund, to which travel agencies will contribute and which will be used to pay client claims exceeding the agreed settlement limit. The enactment of a legal framework for the Guarantee Fund was a desired target for fulfilling the directive requirement regarding the obligation of a member state to ensure the full payment of a travel agency clients' claims in the event of the travel agency's bankruptcy.

In 2018, ČAP commented many other legislation proposals and regulations with bigger or smaller impact on insurance business.

EU legislation

In 2018, two biannual regular meetings of Central and Eastern Europe associations (CEE Group) were held. Mainly associations that can participate in the activities of IE only

zapojení do činnosti IE je složitější, jsou touto cestou pravidelně informováni o nejdůležitějších aktivitách a problémech, s kterými se na unijní úrovni potýkáme. Cílem těchto setkání je mj. nalézt názory a priority, které je možno prezentovat v EU společně za celý středovýchodní blok. Během jednání CEE skupiny v říjnu 2018 ve Vídni projednávali představitelé devíti asociací z regionu širokou oblast témat zahrnujících např. poznatky získané z implementace IDD a PRIIPs, pojišťovací garanční schémata nebo revizi motorové směrnice. Ukazuje se tedy, 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 kooperaci pokračovat i v dalším období.

Jelikož GDPR zakotvuje zvýšenou míru ochrany a související informovanosti subjektů osobních údajů napříč EU a zavádí nejenom nová práva subjektů osobních údajů, ale i nové povinnosti správců či zpracovatelů těchto dat, povedlo se pracovní skupině GDPR ve spolupráci s IE připravit a publikovat českou verzi šablony k ohlašování případů porušení zabezpečení osobních údajů dozorovému úřadu podle čl. 33 GDPR, jenž navazuje na *Pokyny k ohlašování případů porušení zabezpečení osobních údajů* WP29 ze dne 6. února 2018. Tato šablona je k dispozici subjektům nejenom

ze sektoru pojišťovnictví. Aktivita navazuje i na činnost OECD a Evropské agentury pro kybernetickou bezpečnost (ENISA) v této oblasti.

V neposlední řadě byla důležitost problematiky ochrany osobních údajů potvrzena i aktivitou ČAP ve věci přípravy *Samoregulačních standardů ČAP k uplatňování obecného nařízení o ochraně osobních údajů (GDPR) v pojišťovnictví*, které nastavují samoregulační pravidla ochrany osobních údajů pro pojišťovny. Text byl dlouhodobě vytvářen pracovní skupinou GDPR, která flexibilně reagovala na výkladové požadavky národního dozorového úřadu (ÚOOÚ) i WP29 a následně EDPB. Účinnosti nabyly *Standardy* ke dni schválení prezidiem ČAP, tedy 4. dubna 2019. *Standardy* jsou pro jednotlivé pojišťovny závazné okamžikem, kdy k nim přistoupí. Přistoupení ke *Standardům* je dobrovolným závazkem. Pojišťovny, které se ke *Standardům* přihlásí, nejenže demonstrují svoji *compliance* s GDPR, ale hlavně svůj respekt k ochraně osobních údajů. Text obsahuje praktickou aplikaci GDPR v pojišťovnickém sektoru. Bude tedy sloužit jako pracovní pomůcka při naplňování požadavků GDPR ve vnitřních procesech pojišťoven. Struktura dokumentu kopíruje pro přehlednost a snadnou orientaci strukturu GDPR. Je pravděpodobné, že ve světle neustále se vyvíjející praxe i výkladu v této oblasti bude dokument revidován, aby i nadále

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 among others to find opinions and priorities that can be presented together on behalf of the entire CEE region in the EU. During the CEE Group meeting held in Vienna in October 2018, representatives of nine association in the region discussed a wide range of topics comprising e.g. experience collected within IDD and PRIIPs implementation, insurance guarantee schemes or Motor Directive revision. 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 cooperation also in the future.

As GDPR anchors a higher level of protection and related awareness of personal data subjects across the EU and implements both new rights of personal data subjects and new obligations of data administrators and processors, the GDPR working groups in cooperation with IE succeeded in preparation and publication of Czech template for notification of personal data breach to the supervisory authority pursuant Article 33 of the GDPR; this Article is the follow up to the *WP29 Guidelines on Personal data breach notification* of 6 February 2018. This

template is available to subjects not only within the insurance sector. This activity is a follow-up to the OECD and European Network and Information Security Agency (ENISA) activities in this area.

Last but not least, the importance of the personal data protection issues was underlined also by the ČAP activities in the preparation of *ČAP Self-regulatory standards of applying General Data Protection Regulation (GDPR) in insurance business* that define the self-regulatory rules for personal data protection in insurance companies. The GDPR Group worked on the wording for a long time and it and it reacted flexibly to interpretation requirements of the national supervisory authority (ÚOOÚ), WP29 and subsequently EDPB. The *Standards* became fully effective once approved by ČAP Presidium, i.e. on 4 April 2019. The *Standards* are binding for individual insurance companies once acceded to. The accession to *Standards* is a voluntary commitment. Insurance companies acceding the *Standards* both demonstrate their GDPR compliance and their respect to personal data protection. The wording comprises practical GDPR application within insurance business. It should serve as a working tool for complying with GDPR requirements in internal processes of insurance companies. For the sake of clarity and easy navigation, the document structure copies the GDPR structure. It is probable

odpovídal vysoké úrovni ochrany osobních údajů. Dlouhodobým cílem ČAP je transformace *Standardů* v tzv. „kodex chování“, institut upravený čl. 40 GDPR. V průběhu roku 2019 bude zvažována aplikace požadavků dne 5. června 2019 publikovaných *Pokynů ke kodexům chování*.

WP29 (následně EDPB) vydala *Pokyny doplňující a vykládající některé články GDPR*. ČAP se prostřednictvím IE aktivně zapojovala do připomínkování *Pokynů*, konkrétně se jednalo např. o pokyny k akreditaci certifikačních orgánů podle čl. 43 GDPR či pokyny k teritorialitě GDPR. V této aktivitě ČAP pokračuje i v roce 2019.

Dalším tématem zaměstnávajícím v roce 2018 IE, EIOPA a evropské orgány je revize směrnice Solventnost II. IE hned zpočátku přezkumu 2018 uvedla, že Solventnost II je příliš konzervativní ve výpočtu závazků a solventnostního kapitálového požadavku. Vyjádřila mj. zklamání, že se Evropská komise nehodlá zabírat dlouhodobým investováním, a opakovaně upozorňovala, že aktuální právní úprava směrnice nezohledňuje roli pojištného trhu v oblasti dlouhodobého investování, což vede k přehnaným kapitálovým požadavkům, které mají neblahý dopad na klienty pojištěven a celkovou ekonomiku. Zájem členských asociací se proto v počátcích projednávání soustředil na otázky dlouhodobého investování a kalibrace solventnostního kapitálového

rizika. V průběhu legislativního procesu se aktivita asociací rozšířila na všechny projednávané oblasti a prosazování zájmů pojištného trhu bylo do jisté míry úspěšné, zejména ve výpočtu úvěrových rizik, v objemovém měření rizikové prémie či v rekalibraci rizika smrti nebo dlouhověkosti. Naopak pro evropský pojištný trh je i po přezkumu 2018 Solventnosti II kalibrace dlouhodobého kapitálu stále rigidní a stejně tak vnitrostátní rozměr výnosové křivky není dostatečně flexibilní.

ČAP v návaznosti na dynamický technologický vývoj a jeho dopad na pojišťovnictví rozšířila svoji účast ve specializovaných skupinách IE a plánuje se této agendě intenzivně věnovat.

Kancelář ombudsmana ČAP

V legislativní oblasti byl rok 2018 pro ČAP výjimečný i z hlediska rozvoje a podpory mimosoudního řešení sporů a kultivace právního prostředí v této oblasti. Poněvadž ČAP shledává v metodách alternativního řešení sporů značný potenciál pro spotřebitele, pojišťovny, pojišťovací zprostředkovatele i odbornou veřejnost, pracovala v průběhu roku na projektu založení Kanceláře ombudsmana ČAP. Ta je jedním ze subjektů pověřených Ministerstvem průmyslu a obchodu ČR k mimosoudnímu řešení sporů, a to v oblasti neživotního pojištění.

that the document will be updated in light of the evolving practises and interpretation in order to meet the high level of personal data protection. ČAP's long-term goal is to transform these *Standards* in so called *Codes of Conduct*, an institute regulated under Art. 40 of the GDPR. In 2019, the application of requirements under *Guidelines to Code of Conduct* published on 5 June 2019 will be considered.

WP29 (then "EDPB") issued the *Guidelines* complementing and interpreting some GDPR articles. ČAP participated actively via IE in commenting the guidelines, namely guideline on the accreditation certification of bodies pursuant to Article 43 of the GDPR. ČAP will carry on with this activity also in 2019.

Another topic occupying IE, EIOPA and European bodies in 2018 is the Solvency II revision. Right from the beginning of the 2018 revisions, IE insisted that Solvency II was too controversial in terms of calculation of liabilities and solvency capital requirement. It expressed disappointment that the European Commission was not willing to debate long-term investments and repeatedly pointed out that the current Directive did not consider the role of insurance market in the long-term investments which leads to excessive capital requirements that have negative impact

on clients of insurance companies and the entire economy. Therefore, Member associations focused on long-term investment issues and calibration of solvency capital risk at the beginning. In the course of the legislative process, the activities extended to all discussed areas; the enforcing of the insurance market interests was successful mainly in terms of credit risk calculation, risk premium measurement or in recalibration of death or longevity risk. On the contrary, after 2018 revisions of Solvency II the long-term capital calibration remains rigid for the European insurance market and the national yield curve is not sufficiently flexible.

Due to the dynamic technological development and its impacts on insurance business, ČAP extended its participation in specialised IE groups and it is planning to focus on this agenda intensively.

ČAP Ombudsman's Office

As for legislation, 2018 was an exceptional year for ČAP from the perspective of development and support of out-of-court settlement and cultivation of legal environment. As ČAP sees major potential of alternative dispute resolution for consumers, insurance companies, intermediaries and the public, it worked on the project of setting up the ČAP Ombudsman's Office. This

Ombudsman na základě dobrovolnosti, nezávislosti a nestrannosti poskytuje odborné poradenství a mimosoudní řešení sporů efektivní, bezplatnou a smírnou cestou.

IFRS 17 – společný implementační projekt

V roce 2017 ČAP vytvořila zvláštní pracovní skupinu, která se zabývá otázkami spojenými s implementací IFRS 17. V roce 2018 tato pracovní skupina definovala strategii pojišťoven působících na českém trhu týkající se implementace IFRS 17. Na základě této strategie bude ČAP podporovat pro své členy možnost přijetí IFRS jako primárního účetního standardu a zároveň jako základu daně, avšak možnost nadále používat *České účetní standardy* by měla být zachována. V této souvislosti se vybraní členové pracovní skupiny IFRS 17 stali také členy pracovní skupiny IFRS založené při Ministerstvu financí ČR, jejímž cílem je definovat možnosti použití hospodářského IFRS i pro účely výpočtu daně z příjmů právnických osob. Uspořádán byl také seminář o dopadech IFRS 17 na finanční řízení pojišťoven. V neposlední řadě začala také příprava definice nových tržních statistik, protože ty stávající v souvislosti s implementací standardu IFRS 17 již nebude možné připravovat.

IFRS 17 – redefinice tržních statistik

Pracovní skupina IFRS 17 připravila GAP a SWOT analýzu statistik ČAP oproti očekávaným změnám výkaznictví pojišťoven vyvolaným implementací IFRS 17. Na jejím základě byl ze strany pracovní skupiny IFRS i prezidia ČAP odsouhlasen další rozvoj statistik z dohledových reportů QRT. Výsledkem GAP a SWOT analýzy, kterou zpracovala pracovní skupina IFRS 17, je:

- Implementace IFRS 17 pouze v některých společnostech povede k irelevanci současných tržních statistik na bázi účetních dat pro tyto společnosti.
- Současné statistiky v některých případech neplní požadavky na ně kladené.
- Existuje významná nejistota, jaká účetní data budou k dispozici napříč trhem po implementaci IFRS 17.

Právní analýza potvrdila, že ČAP může od pojišťovatelů získávat a pro tržní statistiky zpracovávat nejen ze strany pojišťoven zveřejňované výkazy, ale také výkazy, které se posílají pouze pro dohledové účely ČNB, při respektování pravidel, že každému pojistiteli budou dostupné jeho výsledky a celý trh bez detailu ostatních pojišťovatelů.

Aby bylo možné dále posuzovat, jaký konkrétní detail statistik z výkazů je

is one of the entities entrusted by the Ministry of Industry and Trade of the Czech Republic with out-of-court settlement in non-life-related disputes. The ombudsman – on a voluntary basis, independently and impartially – provides consultancy and settles dispute out-of-court in an efficient, free and amicable way.

IFRS 17 – joint implementation project

In 2017, ČAP set up a special working group that deals with issues related to IFRS 17 implementation. In 2018 this working group defined the IFRS 17 implementation strategy for insurance companies operating on the Czech market. Based on this strategy, ČAP will support the possibility for its members to adopt IFRS both as primary accounting standard and tax base, however, the possibility to keep using *Czech Accounting Standards* should remain. In this relation, selected members of the IFRS 17 Working Group became also members of the IFRS Working Group established with the Ministry of Finance of the Czech Republic; the goal of this WG is to define the possibilities of using economic IFRS also for calculating corporate income tax. A seminar on IFRS 17 impacts on financial management of insurance companies was organised. Last but not least, the preparation of the

new market statistics definitions started, because it will not be possible to prepare the existing ones due to the IFRS 17 standards implementation.

IFRS 17 – redefinition of market statistics

IFRS 17 Working Group prepared GAP and SWOT analyses of ČAP statistics comparing the expected changes in reporting of insurance companies caused by the IFRS 17 implementation. Based on this analysis, IFRS Working Group and ČAP Presidium approved further development of statistics from QRT supervisory reports. The GAP and SWOT analyses carried out by the IFRS 17 Working Group delivered the following results:

- IFRS 17 implementation only in some companies will lead to market statistics based on accounting data becoming obsolete for these companies.
- Current statistics do not deliver required goals in some cases.
- There is high uncertainty what accounting data will be available across the market after the IFRS 17 implementation.

The legal analysis confirmed that ČAP may acquire and process for market statistics both reports published by

možné efektivně a věcně správně vytvářet pro konečnou verzi statistik, navrhuje ČAP realizovat sběr všech souvisejících dohledových výkazů, které jsou pro konstrukci statistik potřeba, a výkazů za předchozí ročníky, které již pojišťovny mají k dispozici. Následně bude realizován (vždy při termínech jejich dodávání vůči ČNB) sběr potřebných výkazů za další období.

Do zafixování nových statistik a jejich schválení prezidiem zůstává v platnosti stávající rozsah sběru dat i podoba výstupů.

Rizika ČKP a jejich promítnutí na straně členů

V návaznosti na vydané metodické doporučení, jak ze strany pojišťovny zohledňovat v rámci Solventnosti II rizika spojená s členstvím v ČKP (účinné sice od 1. ledna 2019 na datech roku 2019), byla zpracována sada podkladů poptávaných pojišťovnami již na datech k 31. prosinci 2018, které pojišťovny mohou zohlednit v rámci aktuální agendy Solventnosti II, zejména v přípravě zprávy hodnotící vlastní solventnostní a rizikovou situaci pojišťovny (ORSA report). Související metodika byla na žádost ČNB představena kolegům z odboru dohledu, kteří přístup pojišťovny do Solventnosti II zahrnout a naplnit tak obecné ustanovení zákona, vzali na vědomí.

Dotazník o postavení kanceláří pojišťovny v jednotlivých evropských zemích

Vzhledem ke skutečnosti, že právní postavení ČKP s přiměřenou implementací není v rámci zahraničních trhů obvyklé, byl zpracován a na zahraniční kanceláře a asociace pojišťoven odeslán dotazník monitorující rozsah povinností, které jednotlivé kanceláře mají vůči svému domovskému dohledu v těchto oblastech:

- solventnostní výpočty kapitálového požadavku,
- součinnost se členskými pojišťovnami v zahrnutí rizik,
- technické rezervy dle principů Solventnosti II,
- reporting vůči dohledu,
- ustanovení klíčových funkcí dle principů Solventnosti II.

Dotazník potvrdil, že technické detaily dopadající na ČKP mají srovnatelný vzor pouze v praxi v Estonsku; v ostatních trzích (12 reprezentativních odpovědí diverzifikovaných regionálně i dle velikosti a charakteru trhu) jsou související požadavky výrazně nižšího nebo nulového rozsahu. Dotazník dále ukázal, že v agendě získávání „nových dat“ pro povinné ručení zahrnující oblast konektivity i postupné (nejprve částečné) automatizace a autonomizace vozidel jsou ostatní kanceláře také

insurance companies and reports submitted only to CNB for the purpose of supervision, while making sure that all insurers will have access to their results and results of the entire market without the details about other insurers.

For further assessment as to which statistical detail from the report may be used efficiently and correctly for final version of the statistics, ČAP proposes to collect all data from related supervisory reports that are necessary for producing reports for previous years, which the insurance companies already have. Then, needed reports for next periods will be collected (as submitted to CNB).

Until fixing the new statistics and their approval by the Presidium, current scope of data will be collected and the outputs remain unaffected.

ČKP risks and their impact on members

Based on the issued recommended methods for insurers to reflect risks related to ČKP membership under Solvency II (effective since 1 January 2019 on 2019 data), a set of documents required by insurance companies was produced already on data as at 31 December 2018, which insurers may reflect under current Solvency II agenda, mainly when preparing their

own risk and solvency assessment (ORSA) reports. Related methodology was presented to colleagues from the Supervision Department upon CNB request; they acknowledged the approach of the insurance market to the scope of including these risks into Solvency II and to complying with general legal regulations.

Questionnaire on insurers' bureaus position in individual European countries

As the legal position of ČKP with adequate implementation is not usual within foreign markets, a questionnaire monitoring the obligations, which individual bureaus have towards their domestic supervisor in the following areas, was created and distributed among foreign insurance bureaus and associations:

- solvency capital requirement calculations,
- cooperation with member insurance companies regarding risk reflection,
- technical provisions under Solvency II principles,
- reporting toward supervisors,
- appointing key functions according to Solvency II principles.

The questionnaire confirmed that the technical details impacting

v počáteční fázi řešení problematiky, jak po stránce legislativy, tak technických řešení.

Prohlubování statistických výstupů o povinném ručení pro členské pojišťovny a veřejnost 2018 i 2019

SUPIN nadále pokračoval v prohlubování detailu prezentovaných informací o povinném ručení pro členské pojišťovny ČKP, veřejnost i další subjekty. Technické výsledky nově uzavíraných smluv hlavního segmentu osobních aut občanů se v roce 2018 ve srovnání s rokem 2017 výrazněji nezměnily (technická ztráta z nově uzavíraných smluv vychází stále na úrovni cca 11% pojistného). Tento stagnující výsledek, přes nastalý 9% nárůst průměrného pojistného u nově uzavíraných smluv a 1% pokles škodní frekvence, je způsoben výraznou eskalací průměrné škody (o cca 10 %).

V rámci statistických výstupů bylo dále rozpracováno dělení nově uzavřených smluv (každá nově vzniklá pojistná smlouva) na situace, kdy:

- se z pohledu pojišťovny efektivně opravdu jedná o nového klienta, tj. dochází k pojištění nového vozidla nebo se starším vozidlem přichází do pojištění nová osoba nebo

stabilní vlastník vozidla přechází mezi pojišťovnami;

- je formálně sice uzavírána nová pojistná smlouva s novým počátkem pojištění, ale smlouvu u stejné pojišťovny uzavírá na stejné vozidlo stejný klient (zde se jedná o „konverzi“).

Podíl konverzí v rámci nového obchodu se pohybuje v rozsahu 25–33% celkového nového obchodu. Také platí, že technické výsledky té části nového obchodu připadající na konverzi vycházejí s *combined ratio* 98% v roce 2017, resp. 104% v roce 2018, zatímco u výsledků „čistého“ nového obchodu vychází *combined ratio* za rok 2017 ve výši 118% a v roce 2018 pak 114%.

Sekce pojištění motorových vozidel

Stále probíhají aktivní práce na revizi motorové směrnice – pokračuje spolupráce s českými zástupci v Evropském parlamentu a s Ministerstvem financí ČR pro vyjasnění si vzájemných pozic podporujících potřeby nejenom spotřebitele a potencionálního poškozeného z dopravních nehod, ale pojistného trhu v ČR celkově. Dále se úspěšně dokončila revize systému B/M, kdy členské pojišťovny přistoupily k samoregulačnímu standardu v této oblasti a nejpозději ve 3. čtvrtletí 2019 mají dokončit jeho implementaci.

ČKP can be compared only to the situation in Estonia; on other markets (12 representative answers diversified according to regions, size and characteristics of the market) the requirements are much lower or not existent. The questionnaire also showed that other bureaus are at the beginning in terms of collecting “new data” from MTPL insurance in relation to connectivity and gradual (even partial) automation and autonomation of vehicles, both from the perspective of legislation and technical solution.

Extending statistical outputs on MTPL insurance for member insurance companies and public in 2018 and 2019

SUPIN continued in extending the detail of presented information on MTPL insurance for ČKP members, public and other entities. Technical results of new insurance policies in the main segment of passenger car insurance of persons did not change in 2018 in comparison with 2017 (technical loss on new policies still amounts to approximately 11% of premiums). This stagnating result, in spite of 9% growth of average premiums of new policies and 1% decline of loss frequency, can be credited to major escalation of average loss (by approximately 10%).

Statistical outputs also comprise the division of new insurance policies (each new policy) into the following situations:

- when the client is really new from the perspective of the insurance company, i.e. new vehicle is insured, new clients insure used vehicle or stable vehicle owner moves among insurance companies;
- new policy is formally signed with new insurance inception, but it is the same client insuring the same vehicle with the same insurance company (so called conversion policies).

The share of conversions within new business ranges from 25 to 33% of the total business. The technical results of new business from converting old policies reached a combined ratio of 98% in 2017 and 104% in 2018; technical results of “pure” new business reached a combined ratio of 118% in 2017 and 114% in 2018.

Motor insurance section

The Motor Directive is still being revised; cooperation of Czech representatives in the European Parliament with the Ministry of Finance of the Czech Republic continues in order to clarify mutual positions supporting the needs of both consumers and parties damaged at road accidents and the total Czech insurance market. The revision of B/M

Znovu se otevřela problematika paušálu za výjezdy, resp. zásahy HZS u dopravních nehod. Počítá se s legislativní úpravou zákona č. 320/2015Sb., o HZS, kde bude zakotven paušál odpovídající procentům z vybraného pojistného v daném segmentu pojištění.

Sekce neživotního pojištění

Pokračují vyjednávání s dodavatelem multilicence povodňových map o kvalitě a časovém nastavení dodávek, zejména pak pro oblast multilicence na protipovodňová opatření. Společně s oddělením vzdělávání ČAP bylo uskutečněno několik seminářů a školení jak k problematice živelních událostí, tak pro oblast rizikového inženýrství.

Zkoušky odborné způsobilosti

ČAP v konsorciu se společností EFPA zvítězila ve výběrovém řízení ČNB pro přípravu databáze otázek k odborným zkouškám dle zákona o distribuci pojištění a zajištění. Dne 15. listopadu 2018 byla podepsána *Smlouva o zpracování souboru zkouškových otázek*.

Vzdělávací aktivity

V roce 2018 ČAP zorganizovala 18 vzdělávacích akcí (včetně dvou

konferencí), s celkovou účastí 1328 osob. V říjnu se uskutečnil nový studijní cyklus – Likvidace škod z pojištění majetku. Nejvíce seminářů se tradičně věnovalo legislativním otázkám, ale také zdravotním tématům pro underwriting a likvidaci, IFRS, pojistnému podvodu a závažným škodám na zdraví.

Mediální kampaně

V roce 2018 ČAP i ČKP uskutečnily dvě velké komunikační kampaně, věnující se nepozornosti při řízení a Lince pomoci řidičům. V případě kampaně na nepozornost bylo hlavním tématem nevěnování pozornosti řízení, zejména v důsledku používání telefonu za jízdy. Cílem kampaně bylo zvýšit povědomí o tomto rostoucím fenoménu a pozitivně působit na postoje a chování řidičů. Kampaň byla úspěšná – vytvořila velký zásah a byla velmi viditelná. Přiměla většinu lidí ve všech věkových skupinách zamyslet se nad nebezpečím používání mobilního telefonu za volantem a promítnout to do svého chování. Největší dopad měla na nejrizikovější skupinu – mladé řidiče ve věku 18–29 let. Zatímco před kampaní považovalo telefonování při řízení za velmi nebezpečné pouze 20 % řidičů z této věkové skupiny, po kampani to bylo již téměř 100 %. Cílem kampaně zaměřené na Linku pomoci řidičům bylo zvýšit celkové povědomí o ní a navýšit

system was successfully accomplished; member insurance companies adopted the relevant self-regulatory standards and should finish their implementation by Q3 2019 the latest. The issue of flat rate for fire brigade deployment to road accident was re-opened. An amendment of Act No. 320/2015 Coll., on fire brigade, is foreseen; it should introduce a flat rate equalling to a percentage from premiums collected in particular insurance segment.

Non-life insurance section

Negotiations with the supplier of flood map multi-licence about the quality and time of supplies, mainly the part concerning the multi-licence for anti-flood measures, continue. Several seminars and trainings about natural catastrophes and risk engineering were organised together with the ČAP Education Section.

Professional qualification exams

ČAP in consortium with the company EFPA won the CNB public tender for preparation of the database with questions for qualification exams pursuant to the Insurance and Reinsurance Distribution Act. *Contract of Producing the Set of Exam Questions* was signed on 15 November 2018.

Education

In 2018, ČAP organised 18 educational events (including two conferences) for the total of 1,328 participants. In October, a new study series, *Settling Property Claims*, was launched. The majority of seminars was traditionally dedicated to legal issues, health topics for underwriting and claims settlement, IFRS, insurance fraud and serious health damage.

Media campaigns

In 2018, ČAP and ČKP launched two major communication campaigns focusing on distraction while driving and Drivers' Help Line. As for the distraction campaign, the main topic was using the phone while driving. The campaign goal was to raise awareness about the more and more common phenomenon and to influence positively drivers' attitude and behaviour. The campaign was a success, it had an impact and was very visible. It made the majority of drivers in all age groups to consider the risks of using a mobile phone behind the steering wheel, and act accordingly when driving. It impacted the riskiest group the most, i.e. young drivers aged 18–29 years. Before the campaign, only 20% of drivers in this age group considered using mobile phone a serious danger; after the campaign

penetraci, tzn. využívání Linky pomoci řidičům samotnými řidiči. Celková znalost linky se díky kampani zvýšila na 80 %, tj. o 10 p. b. oproti znalosti naměřené před kampaní. Spontánní znalost vzrostla z 19 % na 27 % řidičů. Celkem bylo v roce 2018 na Lince pomoci řidičům uskutečněno 195 461 hovorů, což je o 17 % více než v roce 2017, kdy byl celkový počet hovorů 167 000. Obě kampaně měly masivní podporu v televizi.

Publikace a komunikační nástroje

Komunikační strategie roku 2018 naplňovala cíle klíčové pro roli Skupiny ČAP/ČKP/SUPIN. Stěžejním bylo korigovat i nadále mediální kauzu ve věci sporů o platnost smluv investičního životního pojištění. Mezi další aktivity patřila úspěšná mezinárodní konference Cool Driving: Challenging Autonomous Systems, která přitáhla pozornost odborné veřejnosti i médií k tématu autonomních systémů a jejich budoucnosti v souvislosti s pojišťovnictvím. Druhý ročník Cyber Insurance Conference pojednával o tom, jak se mají pojišťovny na kybernetická rizika připravit a jak se tato rizika vyvíjejí. Navýšil se též počet čtenářů odborných periodik *Pojistný obzor* a *Pojistné rozpravy*.

Priority a cíle 2019

Legislativa ČR

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

- návrh novely zákona o pojišťovnictví,
- návrh novely zákona o pojištění odpovědnosti z provozu vozidel,
- návrh zákona o povinném zdravotním pojištění cizinců,
- změnový zákon k zákonu o povinném zdravotním pojištění cizinců,
- návrh novely zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,
- návrh zákona o hromadných žalobách,
- návrh novely občanského zákoníku,
- návrhy novel daňových zákonů, zejména se zaměřením na problematiku zdanění rezerv pojištěn,
- návrhy zákonů o ochraně spotřebitele,
- návrh novely antidiskriminačního zákona.

Prosazovat strategické cíle ČAP:

- monitoring činnosti finančního arbitra a zacílení na prosazení změny procesních pravidel jeho rozhodování,

it was almost 100%. The goal of the campaign focusing on the Drivers' Help Line was to raise the overall awareness about its existence and increase the penetration, i.e. the usage of the Drivers' Help Line by the drivers themselves. The overall awareness about the Help Line raised thanks to the campaign to 80%, i.e. by 10 p.p. in comparison with results measured before the campaign. The spontaneous awareness grew from 19% to 27% of drivers. In 2018, there were 195,461 calls made to the Drivers' Help Line, i.e. by 17% more than in 2017 with 167,000 calls. Both campaigns had massive support in TV.

Publications and communication tools

The 2018 Communication Strategy fulfilled the key goals for ČAP/ČKP/SUPIN Group. It was crucial to carry on with the case published in media regarding the dispute about the validity of unit-linked insurance policies. Other activities included e.g. the international conference called Cool Driving: Challenging Autonomous Systems that attracted experts and media and draw their attention to autonomous systems and their future within insurance business. The second year of Cyber Insurance Conference was about the preparation of insurance companies for cyber risks and the development of

these risks. The number of subscribers of *Pojistný obzor* (Insurance Horizon) and *Pojistné rozpravy* (Insurance Discourses) rose.

Priorities and Goals for 2019

Czech legislation

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

- Insurance Bill,
- MTPL Insurance Bill,
- Bill on Mandatory Health Insurance for Foreigners,
- Act amending the Act on Mandatory Health Insurance for Foreigners,
- Draft Amendment of the Act on some measures against legalising proceeds from criminal activities and financing terrorism,
- Class Action Bill,
- Civil Code Bill,
- Amendment Draft of Tax Laws, mainly focusing on taxation of insurance companies,
- Consumer Protection Bill,
- Amendment Draft of Anti-Discrimination Act,

- pokračování v přípravě a prosazování jednotné úpravy povinných pojištění ve speciálních zákonech, specificky zakotvení možnosti výpovědi,
- posouzení možností a zvážení 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 navržené alternativních cest).

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

Legislativa EU

V rámci běžné praxe bude ČAP v roce 2019 monitorovat a připomínkovat návrhy právních aktů EU a jiných dokumentů EU a v součinnosti s IE prosazovat zájmy evropských pojistitelů (Solventnost II – level 2 a level 3 akty, ePrivacy, PEPP – level 2 akty, revize motorové směrnice apod.). V oblasti PRIIPs bude ČAP v rámci spolupráce s IE nadále monitorovat přijímání level 3 předpisů ze strany EIOPA a podílet se na přípravě k revizi nařízení PRIIPs pod taktovkou Evropské komise.

Na rok 2019 je naplánováno zveřejnění revize Solventnosti II 2018. ČAP se bude podílet na vydání aktu v přenesené pravomoci prostřednictvím IE. Přezkum 2018 Solventnosti II bude ukončen v 1. polovině 2019, avšak revize 2020 byla zahájena zveřejněním oficiální žádosti Evropské komise (11. února 2018), ve které žádá EIOPA o vypracování návrhu přezkumu v 19 oblastech. Přestože celý legislativní proces poběží ještě několik let, EIOPA má lhůtu vůči Evropské komisi do června 2020 a plánuje spustit veřejnou konzultaci ke všem bodům revize do roku 2019.

ČAP se společně s IE bude věnovat i přípravě podkladů pro očekávanou revizi IDD a také směrnice Evropského parlamentu a Rady 2002/65/ES ze dne 23. září 2002, o uvádění finančních služeb pro spotřebitele na trh na dálku a o změně směrnice Rady 90/619/EHS a směrnice 97/7/ES a 98/27/ES.

Problematika udržitelných financí zůstává zásadní i pro rok 2019, což zdůrazňuje pracovní program Evropské komise i EIOPA. Z důvodu přímého dopadu této rozsáhlé regulace na pojišťovnictví bude tato agenda prioritou i pro aktivity IE v roce 2019 – samostatně i ve spolupráci s Evropskou komisí a EIOPA. EIOPA dlouhodobý význam této legislativní úpravy zdůraznila i v dokumentu *Seventh Consumer Trends Report*.

To enforce ČAP strategic goals:

- monitoring activities of financial arbitrator and focusing on enforcing changes in process rules of his/her 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 the possibility and impacts of 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 alternative ways).

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

In 2019, ČAP will – as part of its regular activities – monitor and comment on drafts of EU legal acts and other documents and in cooperation with IE enforce the interests of European insurers (Solventy II – level 2 and level 3 acts, ePrivacy, PEPP – level 2 acts, Motor Directive revision etc.). As for PRIIPs,

ČAP will continue monitoring together with IE the adoption of level 3 acts by EIOPA and participate on the revision of PRIIPs Regulation lead by the European Commission.

In 2019, the 2018 Solvency II revisions are planned to be published. ČAP will participate in adoption of delegated acts via IE. The 2018 Solvency II revisions should be finished in the first half of 2019, nevertheless, 2020 revisions were opened by publishing the official application of the European Commission (11 February 2018), in which EIOPA asked for the proposal to revise 19 areas. In spite the entire legislative process running for several years to come, EIOPA set a deadline for the European Commission, namely June 2020, and it is planning to launch the public consultation to all revised items by 2019.

ČAP together with IE will be also involved in preparation of all documents for the expected IDD revision, as well as revision of the Directive 2002/65/EC of the European Parliament and of the Council of 23 September 2002 concerning the distance marketing of consumer financial services and amending Council Directive 90/619/EEC and Directives 97/7/EC and 98/27/EC.

Sustainable finances remain a crucial topic also in 2019 as confirmed by the working programmes of the European

Sekce pojištění motorových vozidel

Pokračovat v nastavené spolupráci při revizi motorové směrnice.

Dokončit jednání s HZS ve věci paušálu za výjezdy.

Prohloubit spolupráci s Ředitelstvím silnic a dálnic ve věci odtahů vozidel na dálnicích, likvidace škod na svodidlech apod.

Dokončit implementaci samoregulačních opatření a přechod na nový, agregovaný dotaz B/M.

Sekce neživotního pojištění

Uskutečnit audit dodavatele softwaru povodňových map, zejména s akcentem na kvalitu a aktuálnost dodávaných dat a služeb.

Vyhodnocení dotazníku sloužícího ke zjištění potřeb členských pojišťoven v tomto segmentu pojištění. Na jeho základě připravit nový koncept sekce a jejich pracovních skupin, které budou více reflektovat potřeby trhu.

Pokračování v nastaveném konceptu vzdělávání.

Sekce pojištění osob

Prioritu představuje identifikace potenciálu pro komerční pojišťovny v oblasti financování zdravotních a sociálních služeb prostřednictvím produktů soukromého zdravotního pojištění a produktů určených ke krytí nákladů za služby dlouhodobé zdravotní a sociální péče. Ke splnění tohoto úkolu byl založen projektový tým, který zahájil odbornou diskuzi a definoval cíle činnosti.

Sekce distribuce

Mezi hlavní aktivity v roce 2019 patří výměna zkušeností členů sekce z implementace zákona o distribuci pojištění a zajištění do každodenní praxe pojišťoven, podpora systémů výměny dat a jejich využití při řízení a kontrole distribučního procesu jako nástroje zvyšování kvality procesu distribuce a prevence pojistných podvodů a užší spolupráce s partnerskými profesními sdruženími. Roku 2019 bude zahájena příprava návrhu standardu pro kontrolu distribučních sítí, jehož cílem bude stanovení jednotného přístupu pojišťoven ke kontrole distribuce tak, jak jim to ukládá nový legislativní rámec s přihlédnutím ke zkušenostem z dohledové činnosti ČNB.

Commission and EIOPA. Due to the impacts of this major regulation on insurance business, this agenda will remain priority also in terms of IE activities in 2019 – independently and jointly with the European Commission and EIOPA. The latter highlighted the long-term significance of this legal regulation also in the *Seventh Consumer Trends Report*.

Motor Insurance Section

To proceed with defined cooperation on Motor Directive revisions.

To finish negotiations with fire brigade on flat rate for deployment.

To extend the cooperation with the Roads and Highways Directorate regarding towing vehicles from highways, settling claims on guardrails etc.

To finish implementation of self-regulatory measures and change over to new, aggregated B/M enquiry.

Non-Life Insurance Section

To perform the audit of software supplier of flood maps, mainly in terms of quality and up-to-dateness of delivered data and service.

To evaluate questionnaire for finding needs of member insurance companies in this insurance segment. Based on this evaluation, to prepare new concept of the section and its working groups that would better reflect market needs.

To proceed with defining education concept.

Personal Lines Section

The priority is the identification of commercial insurers' potential regarding financing health and social services via private health insurance products and products covering the costs of long-term health and social services. A project team was set up to fulfil this goal; it triggered experts' discussion and defined the goals.

Distribution Section

In 2019, main activities include sharing knowledge and experience with the implementation of the Insurance and Reinsurance Distribution Act into routine operation among section members, supporting systems for data sharing and using them for management and check of distribution process as a tool for improving the quality of distribution process and insurance fraud prevention, and closer cooperation with partner

Kancelář ombudsmana ČAP

Kancelář ombudsmana ČAP zahájila svou činnost 1. února 2019. Jelikož probíhá první rok fungování instituce mimosoudního řešení sporů, která si jako základní cíl vymezila expertní poradenství a smírné řešení sporů, je pro rok 2019 důležité, aby došlo k popularizaci Kanceláře ombudsmana ČAP mezi laickou i odbornou veřejností. Následně bude možné zdokonalovat fungování subjektu a příp. rozšířit jeho zaměření i na další oblasti.

Zkoušky odborné způsobilosti

V souvislosti se získáním zakázky ČNB na vytvoření databáze otázek pro zkoušky odborné způsobilosti dle zákona o distribuci pojištění a zajištění bude ČAP ve spolupráci se společností EFPA pracovat na tomto projektu, jehož výsledkem má být soubor minimálně 1500 otázek a 100 případových studií. Z hlediska samotné realizace odborných zkoušek dle zákona o distribuci pojištění a zajištění je klíčové získání akreditace od ČNB a vytvoření nové vzdělávací platformy ČAP, která bude možnost složení odborné zkoušky, včetně potřebných doprovodných služeb, nabízet.

professional associations. In 2019, the preparation of the proposed standards for checking distribution networks will be started as stipulated by new legislative framework and with regard to CNB experience with the supervision.

ČAP Ombudsman's Office

ČAP Ombudsman's Office started on 1 February 2019. As this is the first year of this institution for out-of-court settlement of disputes, which defined the professional consultancy and amicable settlement as its basic goals, it is crucial that the Office is promoted among experts and public in 2019. Then, it will be possible to perfect the operation of the institution and potentially to extend its scope also by other areas.

Professional qualification exams

In relation with winning the CNB public tender for preparation of the database with questions for qualification exams pursuant to the Insurance and Reinsurance Distribution Act, ČAP will in cooperation with EFPA work on this project; the goal is to produce a set of at least 1,500 questions and 100 case studies. As for the actual organisation of qualification exams pursuant to the Insurance and Reinsurance Distribution Act, it is crucial to receive accreditation from CNB and to create new ČAP educational platform offering the possibility of passing professional qualification exams including necessary accompanying services.

Členové a jejich výsledky

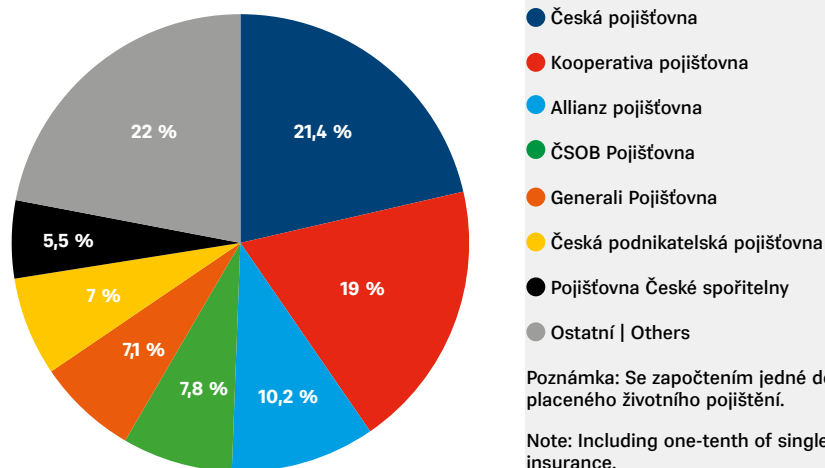
ČAP, založená v roce 1994 jako zájmové sdružení komerčních pojišťoven s počtem 16 členů, sdružovala ke konci roku 2018 celkem 27 řádných členů a tři členy se zvláštním statutem (ČKP, EGAP a VIG RE zajišťovna). Aktuální podíl členských pojišťoven na celkovém předepsaném pojistném ČR dosahuje 98%. Od roku 1998 je ČAP řádným členem IE.

Koncentrace trhu je nadále vysoká. Podíl prvních 10 členů na celkovém předepsaném pojistném upraveném podle metodiky ČAP se meziročně mírně snížil a činí 88,3% (89,1% v roce 2017). Nepatrně oslabil i podíl obou hlavních skupin: Generali CEE a Vienna Insurance Group, z 61,4% na 60,3%.

Pojistný trh v roce 2018 rostl, když se hrubé předepsané pojistné upravené podle metodiky ČAP navýšilo o 4,6%. Větší změna nastala v oblasti neživotního pojištění, které posílilo o 7,1%, což představuje další zrychlení růstu v porovnání s předchozím obdobím (+6,2% v roce 2017). Naproti tomu celkový

výsledek životního pojištění zůstal, stejně jako vloni, stabilní. Předepsané pojistné běžně placených smluv sice meziročně povyroستlo o 0,5%, ale jednorázově placené smlouvy se dále propadly o více než 15% (-17,3% v roce 2017). Popsaný vývoj v životním pojištění dále zvýrazňuje

Pojistné celkem - podíly na trhu v roce 2018 (%) Total premiums - market shares in 2018 (%)



- Česká pojišťovna
- Kooperativa pojišťovna
- Allianz pojišťovna
- ČSOB Pojišťovna
- Generali Pojišťovna
- Česká podnikatelská pojišťovna
- Pojišťovna České spořitelny
- Ostatní | Others

Poznámka: Se započtením jedné desetiny jednorázově placeného životního pojištění.

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

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 27 regular members and three special status members (ČKP, EGAP and VIG RE) at the end of 2018. The current share of member insurers in the

Zdroj: ČAP
Source: ČAP

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 dropped slightly year-on-year to 88.3% (89.1% in 2017). The share of the two principal groups, Generali CEE and VIG, decreased slightly from 61.4% to 60.3%.

The insurance market grew in 2018, as the gross written premiums adjusted using the ČAP methodology grew by 4.6%. The non-life segment saw a greater change, growing by 7.1%, a further growth acceleration as compared with the previous period (+6.2% in 2017). By contrast, the total result of life insurance remained stable as in the past year. Regular premiums grew year-on-year by 0.5%, but single-premium policies, which plummeted by more than 15% again (by 17.3% in 2017). The described development of life insurance is further

i obchodní produkce, jež se po 15% poklesu v roce 2017 zredukovala o dalších téměř 13% v průběhu roku 2018.

Vývoj hospodaření pojišťoven

Základní kapitál členských pojišťoven se v roce 2018 navýšil o 6,5% a dosahuje úrovně 21,8 mld. Kč. Hodnota ostatních složek vlastního kapitálu narostla v roce 2018 ještě výrazněji, a to o 28,2%, a dosáhla hodnoty 64,9 mld. Kč (50,6 mld. Kč v roce 2017), téměř výhradně vlivem skokového navýšení emisního ážia. Tyto ukazatele jsou ovšem ovlivněny konkrétní změnou v členské základně

(ke konci roku 2018 probíhala fúze dvou členských pojišťoven, kterou provázelo navýšení základního kapitálu Kooperativa pojišťovny vkladem ve formě akcií Pojišťovny České spořitelny). Rostl i celkový zisk členů ČAP (bez zahrnutí zahraniční pobočky AXA životní pojišťovny a také bez ročního výsledku EGAP), aktuálně o 30,5%, na 13,6 mld. Kč z 10,6 mld. Kč v roce 2017.

Celkové technické rezervy, tedy včetně technických rezerv životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník, se meziročně snížily o 2,6%, na hodnotu 323,1 mld. Kč. Znovu posílily technické rezervy v neživotním pojištění (+5,2%, na 62,5 mld. Kč) a opět oslabily v životním

underlined by sales output, which after a 15% decrease in 2017 dropped by further almost 13% in 2018.

Development of insurers' performance

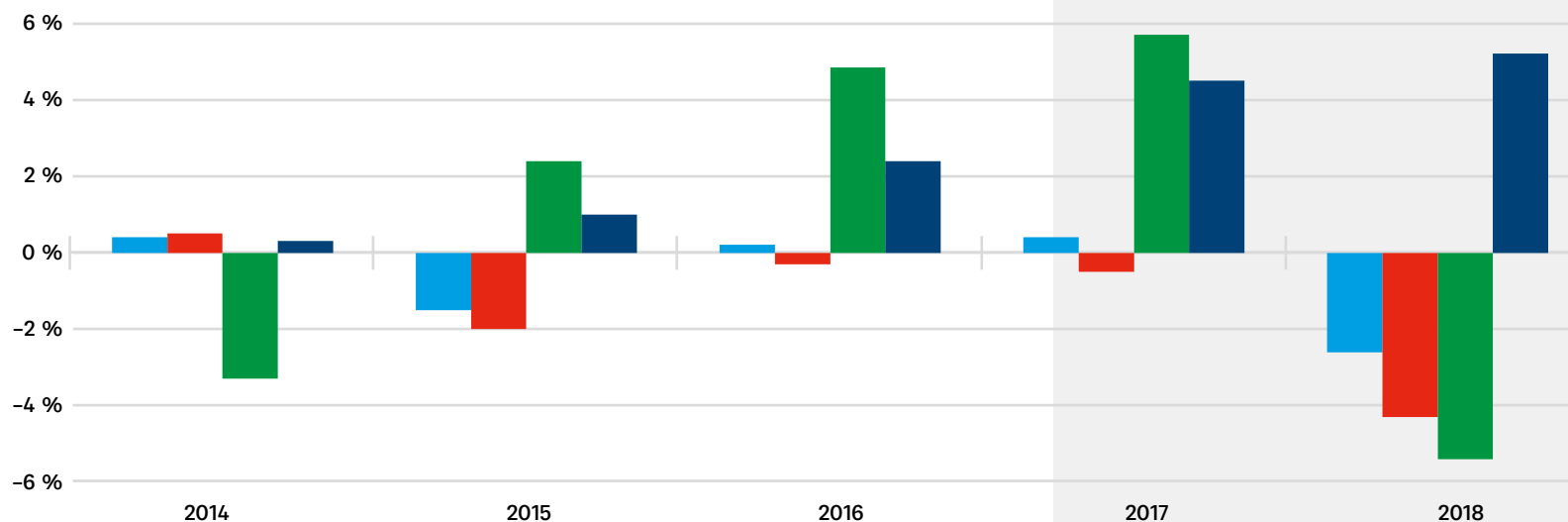
The registered capital of the member insurers grew by 6.5% and amounted to CZK 21.8b in 2018. The value of other equity components grew even more in 2018, namely by 28.2% to CZK 64.9b (CZK 50.6b in 2017), almost due to major increase of share premium. These indicators are influenced by the changes in the memberships (two members

merged at YE 2018; this merger resulted in the increase of the registered capital of Kooperativa pojišťovna by shares of Pojišťovna České spořitelny). The total profit of ČAP members (excluding the foreign subsidiaries of AXA životní pojišťovna and the annual result of EGAP) grew by 30.5% to CZK 13.6b (CZK 10.6b in 2017).

The total technical provisions including technical provisions for life insurance policies where the policyholders bear the investment risk dropped by 2.6% year-on-year to CZK 323.1b. Technical provisions in non-life insurance increased again (+5.2% to CZK 62.5b) and technical

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

pojištění (-4,3%, na 260,6 mld. Kč). Výše samotné technické rezervy životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník, v souladu s tím meziročně také klesla, o 5,4%, z 88,7 mld. Kč na 83,9 mld. Kč.

Aktiva členských pojišťoven se v roce 2018 navýšila o 1,4%, na hodnotu 480,8 mld. Kč. Narostlo i celkové finanční umístění o 1,3%, na 428,9 mld. Kč. Finanční umístění životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník, naopak pokleslo (obdobně jako příslušné technické rezervy) o 5,4%, na 83,9 mld. Kč. Investice pojišťoven do dluhopisů nebo akcií ale také oslabily, o 1,9%, resp. 4,1%. Za celkovým

růstem tak stojí hlavně finanční umístění v podnikatelských pojištěních, které se meziročně navýšilo o více než 18 mld. Kč (+73,9%). Pro tento posun je ovšem opět potřeba hledat důvody v již zmíněné fúzi dvou členských pojišťoven. Jinak rostla pouze depozita u finančních institucí, která ovšem mají na celkových investicích jen minoritní podíl a objemem lehce převyšují 7 mld. Kč. V nich si největší, 70% podíl i nadále zachovaly dluhové cenné papíry, ve kterých je stále uloženo více než 240 mld. Kč z finančních prostředků pojišťoven. Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem se na celkovém objemu investic s 22,4 mld. Kč podílejí 6%. Druhou nejvýznamnější položkou se

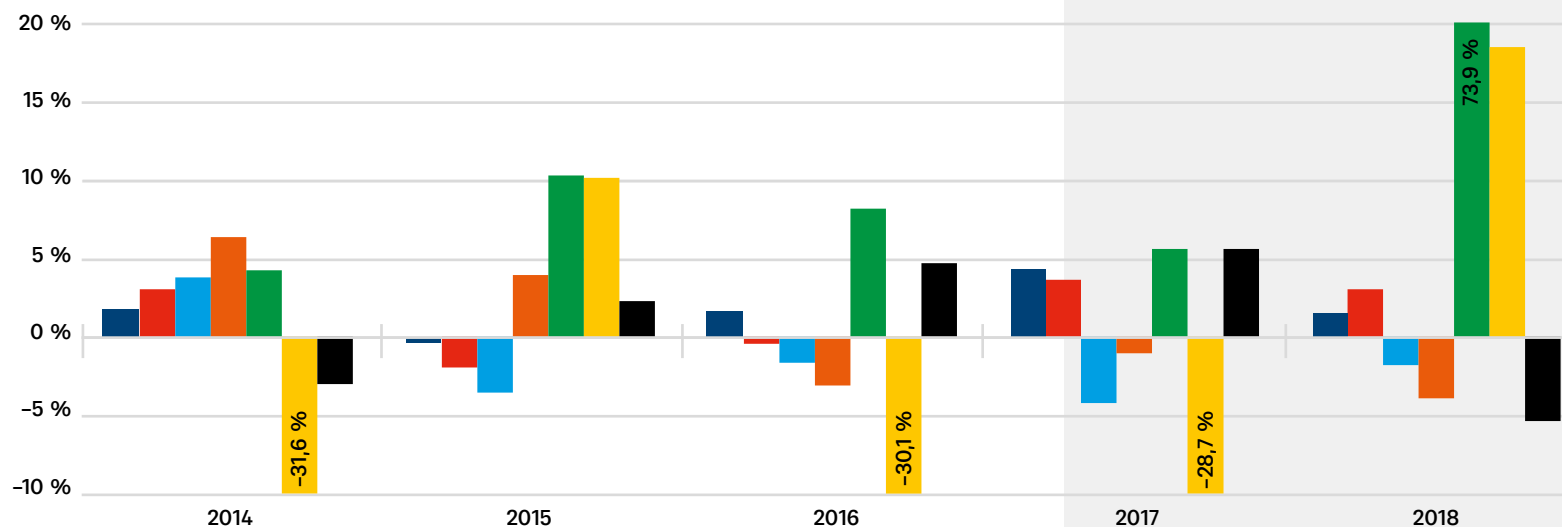
provisions in life insurance decreased again (-4.3% to CZK 260.6b). In line with the development above, technical provisions for life insurance policies where the policyholders bear the investment risk also dropped by 5.4% year-on-year from CZK 88.7b to CZK 83.9b.

Member insurers' assets increased by 1.4% to CZK 480.8b in 2018. The total financial investments grew by 1.3% to CZK 428.9; financial investments of life insurance where the policyholders bear the investment risk dropped - similarly as the respective technical reserves - by 5.4% to CZK 83.9b. Investments

of insurance companies into bonds or shares declined too, namely by 1.9% and 4.1% respectively. The total growth can be credited mainly to financial investments in entrepreneurial insurance that grew by over CZK 18b (+73.9%) year-on-year. This is caused again by the merger of two members. As for other investments, only deposits with financial institutions grew and amounted to slightly over CZK 7b, but they represent only a minor share of the total investments. Debt certificates still account for the biggest 70% share in this, still holding over CZK 240b owned by insurers. Shares and other variable yield securities have a 6% share and amount

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

ale s 12% a 42,7 mld. Kč nově staly podíly v ovládaných osobách, jejichž váha se oproti předchozímu roku zdvojnásobila. Ostatní půjčky si také zachovaly významný, 8% podíl (28,7 mld. Kč).

I rok 2018 byl přívětivý z pohledu výskytu živelních katastrofických událostí, navzdory několika ojedinělým nepříznivým událostem především v podobě letních bouří a přívalových dešťů. Ani ty však nezpůsobily takové škody jako např. povodně o několik let dříve. Výsledek technického účtu k neživotnímu pojištění se i proto po loňském propadu znatelně zlepšil, a to o téměř 89%, na 7,4 mld. Kč. Náklady na pojistná plnění totiž meziročně narostly jen o 400 mil. Kč (+1,1%). Spolu s tím se čisté provozní náklady pojišťoven navýšily o 1,2 mld. Kč (+6,3%), ale stále je to i dohromady výrazně méně, než byl přírůstek zaslouženého pojistného, který dosáhl výše 5,5 mld. Kč (+8,6%). V životním pojištění je situace střídavější. Zasloužené pojistné se meziročně snížilo o 1,7 mld. Kč (-3,5%), výnosy z finančního umístění o 2,2 mld. Kč (-10%) a přírůstky hodnoty investic o 5,4 mld. Kč (-53,2%). Náklady na pojistná plnění a náklady na finanční umístění narostly o 504 mil. Kč (+1,3%), resp. o 1,7 mld. Kč (+13,8%), zatímco o 419 mil. Kč (-3,4%) poklesly výnosy z finančního umístění. Celkový výsledek technického účtu k životnímu pojištění meziročně zlepšil o 6,3%, na 9,1 mld. Kč.

Předepsané pojistné

Celkové předepsané pojistné upravené podle metodiky ČAP se zvýšilo o 4,6%, na 129,5 mld. Kč. V neživotním pojištění pokračovalo oživení segmentu pojištění motorových vozidel, kde v roce 2018 rostlo předepsané pojistné o 8,3%. U pojištění odpovědnosti z provozu vozidla došlo k dalšímu posílení růstu, na 6,9%. Předepsané pojistné v havarijním pojištění přispělo k růstu ještě více a navýšilo svůj objem o 10%. Téměř 49% podíl pojištění vozidel se tak více přiblížil 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 a pojištění všeobecné odpovědnosti, s navýšením o 5,4%, resp. 7,8% oproti stavu roku 2017. I pojištění podnikatelských rizik meziročně posílilo, a to o 5,9%.

Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla si nadále udržuje dominantní postavení, včetně dopadu na hospodaření pojišťoven. Tabulka E.17 ve statistické části výroční zprávy zachycuje nejdůležitější parametry tohoto pojištění. Několik posledních období byla patrna dlouhodobá nepříznivá tendence projevující se vzrůstajícím

to CZK 22.4b. Newly, shares in controlled parties came the second and reached a share of 12% and CZK 42.7b, which means a double year-on-year growth. Other loans retained a substantial 8% share (CZK 28.7b).

2018 was also favourable in terms of natural disasters apart from single unfavourable exceptions in the form of summer thunderstorms and torrential rains. However, not even these events did cause as much damage as the flooding did several years ago. The technical account for non-life insurance experienced therefore a major improvement after last year decline, namely by 89% to CZK 7.4b. Claims paid increased only by CZK 400m (+1.1%). This led to the increase of net operational costs of insurance companies by CZK 1.2b (+6.3%), nevertheless, it is still much less than the growth of earned premiums that amounted to CZK 5.5b (+8.6%). The situation in life insurance is soberer. Earned premiums dropped by CZK 1.7b (-3.5%), financial investment yield by CZK 2.2b (-10%) and investment increments by CZK 5.4b (-53.2%). Costs of claims paid and financial investment costs grew by CZK 504m (+1.3%) and CZK 1.7b (+13.8%) respectively; however the financial investment yield dropped by CZK 419m (-3.4%). The total result technical life account improved by 6.3% to CZK 9.1b year-on-year.

Written premiums

The total premiums written adjusted using the ČAP methodology grew by 4.6% to CZK 129.5b. In the non-life segment, the rejuvenation of the motor insurance segment continued as the premiums written grew by 8.3% in 2018. The growth of the third party motor liability segment was stable and reached 6.9%. Premiums written for motor hull insurance contributed more towards the growth, increasing by 10%. Almost a 49% share of motor insurance got closer to 50% of premiums written in the non-life insurance segment (excluding mandatory employer's liability insurance and premiums ceded to other ČAP members) and confirmed the dominant position within this sector. Property insurance and general liability insurance also achieved positive results, growing by 5.4% and 7.8%, respectively as compared to 2017. Business risk insurance also grew with a year-on-year growth rate of 5.9%.

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

rozdílem mezi objemem zaslouženého pojistného a odhadem příslušných nákladů na související vzniklé škody. Již osmý rok vychází celkový technický výsledek tohoto odvětví vyšší než pojistné, které náleží pojišťovnám (bez zohlednění dalšího vývoje závazků proti jejich prvotnímu odhadu). V roce 2018 došlo u podílu výše definovaných nákladů a zaslouženého pojistného (tzv. „kombinovaný škodní poměr“) k mírně pozitivnímu posunu, když zmíněný ukazatel dosáhl hodnoty 105,7%, tedy o 2,9 p. b. méně než vloni. Přes tento výsledek to 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 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 v roce 2017 se objevily první náznaky zlepšení popsané situace, které se zopakovaly

trend and an increasing gap between the amount of the premiums earned and the respective estimated costs of the related damage. For eight 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 2018 the ratio of the above costs and earned premiums (the combined ratio) evolved positively, as it amounted to 105.7% i.e. by 2.9 p.p. as last year. In spite of this development it still indicates costs higher than premiums. The bottom line in recent years has been in fact a technical

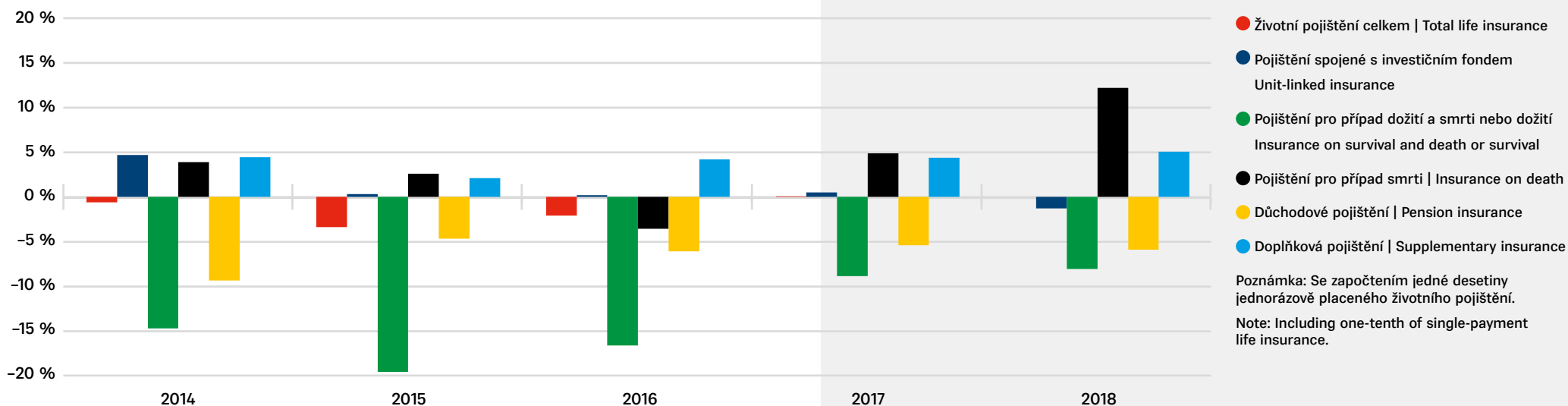
loss amounting to tens of percent, in particular in the cargo vehicle, lease financing and fleet insurance segments.

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 of the described situation

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 jednorázově placeného životního pojištění.
Note: Including one-tenth of single-payment life insurance.

i v roce 2018, kdy se běžně placené pojistné navýšilo o 0,5 % (+0,7 % v roce 2017), zatímco jednorázově placené pojistné se dále propadlo o znatelných 15,3 % (-17,3 % v roce 2017). Klesající trend se projevuje i v tzv. „obchodní produkci“ (tj. nově uzavíraných smlouvách). Ta po loňském propadu o téměř 15 % opět ztratila (necelých 13 %). Běžně placeným smlouvám, které jsou co do počtu dominantní, se dařilo lépe; objem předepsaného pojistného klesl přibližně jen o 1 %. Na celkový vývoj nového obchodu v roce 2018 tak mají větší vliv objemově významnější produkty s jednorázově placeným pojistným, které ztrácejí více než 19 %. Jednorázově placené smlouvy jsou ale pro pojistníka spíše investiční příležitostí než ochranou před riziky a v čase jejich popularita mezi investory velmi kolísá. Proto je vhodné se při celkovém hodnocení vývoje životního pojištění soustředit především na běžně placené smlouvy, jež reprezentují stabilní smluvní základnu těchto odvětví. Celou situaci tak nakonec dokresluje počet nově uzavíraných smluv životního pojištění, který se meziročně dále snížil o cca 8000 (z toho bylo cca 5000 běžně placených smluv), a zároveň jejich celkový počet klesl o necelých 131 000 (z toho bylo 107 000 běžně placených smluv).

Vyřízené pojistné události a pojistná plnění

Celkový počet vyřízených pojistných událostí meziročně klesl o 3,4 %, na 2,72 mil. Tento výsledek souvisí především s vývojem v životním pojištění, kde jich meziročně nastalo o 8,3 % méně, a to zejména v souvislosti s útlumem předčasného ukončování smluv spojeného s výplatou odkupného. I v neživotním pojištění (bez vlivu zákonného pojištění odpovědnosti zaměstnavatele) jich meziročně ubylo o 1,4 %. K tomu znatelně přispěl především menší počet škod z živelních událostí (meziročně -24,5 %). Rok 2018 se totiž opět vyznačoval absencí významných přírodních katastrof. Oproti roku 2017 naopak narostl počet pojistných událostí z havarijního pojištění pozemních vozidel (+1,3 %) a z pojištění léčebných výloh v zahraničí (+18 %). I přes pokračující ekonomické oživení ČR, spojené s rekordně nízkou nezaměstnaností, došlo v roce 2018 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 2018 jich členská pojišťovna zlikvidovala cca 1,9 mil. Navíc podíl životního pojištění v posledním období klesá. Na celkovém počtu

appeared, and they showed also in 2018, as regular premiums grew by 0.5% +0.7 in 2017) whereas single premiums decreased by a significant 15.3% (-17.3% in 2017). The decrease trend is reflected in sales output (i.e., newly concluded policies). Following an almost 15% drop last year, it decreased significantly again by almost 13%. Policies with regularly paid premiums, which dominate in terms of number, fared somewhat better and the amount of premiums written dropped approximately only by 1%. As a result, the overall development in new business in 2018 was influenced more strongly by products with greater volume and single premiums, losing over 19%. 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 about 8,000 year-on-year (thereof approximately 5,000 regular premium policies), while the total number of policies decreased by more than 131,000 (including 107,000 regular premium policies).

Claims settled and claims paid

The total number of claims settled dropped by 3.4% year-on-year to CZK 2.72m. This is primarily due to the trend in life insurance where the number of claims decreased by 8.3% year-on-year, mainly due to declining number of prematurely terminated policies with surrender. Also the number of non-life claims (without the mandatory employer's liability insurance) dropped by 1.4% year-on-year. This development is attributable to a lower number of claims caused by natural disasters (-24.5% year-on-year), as 2018 was free of any major natural disasters. Compared with 2017, the number of claims in motor hull insurance and in the insurance of medical expenses abroad grew by +1.3% and +18% respectively. 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 2018.

More claims have been settled in non-life insurance products in the long-term perspective. In 2018, member insurers settled almost 1.9m of them. In addition, the share of life insurance has decreased in the most recent period. Life insurance accounted for 29.1% of the total number of claims settled

vyřízených pojistných událostí se podílelo životní pojištění 29,1% (30,7% v roce 2017) a neživotní pojištění 70,9% (69,3% v roce 2017).

Navzdory poklesu počtu vyřízených pojistných událostí se objem nákladů na pojistná plnění oproti roku 2017 navýšil, a to o 1,6% (-0,3% v roce 2017). V tomto případě ale znovu platí, že na uvedeném nárůstu se společně podílejí oba hlavní segmenty, když vyplacená pojistná plnění v životním pojištění meziročně narostla o 1,6% (-6,1% v roce 2017), na hodnotu 40,5 mld. Kč, a vyplacená pojistná plnění v neživotním pojištění (bez vlivu

zákonného pojištění odpovědnosti zaměstnavatele) o 1% (+5,1% v roce 2017), na 44,6 mld. Kč, a neživotní pojištění tak překonalo životní pojištění o 4,1 mld. Kč. Navzdory značnému úbytku počtu živelních událostí se objem příslušných odškodnění meziročně snížil jen o 8,4% (+5,6% v roce 2017), na hodnotu 4 mld. Kč. To ovšem již neplatí pro havarijní pojištění vozidel, kde růst objemu náhrad o 4,4% překonal nárůst počtu vyřízených škod o více než 3 p. b. a dosáhl částky 13 mld. Kč. Navyšují se i náhrady z pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. K poklesu naopak dochází u škod z krádeží (-5,7%) a v zemědělském

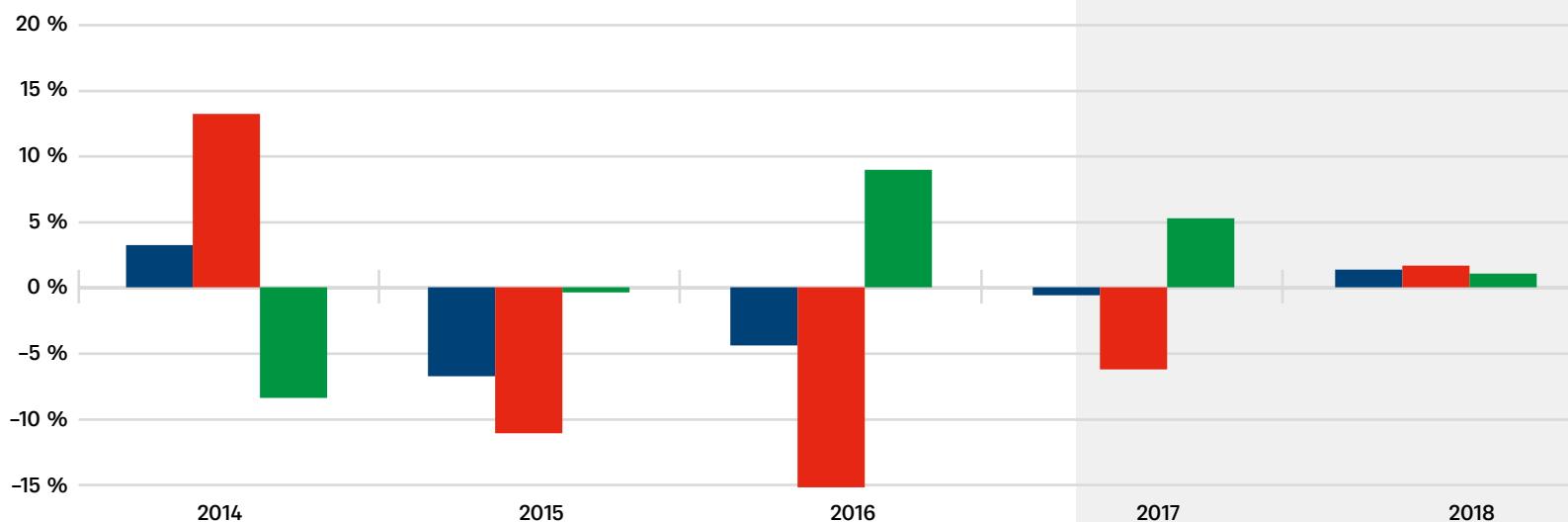
(30.7% in 2017) and non-life insurance accounted for 70.9% (69.3% in 2017).

In spite of dropping number of settled claims, the amount of claim settlement costs increased slightly by 1.6% (0.3% in comparison with 2017). In this case, however, the increase is almost exclusively due to both main segments, as the life claims settled increased by 1.6% year-on-year (-6.1% in 2017) to CZK 40b, non-life claims settled (excluding mandatory employer's liability insurance) increased by 1% (+5.1% in 2017), and non-life insurance exceeded the life insurance by CZK 4.1b. In spite of major decline of number of

NATCAT claims the compensations paid dropped only by 8.4% (+5.6% in 2017) and reached CZK 4b. This does not apply to motor hull insurance, however, where an increase of compensations amounting to 4.4% exceeded the number of claims settled by more than 3 p.p. and reached CZK 13b. Also the compensations provided under motor third party liability insurance are growing. On the contrary, agriculture insurance claims (-37.3%) and claims due to theft (-5.7%) dropped, however, the claims paid slightly exceed CZK 700m. The last area with major amount of claims paid is the general liability insurance. The compensation payment

Meziroční změny vyplaceného pojistného plnění (%)

Zdroj: ČAP



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

Source: ČAP

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

pojištění (-37,3 %). Ty ale dohromady zahrnují odškodnění dosahující hodnoty lehce nad 700 mil. Kč. Poslední sledovanou oblast s významným objemem pojistných plnění reprezentuje pojištění všeobecné odpovědnosti. Navyšování výplat každoročně postupně zpomalovalo, až nyní dosáhlo hodnoty 3,3 mld. Kč, tedy nepatrně méně než v roce 2017 (-0,7 %).

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. Trend snižování podílu životního pojištění pokračoval i v roce 2018, kdy neživotní pojištění aktuálně drží 52,4% podíl ve vyplácených náhradách.

growth slowed down gradually every year to the current CZK 3.3b, i.e. less than in 2017.

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 in 2018, as the share of claim settlements paid for non-life insurance amounts to 52.4% of claims paid.

Řádní členové

Regular Members



AEGON Pojišťovna, a.s.

Adresa | Address

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

Generální ředitel | CEO

Ing. Jiří Schneller

Předseda představenstva Chairman of the board of directors

Ing. Jiří Schneller

Předseda dozorčí rady Supervisory board chairman

Jonkheer Frans Ferdinand Feyo de Beaufort

Podíl zahraniční účasti Foreign ownership interest

100 %

Členství v ČAP od | Member since

28. 3. 2007

Datum zahájení činnosti Start of operations

1. 4. 2005



Allianz pojišťovna, a.s.

Adresa | Address

Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8
Tel. | Phone: +420 241 170 000
Fax: +420 242 455 555
E-mail: info@allianz.cz
www.allianz.cz

Předseda představenstva Chairman of the board of directors

RNDr. Jakub Strnad, Ph.D. (do | until: 13. 5. 2018)
Ing. Dušan Quis (od | since: 14. 5. 2018)

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: +420 225 021 300
Fax: +420 225 021 282
E-mail: info@axa.cz
www.axa.cz

Generální ředitel | CEO

Robert Gauci

Předseda představenstva Chairman of the board of directors

Robert Gauci

Předseda dozorčí rady Supervisory board chairman

Wilm Langenbach

Podíl zahraniční účasti Foreign ownership interest

100 %

Členství v ČAP od | Member since

29. 3. 2009

Datum zahájení činnosti Start of operations

29. 5. 2008



AXA životní pojišťovna a.s.

Adresa | Address

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

Generální ředitel | CEO

Robert Gauci

Předseda představenstva Chairman of the board of directors

Robert Gauci

Předseda dozorčí rady Supervisory board chairman

Wilm Langenbach

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

Plzeňská 3217/16, 150 00 Praha 5
Tel. – zákaznické centrum | Phone – customer service:
+420 234 240 234,
sekretariát | secretariat: +240 234 240 221
E-mail – zákaznické centrum | customer service:
czinfo@cardif.com, sekretariát | secretariat:
zuzana.igriniova@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

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



VIENNA INSURANCE GROUP

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

ČESKÁ
POJIŠŤOVNA

Česká pojišťovna a.s.

Adresa | Address

Sídlo | Residence:
Spálená 75/16, 113 04 Praha 1
Centrála | Headquarters:
Na Pankráci 1720/123, 140 00 Praha 4
Klientský servis | Client service: +420 241 114 114
www.ceskapojistovna.cz

Generální ředitel | CEO

Ing. Marek Jankovič

Předseda představenstva Chairman of the board of directors

Ing. Marek Jankovič

Předseda dozorčí rady Supervisory board chairman

Miroslav Singer

Podíl zahraniční účasti Foreign ownership interest

100 %

Členství v ČAP od | Member since

26. 10. 1993

Datum zahájení činnosti Start of operations

1. 5. 1992



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

ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB

Adresa | Address

Masarykovo náměstí 1458, Zelené Předměstí,
530 02 Pardubice
Infolinka: 466 100 777
Fax: +420 467 007 444
E-mail: info@csobpoj.cz
www.csobpoj.cz

Předseda představenstva Chairman of the board of directors

Ing. Vladimír Bezděk, M.A. (do | until: 31. 10. 2018)
Mgr. Jiří Střelický, M.A., Ph.D. (od | since: 1. 12. 2018)

Předseda dozorčí rady Supervisory board chairman

Ing. Jan Sadil

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

Lars von Lackum (do | until: 31. 12. 2018)
Josef Adelmann (od | since: 1. 1. 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 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

JUDr. Vladimír Krajčůček

Předseda představenstva Chairman of the board of directors

JUDr. Vladimír Krajčůček

Předseda dozorčí rady Supervisory board chairman

Richard Gustav Johann Bader

Podíl zahraniční účasti Foreign ownership interest

100 %

Členství v ČAP od | Member since

26. 10. 1993

Datum zahájení činnosti Start of operations

16. 9. 1993



Generali Pojišťovna a.s.

Adresa | Address

Sídlo | Residence:
Bělehradská 299/132, 120 00 Praha 2
Centrála | Headquarters:
Na Pankráci 1720/123, 140 00 Praha 4
Klientský servis | Client service: +420 244 188 188
E-mail: servis.cz@generali.com
www.generali.cz

Generální ředitel | CEO

Pavel Mencl

Předseda představenstva

Chairman of the board of directors

Pavel Mencl

Předseda dozorčí rady

Supervisory board chairman

Luciano Cirinà

Podíl zahraniční účasti

Foreign ownership interest

100 %

Členství v ČAP od | Member since

26. 10. 1993

Datum zahájení činnosti

Start of operations

1. 12. 1993



VŠEOBECNÁ POJIŠŤOVNA, 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 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

Předsedkyně představenstva

Chairman of the board of directors

K 31. 12. 2018 nebyla pozice obsazena.
The position was not filled in as of 31. 12. 2018.

Předseda dozorčí rady

Supervisory board chairman

K 31. 12. 2018 nebyla pozice obsazena.
The position was not filled in as of 31. 12. 2018.

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@hdiczech.cz
www.hdiczech.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 1583/24, 120 00 Praha 2
Tel. | Phone: +420 273 190 400
Fax: +420 273 190 412
E-mail: info@maxima-as.cz
www.maximapojistovna.cz

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

Předseda představenstva
Chairman of the board of directors
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 České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group

Adresa | Address

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

Generální ředitel | CEO
RNDr. Petr Zapletal, MBA

Předseda představenstva
Chairman of the board of directors
RNDr. Petr Zapletal, MBA

Předseda dozorčí rady
Supervisory board chairman
Ing. Martin Diviš, MBA

Podíl zahraniční účasti
Foreign ownership interest
90 %

Členství v ČAP od | Member since
26. 10. 1993

Datum zahájení činnosti
Start of operations
1. 1. 1993



Pojišťovna VZP, a.s.

Adresa | Address

Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8
Tel. | Phone: +420 233 006 311
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
MUDr. JUDr. Petr Honěk

Podíl zahraniční účasti
Foreign ownership interest
0 %

Členství v ČAP od | Member since
28. 3. 2007

Datum zahájení činnosti
Start of operations
1. 5. 2004



Slavia pojišťovna a.s.

Adresa | Address

Revoluční 1/655, 110 00 Praha 1
Tel. | Phone: +420 255 790 111
Fax: +420 255 790 199
E-mail: sekretariat@slavia-pojistovna.cz
www.slavia-pojistovna.cz

Generální ředitel | CEO
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@uniqua.cz
www.uniqua.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

RNDr. Jakub Strnad, Ph.D. (do | until: 11. 6. 2018)
Ing. Marek Jankovič (od | since: 11. 6. 2018)

Podíl zahraniční účasti

Foreign ownership interest

0 %

Členství v ČAP od | Member since

22. 2. 2000

Datum zahájení činnosti

Start of operations

1. 1. 2000



Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.

Adresa | Address

Vodičkova 34/701, 111 21 Praha 1
Tel. | Phone: +420 222 841 111
Fax: +420 222 844 001
E-mail: info@egap.cz
www.egap.cz

Generální ředitel | CEO

Ing. Jan Procházka

Předseda představenstva

Chairman of the board of directors

Ing. Jan Procházka

Předseda dozorčí rady

Supervisory board chairman

Ing. Jaroslav Šulc, CSc. (do | until: 30. 4. 2018)
Ing. Július Kudla (od | since: 8. 3. 2019)

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

AEGON	AEGON Pojišťovna, a.s.
Allianz	Allianz pojišťovna, a.s.
AXA	AXA pojišťovna a.s.
AXA ŽP	AXA životní pojišťovna a.s.
BNP Paribas Cardif	BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a.s.
Colonnade	Colonnade Insurance S. A., organizační složka
ČP	Česká pojišťovna a.s.
ČP ZDRAVÍ	Česká pojišťovna ZDRAVÍ a.s.
ČPP	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
ČSOB Pojišťovna	ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB
D.A.S.	D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR
DIRECT	Direct pojišťovna, a.s.
EGAP	Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.
ERGO	ERGO pojišťovna, a.s.
ERV	ERV Evropská pojišťovna, a. s.
GP	Generali Pojišťovna a.s.

Halali	HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s.
HDI	HDI Versicherung AG, organizační složka
HVP	Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.
KP	Komerční pojišťovna, a.s.
Kooperativa	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
MAXIMA	MAXIMA pojišťovna, a.s.
MetLife	MetLife Europe d.a.c., pobočka pro ČR
NN	NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro ČR
PVZP	Pojišťovna VZP, a.s.
Slavia	Slavia pojišťovna a.s.
UNIQA	UNIQA pojišťovna, a.s.

Seznam zkratk

a. s.	akciová společnost
ADR	alternativní řešení sporů
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
AČPM	Asociace českých pojišťovacích makléřů
AFIZ ČR	Asociace finančních zprostředkovatelů a finančních poradců ČR
AKAT	Asociace pro kapitálový trh ČR
APS ČR	Asociace penzijních společností ČR
B/M	bonus/malus
bil.	bilion
č.	číslo
ČAP	Česká asociace pojišťoven
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
EDPB	Evropský sbor pro ochranu osobních údajů
EFPA	Evropská asociace finančního plánování
EHP	Evropský hospodářský prostor
EIOPA	Evropský orgán dohledu pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penze
ENISA	Evropská agentura pro bezpečnost sítí a informací
ESAs	European Supervisory Agencies
ESG	environmentální, sociální a řídicí
ESMA	Evropský orgán pro cenné papíry a trhy
EU	Evropská unie
GAP	z angl. <i>gap</i> – mezera, rozdíl

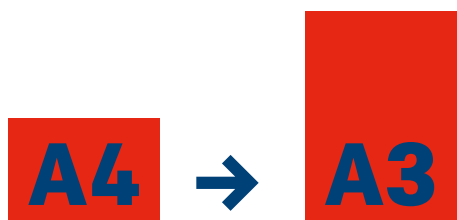
List of Abbreviations

a. s.	stock company
ADR	alternative dispute resolution
AML	measures against money laundering (Anti Money Laundering)
AML Act	Act No. 253/2008 Coll., on selected measures against legitimisation of proceeds of crime and financing of terrorism
etc.	et cetera
AČPM	Association of Czech Insurance Brokers
AFIZ ČR	Association of Financial Intermediaries and Financial Advisers of Czech Republic
AKAT	Czech Capital Market Association
APS ČR	Association of Pension Funds of the Czech Republic
B/M	bonus/malus
b	billion
No.	number
ČAP	Czech Insurance Association
ČBA	Czech Banking Association
ČKP	Czech Insurers' Bureau
Art.	Article
ČLFA	Czech Leasing and Financial Association
ČNB	Czech National Bank
ČR	Czech Republic
ČSÚ	Czech Statistical Office
EBA	European Banking Authority
EDPB	European Data Protection Board
EFPA	European Financial Planning Authority
EEA	European Economic Area
EIOPA	European Insurance and Occupational Pensions Authority
ENISA	European Network and Information Security Agency
ESAs	European Supervisory Agencies
ESG	environmental social governance
ESMA	European Securities and Markets Authority
EU	European Union

GDPR	obecné nařízení o ochraně osobních údajů
HDP	hrubý domácí produkt
HZS	Hasičský záchranný sbor
IDD	směrnice o distribuci pojištění
IE	Insurance Europe
IFRS	Mezinárodní standardy účetního výkaznictví
IT	informační technologie
Kč	koruna česká
KID	sdělení klíčových informací
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	Quantitative Reporting Templates
resp.	respektive
RTS	regulační technické normy
Sb.	<i>Sbírka zákonů</i>
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

GDP	gross domestic product
GDPR	General Data Protection Regulation
IDD	Insurance Distribution Directive
IE	Insurance Europe
IFRS	International Financial Reporting Standards
IT	Information Technology
CZK	Czech koruna
KID	key information document
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
m	million
MTPL	motor third party liability insurance
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
Coll.	<i>Collection of Laws</i>
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	2018	2017	2016	18/17	17/16
1	Předepsané smluvní pojistné dle metodiky ČAP celkem Total contractual premiums written according to ČAP methodology	tis. Kč CZK ths	129 502 360	123 779 209	119 052 497	104,62	103,97
2	Základní kapitál Registered capital	tis. Kč CZK ths	21 751 677	20 432 692	20 377 788	106,46	100,27
3	Fondy Funds	tis. Kč CZK ths	64 898 013	50 595 404	52 783 089	128,27	95,86
4	Technické rezervy – neživotní pojištění Technical provisions – non-life insurance	tis. Kč CZK ths	62 497 980	59 423 476	56 865 267	105,17	104,50
5	Technické rezervy – životní pojištění Technical provisions – life insurance	tis. Kč CZK ths	260 649 646	272 309 087	273 607 635	95,72	99,53
6	z toho: je-li nositelem investičního rizika pojistník of which: where the investment risk is borne by the policyholder	tis. Kč CZK ths	83 886 140	88 653 459	83 850 295	94,62	105,73
7	Zisk nebo ztráta za účetní období Profit or loss for accounting period	tis. Kč CZK ths	13 649 446	10 458 340	11 869 155	130,51	88,11
8	Počet zaměstnanců celkem Total employees	počet number	11 920	12 498	12 896	95,38	96,91
9	z toho: zaměstnanci obchodní služby celkem of which: total sales staff	počet number	3 889	4 741	4 529	82,03	104,68
10	z toho: zaměstnanci, kteří sjednávají pojištění of which: staff underwriting insurance	počet number	1 968	2 637	2 491	74,63	105,86
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	8 140	11 076	11 251	73,49	98,44
12	z toho: výhradní pojišťovací agenti of which: exclusive insurance agents	počet number	5 964	9 166	9 220	65,07	99,41
13	vázaní pojišťovací zprostředkovatelé tied insurance intermediaries	počet number	1 065	1 159	1 220	91,89	95,00
14	Počet smluv ve kmeni celkem Contracts in insurance portfolio	ks pc	28 790 106	28 473 623	27 665 081	101,11	102,92
15	v tom: životní pojištění celkem in which: total life insurance	ks pc	5 340 412	5 471 827	5 634 342	97,60	97,12
16	z toho: běžně placené smlouvy of which: current-premium policies	ks pc	4 967 450	5 074 749	5 144 181	97,89	98,65
17	neživotní pojištění celkem total non-life insurance	ks pc	23 449 694	23 001 796	22 030 739	101,95	104,41

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. 14–17:	Pojistným kmenem se rozumí soubor uzavřených pojistných smluv, které jsou platné a účinné k danému datu.
Řádek č. 16:	Pojistným kmenem běžně placených smluv životního pojištění se rozumí soubor uzavřených pojistných smluv, které jsou platné a účinné k danému datu, a placených opakovaně (měsíčně, čtvrtletně, pololetně, ročně či jinak).

Metodika ČAP

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

A - Total results

Note to table A:

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

ČAP methodology

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

B - Výsledky členů ČAP za rok 2018 - výkazy

B - Members' results in 2018 - statements

AKTIVA ASSETS	Jedn. Units	2018	2017	2016	18/17	17/16
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	2 351 789	2 105 479	1 884 002	111,70	111,76
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	345 050 506	334 519 089	322 152 952	103,15	103,84
I Pozemky a stavby (nemovitosti), z toho: Land and buildings (real estate), of which:	tis. Kč CZK ths	3 159 903	3 428 026	3 439 562	92,18	99,66
a) provozní nemovitosti operating land and buildings	tis. Kč CZK ths	2 061 210	2 235 195	2 265 101	92,22	98,68
II Finanční umístění v podnikatelských seskupeních Financial investments in business groups	tis. Kč CZK ths	42 667 293	24 531 976	23 169 796	173,93	105,88
1 Podíly v ovládaných osobách Participating interests in affiliated undertakings	tis. Kč CZK ths	39 689 379	21 365 155	20 467 947	185,77	104,38
2 Dluhové cenné papíry vydané ovládanými osobami a půjčky těmto osobám Debt securities issued by, and loans to, affiliated undertakings	tis. Kč CZK ths	2 449 605	2 607 948	2 156 535	93,93	120,93
3 Podíly s podstatným vlivem Participating interests with significant influence	tis. Kč CZK ths	528 309	558 873	545 314	94,53	102,49
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	299 222 748	306 557 779	295 542 157	97,61	103,73
1 Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly Shares and other variable-yield securities, other interests	tis. Kč CZK ths	22 390 329	23 349 184	23 614 632	95,89	98,88
2 Dluhové cenné papíry Debt securities	tis. Kč CZK ths	240 785 974	245 496 707	256 981 598	98,08	95,53
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	28 704 823	29 620 517	8 409 203	96,91	352,24
5 Depozita u finančních institucí Deposits with financial institutions	tis. Kč CZK ths	7 102 392	5 978 583	8 386 633	118,80	71,29
6 Ostatní finanční umístění Other financial placements	tis. Kč CZK ths	239 230	2 112 788	-1 849 909	11,32	
IV Depozita při aktivním zajištění Inward reinsurance deposits	tis. Kč CZK ths	562	1 308	1 437	42,97	91,02
D - Finanční umístění životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojištěnec Financial placements for life insurance where the investment risk is borne by the policyholders	tis. Kč CZK ths	83 886 137	88 718 615	83 850 296	94,55	105,81
E - Dlužníci Debtors	tis. Kč CZK ths	16 722 409	17 569 394	15 636 035	95,18	112,36
I Pohledávky z operací přímého pojištění Receivables from direct insurance transactions	tis. Kč CZK ths	8 203 018	7 143 803	7 141 237	114,83	100,04
1 Pojištěnec Policyholders	tis. Kč CZK ths	7 934 197	6 892 041	6 981 249	115,12	98,72
2 Pojišťovací zprostředkovatelé Intermediaries	tis. Kč CZK ths	268 821	251 762	159 988	106,78	157,36
II Pohledávky z operací zajištění Receivables from reinsurance transactions	tis. Kč CZK ths	3 961 901	3 935 269	3 788 673	100,68	103,87
III Ostatní pohledávky Other receivables	tis. Kč CZK ths	4 557 490	6 490 322	4 706 125	70,22	137,91
F - Ostatní aktiva Other assets	tis. Kč CZK ths	11 810 020	12 833 390	12 339 563	92,03	104,00
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	979 317	836 499	858 031	117,07	97,49
II Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně Cash at bank and in hand	tis. Kč CZK ths	10 826 947	11 987 033	11 478 361	90,32	104,43
III Jiná aktiva Other assets	tis. Kč CZK ths	3 756	9 858	3 171	38,10	310,88
G - Přechodné účty aktiv Temporary accounts of assets	tis. Kč CZK ths	20 988 755	18 474 076	17 043 928	113,61	108,39
I Naběhlé úroky a nájemné Accrued interest and rent	tis. Kč CZK ths	3 967	3 259	14 005	121,72	23,27
II Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy, v tom odděleně: Deferred acquisition costs of insurance contracts, of which:	tis. Kč CZK ths	13 791 912	12 078 544	11 600 779	114,19	104,12
a) v životním pojištění life insurance	tis. Kč CZK ths	8 038 180	7 080 294	6 973 834	113,53	101,53
b) v neživotním pojištění non-life insurance	tis. Kč CZK ths	5 753 732	4 998 250	4 626 945	115,11	108,02
III Ostatní přechodné účty aktiv, z toho: Other temporary accounts of assets, of which:	tis. Kč CZK ths	7 192 876	6 392 273	5 429 144	112,52	117,74
a) v neživotním pojištění non-life insurance	tis. Kč CZK ths	2 571 009	2 355 626	1 807 219	109,14	130,35
AKTIVA CELKEM ASSETS TOTAL	tis. Kč CZK ths	480 809 616	474 220 043	452 906 776	101,39	104,71

PASIVA LIABILITIES	Jedn. Units	2018	2017	2016	18/17	17/16
A – Vlastní kapitál Equity	tis. Kč CZK ths	86 649 690	71 028 096	73 160 877	121,99	97,08
I Základní kapitál, z toho: Registered capital, of which:	tis. Kč CZK ths	21 751 677	20 432 692	20 377 788	106,46	100,27
a) změny základního kapitálu change in registered capital	tis. Kč CZK ths	0	40 000	5 000		800,00
II Emisní ažio Share premium	tis. Kč CZK ths	17 732 540	1 399 384	1 399 384	1 267,17	100,00
III Rezervní fond na nové ocenění Reserve fund for new evaluation	tis. Kč CZK ths	0	0	0		
IV Ostatní kapitálové fondy Other capital funds	tis. Kč CZK ths	5 379 179	7 183 732	10 262 020	74,88	70,00
V Rezervní fond a ostatní fondy ze zisku Reserve fund and other funds created from profit	tis. Kč CZK ths	2 224 315	2 261 530	2 253 766	98,35	100,34
VI Nerozdělený zisk minulých účetních období nebo neuhrazená ztráta minulých účetních období Profit or loss brought forward	tis. Kč CZK ths	25 912 533	29 292 418	26 998 765	88,46	108,50
VII Zisk nebo ztráta běžného účetního období Profit or loss for the year	tis. Kč CZK ths	13 649 446	10 458 340	11 869 154	130,51	88,11
B – Podřízená pasiva Subordinated liabilities	tis. Kč CZK ths	607 001	607 001	586 982	100,00	103,41
C – Technické rezervy Technical provisions	tis. Kč CZK ths	239 261 489	243 079 104	246 622 606	98,43	98,56
a) hrubá výše gross amount	tis. Kč CZK ths	275 591 361	279 621 149	282 146 647	98,56	99,10
b) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	36 329 872	36 542 045	35 524 041	99,42	102,87
1 Rezerva na nezasloužené pojistné Provision for unearned premiums	tis. Kč CZK ths	21 084 970	19 391 947	18 142 843	108,73	106,88
a) hrubá výše gross amount	tis. Kč CZK ths	27 138 333	25 046 265	23 455 622	108,35	106,78
b) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	6 053 363	5 654 318	5 312 779	107,06	106,43
2 Rezerva pojistného životních pojištění Provision for life insurance	tis. Kč CZK ths	157 459 432	164 419 655	171 037 908	95,77	96,13
a) hrubá výše gross amount	tis. Kč CZK ths	159 557 219	166 754 883	173 735 303	95,68	95,98
b) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	2 097 787	2 335 228	2 697 395	89,83	86,57
3 Rezerva na pojistná plnění Provision for outstanding claims	tis. Kč CZK ths	49 929 045	48 101 246	46 118 468	103,80	104,30
a) hrubá výše gross amount	tis. Kč CZK ths	74 974 290	72 960 854	70 452 879	102,76	103,56
b) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	25 045 245	24 859 608	24 334 411	100,75	102,16
4 Rezerva na prémie a slevy Provision for bonuses and rebates	tis. Kč CZK ths	5 266 546	4 792 717	4 279 381	109,89	112,00
a) hrubá výše gross amount	tis. Kč CZK ths	5 503 393	5 019 556	4 465 516	109,64	112,41
b) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	236 847	226 839	186 135	104,41	121,87
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	3 192 864	4 032 231	4 280 565	79,18	94,20
7 Rezerva pojistného neživotních pojištění Provision for non-life insurance premiums	tis. Kč CZK ths	669 066	599 331	542 870	111,64	110,40
a) hrubá výše gross amount	tis. Kč CZK ths	669 103	599 377	543 117	111,63	110,36
b) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	37	46	247	80,43	18,62
8 Rezerva na závazky ČKP Provision for liabilities of the ČKP	tis. Kč CZK ths	838 296	938 190	1 204 321	89,35	77,90
9 Ostatní technické rezervy Other technical provisions	tis. Kč CZK ths	821 270	803 787	1 016 250	102,18	79,09
a) hrubá výše gross amount	tis. Kč CZK ths	3 717 863	4 269 793	4 009 324	87,07	106,50
b) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	2 896 593	3 466 006	2 993 074	83,57	115,80
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	83 886 140	88 653 459	83 850 295	94,62	105,73
a) hrubá výše gross amount	tis. Kč CZK ths	83 886 140	88 653 459	83 850 295	94,62	105,73
b) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	0	0	0		
E – Rezervy Provisions	tis. Kč CZK ths	1 865 849	1 290 544	1 198 222	144,58	107,70
1 Rezerva na důchody a podobné závazky Provision for pensions and similar obligations	tis. Kč CZK ths	182 127	146 845	137 180	124,03	107,05
2 Rezerva na daně Provision for taxation	tis. Kč CZK ths	1 349 482	852 339	809 026	158,33	105,35
3 Ostatní rezervy Other provisions	tis. Kč CZK ths	334 240	291 360	252 016	114,72	115,61
F – Depozita při pasivním zajištění Outward reinsurance deposits	tis. Kč CZK ths	8 675 558	8 960 852	9 081 602	96,82	98,67
G – Věřitelé Creditors	tis. Kč CZK ths	51 089 854	52 180 588	30 495 866	97,91	171,11
I Závazky z operací přímého pojištění Liabilities arising from direct insurance transactions	tis. Kč CZK ths	11 985 960	10 129 281	9 970 009	118,33	101,60
II Závazky z operací zajištění Liabilities arising from reinsurance transactions	tis. Kč CZK ths	7 725 240	7 437 900	7 199 151	103,86	103,32
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	26 576 956	29 991 653	6 740 090	88,61	444,97
V Ostatní závazky, z toho: Other liabilities, of which:	tis. Kč CZK ths	4 801 548	4 621 754	6 565 488	103,89	70,39
a) daňové závazky a závazky ze sociálního zabezpečení tax liabilities and liabilities arising from social security	tis. Kč CZK ths	581 393	540 023	722 028	107,66	74,79
VI Garanční fond ČKP ČKP's Guarantee Fund	tis. Kč CZK ths	1 525 060	1 473 511	1 448 453	103,50	101,73
H – Přechodné účty pasiv Temporary accounts of liabilities	tis. Kč CZK ths	8 774 035	8 420 399	7 910 326	104,20	106,45
I Výdaje příštích období a výnosy příštích období Accruals and deferred income	tis. Kč CZK ths	1 503 929	1 595 944	1 526 513	94,23	104,55
II Ostatní přechodné účty pasiv, z toho: Other temporary accounts of liabilities, of which	tis. Kč CZK ths	7 270 106	6 824 455	6 383 813	106,53	106,90
a) dohadné položky pasivní accrued liabilities	tis. Kč CZK ths	7 220 650	6 793 681	6 357 335	106,28	106,86
PASIVA CELKEM LIABILITIES TOTAL	tis. Kč CZK ths	480 809 616	474 220 043	452 906 776	101,39	104,71

I TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ TECHNICAL ACCOUNT - NON-LIFE INSURANCE BUSINESS	Jedn. Units	2018	2017	2016	18/17	17/16
1 Zasloužené pojistné očištěné od zajištění Earned premiums, net of reinsurance	tis. Kč CZK ths	69 127 902	63 630 355	59 955 965	108,64	106,13
a) předepsané hrubé pojistné gross premiums written	tis. Kč CZK ths	97 533 954	91 025 990	85 593 562	107,15	106,35
b) pojistné postoupené zajišťovatelům (-) outward reinsurance premiums (-)	tis. Kč CZK ths	26 613 177	25 974 499	24 614 163	102,46	105,53
c) změna stavu hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné (+/-) change in the gross provision for unearned premiums (+/-)	tis. Kč CZK ths	2 192 058	1 673 930	1 211 866	130,95	138,13
d) změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, podíl zajišťovatelů (+/-) change in the provision for unearned premiums, reinsurers' share (+/-)	tis. Kč CZK ths	399 183	252 794	188 432	157,91	134,16
2 Převedené výnosy z finančního umístění (investic) z netechnického účtu Allocated investment return transferred from the nontechnical account	tis. Kč CZK ths	1 910 819	1 319 786	1 950 468	144,78	67,67
3 Ostatní technické výnosy očištěné od zajištění Other technical income, net of reinsurance	tis. Kč CZK ths	1 863 857	2 419 038	3 015 150	77,05	80,23
4 Náklady na pojistná plnění očištěné od zajištění Claims incurred, net of reinsurance	tis. Kč CZK ths	37 663 609	37 263 530	34 285 067	101,07	108,69
a) náklady na pojistná plnění: claims paid:	tis. Kč CZK ths	36 340 008	35 723 020	33 460 600	101,73	106,76
aa) hrubá výše gross amount	tis. Kč CZK ths	48 504 269	47 669 429	45 379 556	101,75	105,05
ab) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	12 164 261	11 946 409	11 918 956	101,82	100,23
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění (+/-): change in the provision for claims (+/-):	tis. Kč CZK ths	1 323 601	1 540 510	824 467	85,92	186,85
ba) hrubá výše gross amount	tis. Kč CZK ths	1 413 406	1 941 295	1 313 106	72,81	147,84
bb) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	89 805	400 785	488 639	22,41	82,02
5 Změny stavu ostatních technických rezerv očištěné od zajištění (+/-) Change in other technical provisions, net of reinsurance (+/-)	tis. Kč CZK ths	-120 652	-373 504	-538 541		
6 Prémie a slevy očištěné od zajištění Bonuses and rebates, net of reinsurance	tis. Kč CZK ths	1 790 926	1 516 116	1 448 505	118,13	104,67
7 Čistá výše provozních nákladů Net operating expenses	tis. Kč CZK ths	20 762 867	19 535 581	18 844 227	106,28	103,67
a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy acquisition costs of insurance contracts	tis. Kč CZK ths	18 989 517	17 674 711	17 013 215	107,44	103,89
b) změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-) change in deferred acquisition costs of insurance contracts (+/-)	tis. Kč CZK ths	-631 645	-320 919	-398 851		
c) správní režie administrative expenses	tis. Kč CZK ths	8 942 351	8 128 232	7 795 914	110,02	104,26
d) provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích (-) reinsurance commissions and profit participation (-)	tis. Kč CZK ths	6 537 356	5 946 443	5 566 051	109,94	106,83
8 Ostatní technické náklady očištěné od zajištění Other technical charges, net of reinsurance	tis. Kč CZK ths	5 427 090	5 515 779	5 242 424	98,39	105,21
9 Změna stavu vyrovnávací rezervy (+/-) Change in the equalization provision (+/-)	tis. Kč CZK ths	0	0	-36 580		
10 Mezisoučet, zůstatek (výsledek) technického účtu k neživotnímu pojištění Sub-total balance on the technical account for nonlife insurance business	tis. Kč CZK ths	7 378 738	3 911 677	5 676 481	188,63	68,91
II TECHNICKÝ ÚČET K ŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ TECHNICAL ACCOUNT - LIFE INSURANCE BUSINESS	Jedn. Units	2018	2017	2016	18/17	17/16
1 Zasloužené pojistné očištěné od zajištění Earned premiums, net of reinsurance	tis. Kč CZK ths	48 550 085	50 297 624	52 366 024	96,53	96,05
a) předepsané hrubé pojistné gross premiums written	tis. Kč CZK ths	52 854 978	54 476 020	56 710 371	97,02	96,06
b) pojistné postoupené zajišťovatelům (-) outward reinsurance premiums (-)	tis. Kč CZK ths	4 409 191	4 356 235	4 521 173	101,22	96,35
c) změna rezervy na nezasloužené pojistné očištěné od zajišťovatelů (+/-) change in the provision for unearned premiums, net of reinsurance (+/-)	tis. Kč CZK ths	-104 298	-177 839	-176 826		
2 Výnosy z finančního umístění (investic) Investment income	tis. Kč CZK ths	19 472 451	21 626 769	17 010 549	90,04	127,14
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	1 115 923	1 066 305	823 957	104,65	129,41
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	6 928 187	9 698 777	7 751 989	71,43	125,11
ba) výnosy z pozemků a staveb nemovitostí income from land and buildings (real estate)	tis. Kč CZK ths	19 955	12 003	21 424	166,25	56,03
bb) výnosy z pozemků a staveb nemovitostí income from land and buildings (real estate)	tis. Kč CZK ths	6 908 232	9 686 774	7 730 565	71,32	125,30
c) změny hodnoty finančního umístění (investic) value re-adjustments on investments	tis. Kč CZK ths	658 750	710 164	828 563	92,76	85,71
d) výnosy z realizace finančního umístění (investic) gains on the realization of investments	tis. Kč CZK ths	10 769 591	10 151 523	7 606 040	106,09	133,47
3 Přírůstky hodnoty finančního umístění (investic) Unrealized gains on investments	tis. Kč CZK ths	4 703 525	10 053 613	7 911 981	46,78	127,07
4 Ostatní technické výnosy očištěné od zajištění Other technical income, net of reinsurance	tis. Kč CZK ths	984 218	1 659 959	1 741 235	59,29	95,33
5 Náklady na pojistná plnění očištěné od zajištění Claims incurred, net of reinsurance	tis. Kč CZK ths	40 461 280	39 956 831	42 386 674	101,26	94,27
a) náklady na pojistná plnění: claims paid:	tis. Kč CZK ths	39 950 539	39 502 013	41 743 645	101,14	94,63
aa) hrubá výše gross amount	tis. Kč CZK ths	41 913 037	41 552 505	43 684 934	100,87	95,12
ab) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	1 962 498	2 050 492	1 941 289	95,71	105,63
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění (+/-): change in the provision for claims (+/-):	tis. Kč CZK ths	510 741	454 818	643 029	112,30	70,73
ba) hrubá výše gross amount	tis. Kč CZK ths	607 452	473 117	869 095	128,39	54,44
bb) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	96 711	18 299	226 066	528,50	8,09
6 Změna stavu ostatních technických rezerv očištěná od zajištění (+/-) Change in other technical provisions, net of reinsurance (+/-)	tis. Kč CZK ths	-12 605 193	-1 882 533	-1 202 403		
a) rezervy v životním pojištění: life insurance provision:	tis. Kč CZK ths	-7 349 646	-5 903 110	-5 593 100		
aa) změna stavu hrubé výše change in the gross amount	tis. Kč CZK ths	-7 623 451	-6 086 493	-5 301 961		
ab) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	-273 805	-183 383	291 139		
b) ostatní technické rezervy očištěné od zajištění other technical provisions, net of reinsurance	tis. Kč CZK ths	-5 255 547	4 020 577	4 390 697		91,57
7 Prémie a slevy očištěné od zajištění Bonuses and rebates, net of reinsurance	tis. Kč CZK ths	638 210	631 397	557 848	101,08	113,18
8 Čistá výše provozních nákladů Net operating expenses	tis. Kč CZK ths	11 802 702	12 221 165	12 573 944	96,58	97,19
a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy acquisition costs of insurance contracts	tis. Kč CZK ths	9 461 332	9 126 337	9 145 678	103,67	99,79
b) změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-) change in deferred acquisition costs of insurance contracts (+/-)	tis. Kč CZK ths	-950 497	54 561	-52 599		
c) správní režie administrative expenses	tis. Kč CZK ths	5 164 201	4 737 769	4 951 111	109,00	95,69
d) provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích reinsurance commissions and profit participation	tis. Kč CZK ths	1 872 334	1 697 502	1 470 246	110,30	115,46
9 Náklady na finanční umístění (investic) Investment charges	tis. Kč CZK ths	13 653 886	11 995 533	9 568 690	113,82	125,36
a) náklady na správu finančního umístění (investic), včetně úroků investment management charges, including interest	tis. Kč CZK ths	2 265 663	2 018 834	1 920 757	112,23	105,11
b) změna hodnoty finančního umístění (investic) value adjustments on investments	tis. Kč CZK ths	879 319	90 061	303 041	976,36	29,72
c) náklady spojené s realizací finančního umístění (investic) losses on the realization of investments	tis. Kč CZK ths	10 508 904	9 886 638	7 344 892	106,29	134,61
10 Úbytky hodnoty finančního umístění (investic) Unrealized losses on investments	tis. Kč CZK ths	9 525 521	11 152 300	5 465 606	85,41	204,05
11 Ostatní technické náklady očištěné od zajištění Other technical charges, net of reinsurance	tis. Kč CZK ths	753 578	1 052 666	1 107 941	71,59	95,01
12 Převed výnosů z finančního umístění (investic) na netechnický účet Allocated investment return transferred to the non-technical account	tis. Kč CZK ths	387 416	-46 353	330 941		
13 Mezisoučet, zůstatek (výsledek) technického účtu k životnímu pojištění Sub-total, balance on the technical account - life insurance business	tis. Kč CZK ths	9 092 879	8 556 959	8 240 548	106,26	103,84

III NETECHNICKÝ ÚČET NON-TECHNICAL ACCOUNT	Jedn. Units	2018	2017	2016	18/17	17/16
1 Výsledek technického účtu k neživotnímu pojištění Balance on the technical account - non-life insurance business	tis. Kč CZK ths	7 378 738	3 911 677	5 676 481	188,63	68,91
2 Výsledek technického účtu k životnímu pojištění Balance on the technical account - life insurance business	tis. Kč CZK ths	9 092 879	8 556 959	8 240 548	106,26	103,84
3 Výnosy z finančního umístění (investic) Investment income	tis. Kč CZK ths	6 460 795	7 743 506	10 326 812	83,44	74,98
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	604 341	672 352	738 381	89,88	91,06
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	1 159 327	1 163 615	936 584	99,63	124,24
ba) výnosy z pozemků a staveb (nemovitostí) income from land and buildings (real estate)	tis. Kč CZK ths	93 332	108 997	114 241	85,63	95,41
bb) výnosy z ostatních investic income from other investments	tis. Kč CZK ths	1 065 995	1 054 618	822 343	101,08	128,25
c) změny hodnoty finančního umístění (investic), z toho: value re-adjustments on investments, of which:	tis. Kč CZK ths	795 715	1 048 874	1 337 552	75,86	78,42
ca) přírůstky hodnoty finančního umístění unrealized gains on investments	tis. Kč CZK ths	10 440	23 725	19 752	44,00	120,11
d) výnosy z realizace finančního umístění (investic) gains on the realization of investments	tis. Kč CZK ths	3 901 412	4 858 665	7 314 295	80,30	66,43
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	387 416	-46 353	330 941		
5 Náklady na finanční umístění (investice) Investment charges	tis. Kč CZK ths	4 820 011	6 505 220	8 455 557	74,09	76,93
a) náklady na správu finančního umístění (investic), včetně úroků investment management charges, including interest	tis. Kč CZK ths	666 193	287 187	315 690	231,97	90,97
b) změna hodnoty finančního umístění (investic), z toho: value adjustments on investment, of which:	tis. Kč CZK ths	234 243	1 590 207	738 343	14,73	215,38
ba) úbytky hodnoty finančního umístění unrealized losses on investments	tis. Kč CZK ths	7 981	79 559	32 609	10,03	243,98
c) náklady spojené s realizací finančního umístění (investic) losses on the realization of investments	tis. Kč CZK ths	3 919 575	4 627 826	7 401 524	84,70	62,53
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	1 910 819	1 319 786	1 950 468	144,78	67,67
7 Ostatní výnosy Other income	tis. Kč CZK ths	990 653	1 184 483	880 842	83,64	134,47
8 Ostatní náklady Other charges	tis. Kč CZK ths	954 537	924 161	837 408	103,29	110,36
9 Daň z příjmů z běžné činnosti Tax on profit or loss on ordinary activities	tis. Kč CZK ths	3 051 355	2 206 262	2 413 144	138,30	91,43
10 Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění Profit or loss on ordinary activities after tax	tis. Kč CZK ths	13 573 759	10 394 843	11 799 047	130,58	88,10
11 Mimořádné výnosy Extraordinary income	tis. Kč CZK ths	85 687	73 594	78 753	116,43	93,45
12 Mimořádné náklady Extraordinary charges	tis. Kč CZK ths	282	1 954	758	14,43	257,78
13 Mimořádný zisk nebo ztráta Extraordinary profit or loss	tis. Kč CZK ths	85 405	71 640	77 995	119,21	91,85
14 Daň z příjmů z mimořádné činnosti Tax on extraordinary profit or loss	tis. Kč CZK ths	63	34	1 654	185,29	2,06
15 Ostatní daně, neuvedené v předcházejících položkách Other taxes not shown under the preceding items	tis. Kč CZK ths	9 655	8 109	6 233	119,07	130,10
16 Zisk nebo ztráta za účetní období Profit/loss for the year	tis. Kč CZK ths	13 649 446	10 458 340	11 869 155	130,51	88,11

C.1 – Předepsané smluvní pojistné dle metodiky ČAP

C.1 – Contractual premiums written according to ČAP methodology

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2018	2017	2016	18/17	17/16
1	Předepsané smluvní pojistné dle metodiky ČAP celkem Total contractual premiums written according to ČAP methodology	tis. Kč CZK ths	129 502 360	123 779 209	119 052 497	104,62	103,97
2	Přeshraniční služby formou pobočky či v rámci svobody poskytování služeb celkem Cross-border services provided by a branch or within the freedom to provide services	tis. Kč CZK ths	2 837 352	2 490 564	2 209 689	113,92	112,71
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	85 779 415	80 074 555	75 381 842	107,12	106,23
4	v tom: pojištění úrazu in which: accident insurance	tis. Kč CZK ths	2 492 013	2 260 037	2 135 679	110,26	105,82
5	pojištění nemoci (soukromé zdravotní pojištění) sickness insurance (private health insurance)	tis. Kč CZK ths	2 822 828	2 511 659	2 436 845	112,39	103,07
6	havarijní pojištění pozemních vozidel kromě kolejových motor hull insurance except rolling stock	tis. Kč CZK ths	19 885 481	18 084 445	16 724 095	109,96	108,13
7	havarijní pojištění kolejových vozidel rail damage insurance	tis. Kč CZK ths	8 461	21 454	23 758	39,44	90,30
8	havarijní pojištění letadel aircraft hull insurance	tis. Kč CZK ths	79 049	86 018	73 573	91,90	116,92
9	havarijní pojištění námořních a říčních plavidel river and sea hull insurance	tis. Kč CZK ths	17 185	18 278	16 885	94,02	108,25
10	pojištění přepravovaného nákladu transport freight insurance	tis. Kč CZK ths	480 408	390 296	353 667	123,09	110,36
11	pojištění majetku podle odvětví 8 property insurance under class 8	tis. Kč CZK ths	13 314 307	12 093 296	11 260 638	110,10	107,39
12	z toho: občanská pojištění of which: individuals	tis. Kč CZK ths	5 687 827	5 256 970	4 788 376	108,20	109,79
13	z toho: pojištění požáru of which: fire insurance	tis. Kč CZK ths	1 428 555	1 388 034	1 266 024	102,92	109,64
14	podnikatelská pojištění industry and business	tis. Kč CZK ths	7 626 480	6 836 326	6 472 262	111,56	105,62
15	z toho: pojištění požáru of which: fire insurance	tis. Kč CZK ths	3 159 072	3 058 334	2 943 746	103,29	103,89
16	pojištění zvířat a nákaz livestock and epidemic insurance	tis. Kč CZK ths	23 437	22 465	21 813	104,33	102,99
17	pojištění plodin a lesů crops and forest insurance	tis. Kč CZK ths	311 370	286 127	250 742	108,82	114,11
18	pojištění majetku podle odvětví 9 property insurance under class 9	tis. Kč CZK ths	9 163 259	9 225 111	9 049 180	99,33	101,94
19	z toho: občanská pojištění of which: individuals	tis. Kč CZK ths	3 804 669	3 817 184	3 850 903	99,67	99,12
20	z toho: pojištění krádeže of which: theft insurance	tis. Kč CZK ths	1 372 649	1 362 765	1 690 380	100,73	80,62
21	podnikatelská pojištění industry and business	tis. Kč CZK ths	5 358 590	5 407 927	5 198 277	99,09	104,03
22	z toho: pojištění krádeže of which: theft insurance	tis. Kč CZK ths	938 324	944 449	946 037	99,35	99,83
23	pojištění zvířat a nákaz livestock and epidemic insurance	tis. Kč CZK ths	220 030	216 024	218 994	101,85	98,64
24	pojištění plodin a lesů crops and forest insurance	tis. Kč CZK ths	725 520	700 621	684 695	103,55	102,33
25	pojištění odpovědnosti podle odvětví 10 liability insurance under class 10	tis. Kč CZK ths	23 729 472	22 255 778	21 462 104	106,62	103,70
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	23 295 873	21 802 672	21 018 693	106,85	103,73
27	pojištění odpovědnosti z provozu letadel aircraft liability insurance	tis. Kč CZK ths	94 938	96 775	112 670	98,10	85,89
28	pojištění odpovědnosti z provozu lodí marine liability insurance	tis. Kč CZK ths	14 537	13 578	10 623	107,06	127,82
29	všeobecné smluvní pojištění odpovědnosti za škodu general contractual liability insurance	tis. Kč CZK ths	7 814 238	7 248 735	6 808 584	107,80	106,46
30	z toho: podnikatelská pojištění of which: industrial and business insurance	tis. Kč CZK ths	5 681 316	5 390 017	5 139 326	105,40	104,88
31	pojištění úvěrů credit insurance	tis. Kč CZK ths	62 787	195 403	239 794	32,13	81,49
32	pojištění záruky (kauce) suretyship insurance (guarantee deposits)	tis. Kč CZK ths	295 418	254 243	161 490	116,20	157,44
33	pojištění různých finančních ztrát insurance against various financial losses	tis. Kč CZK ths	2 441 057	2 234 694	2 174 218	109,23	102,78
34	z toho: pojištění ztrát způsobených přerušením provozu of which: insurance against losses caused by business interruption	tis. Kč CZK ths	438 386	440 022	452 710	99,63	97,20
35	pojištění právní ochrany legal expenses insurance	tis. Kč CZK ths	440 079	425 076	389 965	103,53	109,00
36	pojištění pomoci osobám v nouzi během cestování nebo pobytu mimo místo svého trvalého bydliště assistance insurance for persons in emergencies during travel or while away from their permanent residence	tis. Kč CZK ths	2 655 105	2 334 847	2 020 393	113,72	115,56
37	aktivní zajištění inward insurance	tis. Kč CZK ths	2 375 847	2 928 112	2 462 880	81,14	118,89
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	1 467 512	1 110 170	828 644	132,19	133,97
39	Předepsané smluvní pojistné dle metodiky ČAP v životním pojištění celkem Total contractual premiums written according to ČAP methodology in life insurance	tis. Kč CZK ths	43 722 945	43 704 654	43 670 655	100,04	100,08
40	v tom: běžně placené current premiums	tis. Kč CZK ths	42 709 881	42 509 192	42 225 669	100,47	100,67
41	jednorázově placené single premium	tis. Kč CZK ths	1 013 064	1 195 462	1 444 986	84,74	82,73
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	279 221	294 918	327 724	94,68	89,99
43	samostatně jednorázově placené celkem, včetně návratného vkladu total separately paid single premium insurance (incl. returnable deposit)	tis. Kč CZK ths	733 843	900 544	1 117 262	81,49	80,60
44	v tom: pojištění pro případ dožití a smrti nebo dožití in which: insurance on survival and death or survival	tis. Kč CZK ths	4 825 212	5 253 254	5 768 745	91,85	91,06
45	pojištění pro případ smrti insurance on death	tis. Kč CZK ths	2 753 058	2 451 763	2 338 040	112,29	104,86
46	svatební pojištění nebo pojištění prostředků na výživu dětí marriage insurance, birth insurance	tis. Kč CZK ths	557 825	640 476	736 087	87,10	87,01
47	důchodové pojištění pension insurance	tis. Kč CZK ths	1 161 086	1 233 579	1 303 711	94,12	94,62
48	pojištění spojené s investičním fondem celkem – netýkající se dětí total unit-linked insurance – excluding children	tis. Kč CZK ths	21 078 969	21 545 345	21 541 284	97,84	100,02
49	pojištění spojené s investičním fondem celkem – týkající se dětí total unit-linked insurance – children	tis. Kč CZK ths	959 684	790 905	687 704	121,34	115,01
50	kapitálové činnosti capital operations	tis. Kč CZK ths	-24	-37	38	64,86	-97,37
51	doplňková pojištění supplementary insurance	tis. Kč CZK ths	12 387 135	11 789 369	11 295 046	105,07	104,38
52	v tom: pojištění úrazu in which: accident insurance	tis. Kč CZK ths	9 731 311	9 414 096	9 273 731	103,37	101,51
53	pojištění nemoci sickness insurance	tis. Kč CZK ths	2 655 824	2 375 273	2 021 315	111,81	117,51
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	1 369 840	1 380 394	1 381 045	99,24	99,95

C.2 – Předepsané pojistné v zákonném pojištění

C.2 – Premiums written in ex-lege insurance

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2018	2017	2016	18/17	17/16
1	Zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele Ex-lege workmen's compensation	tis. Kč CZK ths	8 321 756	7 584 848	7 109 340	109,72	106,69

D – Obchodní produkce v životním pojištění

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2018	2017	2016	18/17	17/16
1	Obchodní produkce – pojistné z nových smluv celkem New business – total premiums from new contracts	tis. Kč CZK ths	14 018 805	16 082 875	18 898 635	87,17	85,10
2	v tom: běžně placené in which: current premiums	tis. Kč CZK ths	5 617 179	5 676 926	5 629 430	98,95	100,84
3	jednorázově placené celkem total single premium	tis. Kč CZK ths	8 401 626	10 405 949	13 269 205	80,74	78,42
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	1 734 483	2 099 665	2 610 376	82,61	80,44
5	samostatně jednorázově placené celkem, včetně návratného vkladu total separately paid single premium insurance (incl. returnable deposit)	tis. Kč CZK ths	6 667 143	8 306 284	10 658 829	80,27	77,93
6	Obchodní produkce – nové smlouvy celkem New business – total new contracts	tis. Kč CZK ths	557 007	564 954	615 428	98,59	91,80
7	v tom: běžně placené in which: current premiums	tis. Kč CZK ths	536 719	541 768	585 471	99,07	92,54
8	samostatně jednorázově placené celkem, včetně návratného vkladu total separately paid single premium insurance (incl. returnable deposit)	tis. Kč CZK ths	20 288	23 186	29 957	87,50	77,40

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	2018	2017	2016	18/17	17/16
1	Předepsané pojistné dle metodiky ČAP Premiums written according to ČAP methodology	tis. Kč CZK ths	4 825 212	5 253 254	5 768 745	91,85	91,06
2	z toho: jednorázově placené of which: single premium	tis. Kč CZK ths	43 939	65 997	164 338	66,58	40,16
3	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	16 337 929	14 846 812	15 745 371	110,04	94,29
4	Kmenové pojistné z daného pojištění ze smluv platných k 31. 12. Portfolio premiums under policies in effect as at 31 December	tis. Kč CZK ths	6 496 143	7 247 156	8 148 853	89,64	88,93
5	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks pc	902 659	1 010 377	1 108 287	89,34	91,17
6	z toho: běžně placené smlouvy of which: current premiums	ks pc	840 241	927 549	1 009 878	90,59	91,85
7	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	107 554	116 860	136 651	92,04	85,52
8	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	10 907	11 200	9 999	97,38	112,01

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	2018	2017	2016	18/17	17/16
1	Předepsané pojistné dle metodiky ČAP Premiums written according to ČAP methodology	tis. Kč CZK ths	2 753 058	2 451 763	2 338 040	112,29	104,86
2	z toho: jednorázově placené of which: single premium	tis. Kč CZK ths	9 574	13 037	24 407	73,44	53,42
3	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	600 325	562 708	689 808	106,68	81,57
4	Kmenové pojistné z daného pojištění ze smluv platných k 31. 12. Portfolio premiums under policies in effect as at 31 December	tis. Kč CZK ths	2 513 615	2 084 847	1 841 860	120,57	113,19
5	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks pc	1 001 050	923 746	887 032	108,37	104,14
6	z toho: běžně placené smlouvy of which: current premiums	ks pc	984 951	909 652	872 725	108,28	104,23
7	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	17 240	14 554	13 985	118,46	104,07
8	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	2 636	2 349	2 516	112,22	93,36

E.2 – Insurance on death

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

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2018	2017	2016	18/17	17/16
1	Předepsané pojistné dle metodiky ČAP Premiums written according to ČAP methodology	tis. Kč CZK ths	557 825	640 476	736 087	87,10	87,01
2	z toho: jednorázově placené of which: single premium	tis. Kč CZK ths	258	92	232	280,43	39,66
3	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	1 180 168	1 282 275	1 563 309	92,04	82,02
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	573 455	658 800	774 058	87,05	85,11
5	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks pc	116 649	135 295	156 305	86,22	86,56
6	z toho: běžně placené smlouvy of which: current premiums	ks pc	110 536	129 161	150 198	85,58	85,99
7	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	18 299	21 020	27 359	87,06	76,83
8	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	2 370	2 609	2 533	90,84	103,00

E.3 – Marriage insurance or birth insurance

E.4 – Důchodové pojištění

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2018	2017	2016	18/17	17/16
1	Předepsané pojistné dle metodiky ČAP Premiums written according to ČAP methodology	tis. Kč CZK ths	1 161 086	1 233 579	1 303 711	94,12	94,62
2	z toho: jednorázově placené of which: single premium	tis. Kč CZK ths	782	107	694	730,84	15,42
3	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	1 408 249	1 561 554	1 626 077	90,18	96,03
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	858 048	927 168	1 039 764	92,55	89,17
5	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks pc	149 430	161 551	175 352	92,50	92,13
6	z toho: běžně placené smlouvy of which: current premiums	ks pc	146 817	158 665	171 892	92,53	92,31
7	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	12 196	15 905	17 090	76,68	93,07
8	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	1 576	1 594	1 597	98,87	99,81

E.4 – Pension insurance

E.5 – Pojištění spojené s investičním fondem

E.5 – Unit-linked insurance

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2018	2017	2016	18/17	17/16
1	Předepsané pojistné dle metodiky ČAP Premiums written according to ČAP methodology	tis. Kč CZK ths	22 038 653	22 336 250	22 228 988	98,67	100,48
2	z toho: jednorázově placené of which: single premium	tis. Kč CZK ths	930 089	1 116 007	1 254 695	83,34	88,95
3	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	17 454 831	18 441 092	19 182 569	94,65	96,13
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	45 830 363	43 850 214	43 583 412	104,52	100,61
5	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks pc	3 109 679	3 149 943	3 157 008	98,72	99,78
6	z toho: běžně placené smlouvy of which: current premiums	ks pc	2 914 511	2 945 601	2 945 935	98,94	99,99
7	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	334 939	347 941	374 931	96,26	92,80
8	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	16 845	13 602	12 398	123,84	109,71

E.6 – Kapitálové činnosti

E.6 – Capital operations

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2018	2017	2016	18/17	17/16
1	Předepsané pojistné dle metodiky ČAP Premiums written according to ČAP methodology	tis. Kč CZK ths	-24	-37	38		
2	z toho: jednorázově placené of which: single premium	tis. Kč CZK ths	-24	-37	38		
3	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	74 121	85 769	100 946	86,42	84,97
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	1 716 735	2 027 007	2 347 223	84,69	86,36
5	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks pc	77 445	87 412	98 369	88,60	88,86
6	z toho: běžně placené smlouvy of which: current premiums	ks pc	0	0	0		
7	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	7 139	8 374	10 128	85,25	82,68
8	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	1 169	1 178	1 158	99,24	101,73

E.7 – Doplnková pojištění k životnímu pojištění

E.7 – Supplementary insurance to life insurance

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2018	2017	2016	18/17	17/16
1	Předepsané pojistné dle metodiky ČAP Premiums written according to ČAP methodology	tis. Kč CZK ths	12 387 135	11 789 369	11 295 046	105,07	104,38
2	z toho: jednorázově placené of which: single premium	tis. Kč CZK ths	28 446	259	582	10 983,01	44,50
3	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	4 590 481	4 471 992	4 399 211	102,65	101,65
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	7 016 807	6 736 531	6 631 176	104,16	101,59
5	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	379 391	401 038	421 196	94,60	95,21
6	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	92 478	74 463	69 194	124,19	107,61

E.8 – Úrazové pojištění

E.8 – Accident insurance

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2018	2017	2016	18/17	17/16
1	Předepsané pojistné Premiums written	tis. Kč CZK ths	2 403 526	2 189 980	2 055 161	109,75	106,56
2	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	718 110	735 981	740 186	97,57	99,43
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	2 056 605	2 047 647	2 053 220	100,44	99,73
4	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks pc	608 353	627 132	645 235	97,01	97,19
5	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	92 814	92 159	93 863	100,71	98,18
6	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	51 540	49 072	46 746	105,03	104,98

E.9 – Pojištění domácnosti

E.9 – Household contents insurance

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2018	2017	2016	18/17	17/16
1	Předepsané pojistné Premiums written	tis. Kč CZK ths	3 207 495	3 112 437	3 032 105	103,05	102,65
2	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	663 781	633 647	587 446	104,76	107,86
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	3 562 081	3 440 136	3 286 757	103,54	104,67
4	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks pc	2 359 512	2 315 604	2 231 234	101,90	103,78
5	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	66 708	71 309	61 759	93,55	115,46
6	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	14 894	15 212	11 984	97,91	126,94

E.10 – Pojištění budov a staveb (obyvatel)

E.10 – Buildings and structures insurance (individuals)

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2018	2017	2016	18/17	17/16
1	Předepsané pojistné Premiums written	tis. Kč CZK ths	5 774 157	5 537 847	5 359 806	104,27	103,32
2	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	1 680 147	1 697 216	1 292 148	98,99	131,35
3	Kmenové pojistné z daného pojištění ze smluv platných k 31. 12. Portfolio premiums under policies in effect as at 31 December	tis. Kč CZK ths	6 433 692	6 115 864	5 800 417	105,20	105,44
4	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks pc	2 452 857	2 364 352	2 271 389	103,74	104,09
5	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	81 642	106 398	64 697	76,73	164,46
6	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	20 652	22 620	15 457	91,30	146,34

E.11 - Pojištění odpovědnosti - občané

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2018	2017	2016	18/17	17/16
1	Předepsané pojistné Premiums written	tis. Kč CZK ths	2 258 235	2 063 347	1 881 983	109,45	109,64
2	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	1 065 501	1 021 961	940 849	104,26	108,62
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	2 352 095	2 131 430	1 936 437	110,35	110,07
4	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	113 784	120 827	117 760	94,17	102,60
5	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	54 435	51 230	48 234	106,26	106,21

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

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2018	2017	2016	18/17	17/16
1	Předepsané pojistné Premiums written	tis. Kč CZK ths	2 653 233	2 334 847	2 023 828	113,64	115,37
2	z toho: léčebné výlohy v zahraničí of which: medical expenses abroad	tis. Kč CZK ths	1 141 839	985 282	979 770	115,89	100,56
3	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	873 976	777 656	693 772	112,39	112,09
4	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	106 306	94 191	78 392	112,86	120,15
5	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	23 625	27 206	21 920	86,84	124,11

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

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2018	2017	2016	18/17	17/16
1	Předepsané pojistné Premiums written	tis. Kč CZK ths	21 047 302	19 939 559	18 851 728	105,56	105,77
2	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	8 589 355	9 041 072	8 618 605	95,00	104,90
3	Kmenové pojistné z daného pojištění ze smluv platných k 31. 12. Portfolio premiums under policies in effect as at 31 December	tis. Kč CZK ths	19 816 556	18 502 427	17 831 233	107,10	103,76
4	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	240 125	232 013	226 490	103,50	102,44
5	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	78 120	78 418	69 178	99,62	113,36

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

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2018	2017	2016	18/17	17/16
1	Předepsané pojistné Premiums written	tis. Kč CZK ths	14 441 413	13 900 799	13 257 387	103,89	104,85
2	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	6 060 479	6 686 052	6 129 943	90,64	109,07
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	14 033 649	13 067 537	12 538 871	107,39	104,22
4	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	229 869	111 827	109 312	205,56	102,30
5	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	36 723	39 032	29 776	94,08	131,09

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

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2018	2017	2016	18/17	17/16
1	Předepsané pojistné Premiums written	tis. Kč CZK ths	5 729 112	5 315 897	5 095 177	107,77	104,33
2	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	2 213 315	2 179 466	2 125 255	101,55	102,55
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	5 489 993	5 189 586	5 028 101	105,79	103,21
4	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	121 387	118 945	115 258	102,05	103,20
5	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	40 290	38 840	37 470	103,73	103,66

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	2018	2017	2016	18/17	17/16
1	Předepsané pojistné Premiums written	tis. Kč CZK ths	19 885 481	18 084 445	16 724 095	109,96	108,13
2	Vyplacené pojistné plnění celkem Claims paid	tis. Kč CZK ths	12 951 973	12 405 467	11 378 464	104,41	109,03
3	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	581 136	573 828	511 431	101,27	112,20
4	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	133 662	121 395	99 752	110,11	121,70

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

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2018	2017	2016	18/17	17/16
1	Zasloužené pojistné POV MTPL premiums earned	tis. Kč CZK ths	22 743 908	21 496 159	20 794 951	105,80	103,37
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	24 040 173	23 340 480	22 435 361	103,00	104,03
3	Kombinovaný škodní poměr Combined ratio	%	105,70	108,58	107,89	97,35	100,64

E.17 - Motor third party liability insurance

F - Vyřízené pojistné události podle jednotlivých rizik

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2018	2017	2016	18/17	17/16
1	Počet vyřízených pojistných událostí celkem Total claims settled	ks pc	2 724 084	2 819 622	2 738 185	96,61	102,97
2	v tom: živé in which: natural hazards	ks pc	87 989	116 511	74 144	75,52	157,14
3	krádež theft	ks pc	18 033	18 898	23 764	95,42	79,52
4	havárie motorových vozidel kromě kolejových (podnikatelé i občané) motor damage other than rail rolling stock (businesses and individuals)	ks pc	581 136	573 828	511 431	101,27	112,20
5	plodiny, lesy, zvířata, včetně nákaz crops, forest, livestock, including epidemic	ks pc	3 050	3 344	3 295	91,21	101,49
6	úraz accident	ks pc	186 235	185 198	191 714	100,56	96,60
7	život life	ks pc	765 052	831 394	880 474	92,02	94,43
8	důchod pension (annuity)	ks pc	12 196	15 905	17 090	76,68	93,07
9	léčebné výlohy v zahraničí medical expenses abroad	ks pc	64 563	54 704	45 397	118,02	120,50
10	zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele workmen's compensation	ks pc	55 731	55 292	55 445	100,79	99,72
11	všeobecná odpovědnost general liability	ks pc	242 608	242 119	240 106	100,20	100,84
12	ostatní rizika other risks	ks pc	707 491	722 429	695 325	97,93	103,90

F - Claims settled broken down by risk types

G - Náklady na pojistná plnění

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2018	2017	2016	18/17	17/16
1	Náklady na pojistná plnění celkem Total claims incurred	tis. Kč CZK ths	93 182 198	91 761 615	92 047 596	101,55	99,69
2	v tom: náklady na vyřizování pojistných událostí in which: total claims settlement expenses	tis. Kč CZK ths	3 258 830	2 951 406	2 792 139	110,42	105,70
3	vyplacená pojistná plnění celkem total claims paid	tis. Kč CZK ths	89 923 368	88 810 209	89 255 457	101,25	99,50
4	v tom: živé in which: natural hazards	tis. Kč CZK ths	3 951 460	4 314 232	4 086 656	91,59	105,57
5	krádež theft	tis. Kč CZK ths	303 991	322 397	494 882	94,29	65,15
6	havárie motorových vozidel kromě kolejových (podnikatelé i občané) motor damage other than rail rolling stock (businesses and individuals)	tis. Kč CZK ths	12 951 973	12 405 467	11 378 464	104,41	109,03
7	plodiny, lesy, zvířata, včetně nákaz crops, forest, livestock, including epidemic	tis. Kč CZK ths	407 473	650 130	758 071	62,68	85,76
8	úraz accident	tis. Kč CZK ths	2 139 982	2 193 147	1 865 507	97,58	117,56
9	život life	tis. Kč CZK ths	39 111 817	38 315 924	40 857 288	102,08	93,78
10	důchod pension (annuity)	tis. Kč CZK ths	1 408 249	1 561 554	1 626 077	90,18	96,03
11	léčebné výlohy v zahraničí medical expenses abroad	tis. Kč CZK ths	569 543	511 797	473 946	111,28	107,99
12	zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele workmen's compensation	tis. Kč CZK ths	4 809 988	4 772 635	4 748 604	100,78	100,51
13	všeobecná odpovědnost general liability	tis. Kč CZK ths	3 275 054	3 298 243	3 258 804	99,30	101,21
14	ostatní rizika other risks	tis. Kč CZK ths	20 993 838	20 464 683	19 707 158	102,59	103,84

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	2018	%	2017	%	2016	%	2015	%	2014	%	2013	%
ČP	27 762 737	21,44	27 154 553	21,94	26 739 263	22,46	26 840 561	23,03	27 483 276	23,81	28 849 765	25,23
KOOP	24 567 714	18,97	24 768 762	20,01	23 964 606	20,13	23 135 981	19,85	22 684 237	19,66	22 377 552	19,57
ALLIANZ	13 202 932	10,20	12 722 170	10,28	12 793 844	10,75	11 599 092	9,95	11 139 689	9,65	10 336 557	9,04
ČSOBP	10 147 575	7,84	9 222 676	7,45	8 399 365	7,06	7 894 809	6,77	7 410 557	6,42	7 406 107	6,48
GP	9 164 706	7,08	8 714 630	7,04	8 641 721	7,26	8 685 232	7,45	8 322 512	7,21	7 894 950	6,91
ČPP	9 079 812	7,01	8 161 198	6,59	7 596 996	6,38	7 036 503	6,04	6 552 136	5,68	5 964 904	5,22
PČS	7 076 139	5,46	6 749 178	5,45	6 356 833	5,34	6 257 498	5,37	6 337 629	5,49	6 115 425	5,35
UNIQA	6 945 320	5,36	6 481 761	5,24	6 074 770	5,10	5 695 740	4,89	5 431 788	4,71	5 489 456	4,80
NN	3 793 619	2,93	3 917 120	3,16	4 083 490	3,43	4 406 887	3,78	4 683 989	4,06	4 857 616	4,25
METLIFE	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	2 576 603	2,25
CARDIF	2 507 536	1,94	2 262 508	1,83	2 209 278	1,86	2 270 338	1,95	2 270 256	1,97	2 298 612	2,01
KP	1 680 944	1,30	1 725 568	1,39	1 716 497	1,44	1 667 319	1,43	1 989 418	1,72	1 807 665	1,58
AXA ŽP	1 434 363	1,11	1 443 188	1,17	1 411 368	1,19	1 379 746	1,18	1 445 839	1,25	1 507 567	1,32
DIRECT	1 395 093	1,08	1 062 941	0,86	646 247	0,54	493 769	0,42	636 254	0,55	732 206	0,64
AXA	1 284 958	0,99	1 069 590	0,86	1 005 079	0,84	1 006 082	0,86	874 553	0,76	756 960	0,66
AEGON	1 226 509	0,95	1 249 023	1,01	1 297 929	1,09	1 299 622	1,11	1 262 124	1,09	1 161 864	1,02
COLONNADE	891 200	0,69	501 257	0,40	52 423	0,04						
SLAVIA	819 250	0,63	761 532	0,62	687 764	0,58	668 784	0,57	695 124	0,60	716 056	0,63
ERV	665 173	0,51	554 800	0,45	434 886	0,37	428 898	0,37	373 597	0,32	296 033	0,26
PVZP	597 464	0,46	441 815	0,36	378 715	0,32	357 517	0,31	334 853	0,29	319 989	0,28
HVP	578 442	0,45	554 731	0,45	526 869	0,44	561 977	0,48	590 583	0,51	511 226	0,45
ERGO	558 952	0,43	428 003	0,35	291 568	0,24	294 589	0,25	307 802	0,27	320 536	0,28
ČP ZDRAVÍ	445 023	0,34	453 776	0,37	470 691	0,40	456 523	0,39	417 313	0,36	415 176	0,36
MAXIMA	372 743	0,29	252 350	0,20	282 747	0,24	201 834	0,17	233 040	0,20	230 306	0,20
D.A.S.	358 971	0,28	339 655	0,27	319 899	0,27	301 417	0,26	286 198	0,25	282 514	0,25
HDI	353 131	0,27	363 966	0,29	387 867	0,33	407 927	0,35	409 219	0,35	349 718	0,31
HALALI	22 009	0,02	19 730	0,02	19 217	0,02	19 787	0,02				
ČKP	14	0,00	46	0,00	61	0,00	91	0,00	98	0,00	90	0,00
BASLER							63 286	0,05	61 425	0,05	57 839	0,05
WÜST							650 089	0,56	582 079	0,50	454 239	0,40
WÜST ŽP							194 880	0,17	191 919	0,17	242 015	0,21
Celkem ČAP Total ČAP	129 502 374	100,00	123 779 255	100,00	119 052 558	100,00	116 569 199	100,00	115 410 713	100,00	114 329 546	100,00

* Se započtením jedné desetiny jednorázově placeného životního pojištění a po očištění o pojistné postoupené členům ČAP, zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele a přehraniční 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	2018	%	2017	%	2016	%	2015	%	2014	%	2013	%
ČP	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	18 430 847	27,17
KOOP	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	15 734 166	23,19
ALLIANZ	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	7 390 179	10,89
ČPP	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	4 693 275	6,92
ČSOBP	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	4 423 715	6,52
GP	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	5 096 125	7,51
UNIQA	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	4 311 155	6,35
CARDIF	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	2 023 671	2,98
DIRECT	1 395 093	1,63	1 062 941	1,33	646 247	0,86	493 769	0,69	636 254	0,92	732 206	1,08
AXA	1 284 958	1,50	1 069 590	1,34	1 005 079	1,33	1 006 082	1,40	874 553	1,26	756 960	1,12
COLONNADE	891 200	1,04	501 257	0,63	52 423	0,07						
SLAVIA	819 250	0,96	761 532	0,95	687 764	0,91	668 784	0,93	695 124	1,00	716 056	1,06
ERV	665 173	0,78	554 800	0,69	434 886	0,58	428 898	0,60	373 597	0,54	296 033	0,44
PVZP	597 464	0,70	441 815	0,55	378 715	0,50	357 517	0,50	334 853	0,48	319 989	0,47
HVP	575 960	0,67	551 862	0,69	523 592	0,69	556 905	0,77	584 330	0,84	503 925	0,74
ČP ZDRAVÍ	445 023	0,52	453 776	0,57	470 691	0,62	456 523	0,63	417 313	0,60	415 176	0,61
ERGO	407 419	0,47	268 369	0,34	124 423	0,17	115 919	0,16	117 663	0,17	127 012	0,19
AXA ŽP	392 837	0,46	348 326	0,44	280 743	0,37	190 571	0,26	120 656	0,17	66 130	0,10
D.A.S.	358 971	0,42	339 655	0,42	319 899	0,42	301 417	0,42	286 198	0,41	282 514	0,42
HDI	353 131	0,41	363 966	0,45	387 867	0,51	407 927	0,57	409 219	0,59	349 718	0,52
KP	343 669	0,40	301 182	0,38	259 064	0,34	235 821	0,33	236 296	0,34	229 093	0,34
MAXIMA	298 592	0,35	200 872	0,25	237 275	0,31	162 655	0,23	199 777	0,29	206 327	0,30
METLIFE	173 213	0,20	137 339	0,17	102 252	0,14	104 981	0,15	116 132	0,17	154 526	0,23
PČS	99 382	0,12	105 336	0,13	110 789	0,15	114 572	0,16	119 252	0,17	126 546	0,19
HALALI	22 009	0,03	19 730	0,02	19 217	0,03	19 787	0,03				
ČKP	14	0,00	46	0,00	61	0,00	91	0,00	98	0,00	90	0,00
WÜST							650 089	0,90	582 079	0,84	454 239	0,67
Celkem ČAP Total ČAP	85 779 429	100,00	80 074 601	100,00	75 381 903	100,00	71 943 570	100,00	69 209 315	100,00	67 839 673	100,00

* Po očištění o pojistné postoupené členům ČAP, zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele a přehraniční 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	2018	%	2017	%	2016	%	2015	%	2014	%	2013	%
ČP	7 525 346	17,21	7 834 705	17,93	8 201 495	18,78	8 777 170	19,67	9 683 812	20,96	10 418 918	22,41
PČS	6 976 757	15,96	6 643 842	15,20	6 246 044	14,30	6 142 926	13,77	6 218 377	13,46	5 988 879	12,88
KOOP	6 395 658	14,63	6 790 739	15,54	6 790 621	15,55	6 840 820	15,33	6 822 735	14,77	6 643 386	14,29
NN	3 793 619	8,68	3 917 120	8,96	4 083 490	9,35	4 406 887	9,88	4 683 989	10,14	4 857 616	10,45
ČSOBP	3 571 495	8,17	3 405 774	7,79	3 203 765	7,34	3 054 853	6,85	2 830 583	6,13	2 982 392	6,42
GP	2 917 213	6,67	2 828 548	6,47	3 077 682	7,05	3 202 218	7,18	3 046 501	6,59	2 798 825	6,02
ALLIANZ	2 840 584	6,50	2 798 621	6,40	2 824 501	6,47	2 738 579	6,14	2 980 216	6,45	2 946 378	6,34
METLIFE	2 396 832	5,48	2 265 389	5,18	2 160 313	4,95	2 187 440	4,90	2 287 074	4,95	2 422 077	5,21
ČPP	2 131 922	4,88	1 914 488	4,38	1 661 827	3,81	1 504 994	3,37	1 432 972	3,10	1 271 629	2,74
KP	1 337 275	3,06	1 424 386	3,26	1 457 433	3,34	1 431 498	3,21	1 753 122	3,79	1 578 572	3,40
AEGON	1 226 509	2,81	1 249 023	2,86	1 297 929	2,97	1 299 622	2,91	1 262 124	2,73	1 161 864	2,50
UNIQA	1 112 584	2,54	1 113 036	2,55	1 124 025	2,57	1 124 385	2,52	1 128 125	2,44	1 178 301	2,53
AXA ŽP	1 041 526	2,38	1 094 862	2,51	1 130 625	2,59	1 189 175	2,66	1 325 183	2,87	1 441 437	3,10
CARDIF	227 459	0,52	210 140	0,48	195 011	0,45	243 975	0,55	263 586	0,57	274 941	0,59
ERGO	151 533	0,35	159 634	0,37	167 145	0,38	178 670	0,40	190 139	0,41	193 524	0,42
MAXIMA	74 151	0,17	51 478	0,12	45 472	0,10	39 179	0,09	33 263	0,07	23 979	0,05
HVP	2 482	0,01	2 869	0,01	3 277	0,01	5 072	0,01	6 253	0,01	7 301	0,02
BASLER							63 286	0,14	61 425	0,13	57 839	0,12
WÜST ŽP							194 880	0,44	191 919	0,42	242 015	0,52
Celkem ČAP Total ČAP	43 722 945	100,00	43 704 654	100,00	43 670 655	100,00	44 625 629	100,00	46 201 398	100,00	46 489 873	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).

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.

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

Pojistitel Insurer	Celkem Total	Neživotní pojištění Non-life insurance	Životní pojištění Life insurance
KOOP	33 191 022	25 686 092	7 504 930
ČP	30 403 773	22 328 461	8 075 312
ALLIANZ	13 374 745	10 440 130	2 934 615
ČSOBP	13 357 222	6 684 930	6 672 292
ČPP	9 455 457	7 240 550	2 214 907
GP	9 200 125	6 247 493	2 952 632
PČS	7 784 604	588 871	7 195 733
UNIQA	7 034 283	5 868 068	1 166 215
KP	5 146 804	461 383	4 685 421
NN	3 890 988		3 890 988
AXA ŽP	3 519 937	834 621	2 685 316
METLIFE	2 792 054	173 213	2 618 841
CARDIF	2 507 536	2 280 077	227 459
AXA	1 936 043	1 936 043	
DIRECT	1 412 273	1 412 273	
AEGON	1 253 273		1 253 273
COLONNADE	921 193	921 193	
SLAVIA	826 932	826 932	
ERV	672 730	672 730	
PVZP	634 044	634 044	
MAXIMA	621 956	547 805	74 151
HVP	578 442	575 960	2 482
ERGO	562 674	407 419	155 255
ČP ZDRAVÍ	461 015	461 015	
HDI	365 454	365 454	
D.A.S.	358 971	358 971	
HALALI	22 009	22 009	
ČKP	14	14	
Celkem ČAP Total ČAP	152 285 573	97 975 751	54 309 822

* 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)
AEON Pojišťovna, a.s.	91	154	380
Allianz pojišťovna, a.s.	833	1 719	600
AXA pojišťovna a.s.	40	140	314
AXA životní pojišťovna a.s.	14	406	900
BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a.s.	69	199	1 240
Colonnade Insurance S.A., organizační složka	79	96	0
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	855	478	1 000
Česká pojišťovna a.s.	3 019	3 113	4 000
Česká pojišťovna ZDRAVÍ a.s.	44	127	105
ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB	715	904	2 796
D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR	111	50	0
DIRECT pojišťovna, a.s.	277	-43	210
ERGO pojišťovna, a.s.	47	15	317
ERV pojišťovna, a.s.	49	51	160
Generali Pojišťovna, a.s.	190	774	500
HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s.	7	1	106
Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.	115	10	292
HDI Versicherung AG, organizační složka	11	10	0
Komerční pojišťovna, a.s.	227	548	1 175
Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	3 784	2 789	4 302
MAXIMA pojišťovna, a.s.	44	17	275
MetLife Europe Limited, pobočka pro Českou republiku	164	347	0
NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku	43	279	0
Pojišťovna České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group	323	1 128	1 900
Pojišťovna VZP, a.s.	145	9	308
Slavia pojišťovna a.s.	106	5	371
UNIQA pojišťovna, a.s.	518	324	500
Členové se zvláštním statusem Members with special statute			
Česká kancelář pojistitelů	32	46	0
Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.	113	210	4 075
VIG RE zajišťovna, a.s.	73	535	3 150

Doplňkové tabulky

Supplementary Charts

Meziroční míra reálného růstu HDP (%)

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

Země Country	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
EU (28)	3,9	2,2	1,3	1,5	2,5	2,1	3,3	3,1	0,5	-4,3	2,1	1,7	-0,4	0,3	1,8	2,3	2,0	2,5	2,0
Bulharsko Bulgaria	5,7	4,2	4,7	5,4	6,6	7,2	6,9	7,3	6,0	-3,6	1,3	1,9	0,0	0,5	1,8	3,5	3,9	3,8	3,1
ČR Czech Republic	4,3	3,1	1,6	3,6	4,9	6,4	6,9	5,6	2,7	-4,8	2,3	1,8	-0,8	-0,5	2,7	5,3	2,5	4,4	2,9
Dánsko Denmark	3,5	0,7	0,5	0,4	2,6	2,4	3,9	0,9	-0,5	-4,9	1,9	1,3	0,2	0,9	1,6	2,3	2,4	2,3	1,4
Irsko Ireland	9,3	4,8	5,9	3,0	4,4	6,3	5,5	5,3	-4,4	-5	1,9	3,7	0,2	1,3	8,8	25,1	5,0	7,2	6,7
Kypr Cyprus	5,0	4,0	2,1	2,8	4,6	3,9	4,5	5,1	3,6	-2	1,3	0,4	-2,9	-5,8	-1,3	2,0	4,8	4,5	3,9
Maďarsko Hungary	4,2	3,7	4,5	3,8	4,9	4,4	3,9	0,4	0,9	-6,6	0,7	1,7	-1,6	2,1	4,2	3,5	2,3	4,1	4,9
Německo Germany	3,1	1,5	0,0	-0,7	1,2	0,7	3,7	3,3	1,1	-5,6	4,1	3,7	0,5	0,5	2,2	1,7	2,2	2,2	1,4
Polsko Poland	4,9	1,6	1,4	3,6	5,1	3,5	6,2	7,0	4,2	2,8	3,6	5,0	1,6	1,4	3,3	3,8	3,1	4,8	5,1
Portugalsko Portugal	3,9	2,0	0,8	-0,9	1,8	0,8	1,6	2,5	0,2	-3	1,9	-1,8	-4	-1,1	0,9	1,8	1,9	2,8	2,1
Rakousko Austria	3,7	0,9	1,7	0,8	2,7	2,1	3,5	3,7	1,5	-3,8	1,8	2,9	0,7	0,0	0,7	1,1	2,0	2,6	2,7
Slovensko Slovakia	1,4	3,5	4,6	5,4	5,3	6,4	8,5	10,8	5,6	-5,4	5,0	2,8	1,7	1,5	2,8	4,2	3,1	3,2	4,1
Slovensko Slovenia	4,3	2,9	3,8	2,8	4,4	4,0	5,7	6,9	3,3	-7,8	1,2	0,6	-2,7	-1,1	3,0	2,3	3,1	4,9	4,5
Spojené království United Kingdom	4,5	3,2	2,7	4,3	2,5	3,0	2,5	2,5	-0,3	-4,2	1,7	1,6	1,4	2,0	2,9	2,3	1,8	1,8	1,4

Zdroj: Eurostat

Source: Eurostat

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

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

	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Podíl na HDP – pojistné celkem Share in GDP – total premiums	2,3	2,4	2,6	2,8	3,0	3,2	3,4	3,7	4,1	4,0	3,9	3,8	3,5	3,5	3,6	3,9	3,9	3,8	3,8	3,7	3,4	3,0	2,9	3,0
Podíl na HDP – životní pojištění Share in GDP – life insurance	0,6	0,6	0,7	0,8	1,0	1,0	1,2	1,4	1,6	1,6	1,5	1,5	1,4	1,4	1,5	1,8	1,8	1,8	1,7	1,7	1,4	1,2	1,1	1,1
Podíl na HDP – neživotní pojištění Share in GDP – non-life insurance	1,7	1,8	1,9	2,0	2,1	2,2	2,2	2,3	2,5	2,4	2,4	2,3	2,1	2,1	2,1	2,1	2,1	2,0	2,1	2,0	2,0	1,8	1,8	1,9

Zdroj: ČNB, ČSÚ

Source: CNB, CSÚ

Pojišťovny podle kapitálu

Insurers by capital

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Tuzemské pojišťovny (bez ČKP) Domestic insurers (excluding ČKP)	35	35	35	34	33	33	33	34	35	36	36	36	35	34	33	32	30	28	28
z toho: s převažujícím zahraničním kapitálem of which: with majority international capital	16	19	18	19	19	20	20	21	24	24	24	24	22	22	21	18	16	15	15
s převažujícím tuzemským kapitálem with majority domestic capital	19	16	17	15	14	13	13	13	11	12	12	12	13	12	12	14	14	13	13
Pobočky pojišťoven z EU a třetích států Branches of insurers from the EU and third countries	6	8	7	8	7	12	16	18	18	17	17	18	18	18	20	23	24	21	20

Zdroj: ČNB

Source: CNB

Pojišťovny podle zaměření

Insurers by type of business

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Počet pojišťoven celkem (bez ČKP) Total number of insurers (excluding ČKP)	41	43	42	42	40	45	49	52	53	53	53	54	53	52	53	55	54	49	48
Životní Life	3	3	3	3	3	5	6	6	7	7	7	7	6	5	6	7	6	6	7
Neživotní Non-life	20	23	22	23	21	23	27	29	29	30	31	32	32	32	34	34	34	29	27
Se smíšenou činností Combined business	18	17	17	16	16	17	16	17	17	16	15	15	15	15	15	14	14	14	14

Zdroj: ČNB

Source: CNB

Vývoj předepsaného pojistného a HDP v ČR (%)

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

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Životní pojištění Life insurance	15,5	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
Neživotní pojištění Non-life insurance	20,7	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
Celkem Total	19,2	15,9	13,4	11,9	14,0	12,9	15,2	6,6	4,1	5,1	9,1	5,2	3,1	8,2	-0,6	-0,9	1,9	0,8	-2,8	-4	2,4	3,2
HDP GDP	7,8	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	5,1

Zdroj: ČNB, ČSÚ

Source: ČNB, ČSÚ

Struktura pojistného trhu – životní pojištění (%)

Insurance market structure – life insurance (%)

	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Pojištění pro případ dožití a pro případ smrti nebo dožití Insurance on survival and death or survival	60,2	57,5	50,8	43,5	39,6	37,3	32,6	28,7	26,1	28,8	24,8	17,7	12,8	10,7	9,9
Pojištění spojené s investičním fondem Unit-linked insurance	13,7	16,8	24,0	34,0	37,9	40,1	47,3	50,8	52,6	48,5	51,9	55,9	59,2	59,4	57,5
Doplňková pojištění k životnímu pojištění Supplementary insurance	10,8	11,4	11,5	10,5	10,8	11,6	11,1	12,2	12,9	14,2	15,3	17,6	19,8	21,5	23,9
Důchodové pojištění Pension insurance	7,3	6,2	5,9	4,8	4,3	3,8	2,9	2,6	2,5	2,5	2,2	2,3	2,3	2,3	2,2
Svatební pojištění nebo pojištění prostředků na výživu dětí Marriage insurance, birth insurance	5,6	5,5	5,2	4,5	4,2	3,7	2,7	2,3	2,0	1,7	1,4	1,4	1,3	1,2	1,1
Pojištění pro případ smrti Insurance on death	1,4	1,7	2,1	2,3	2,8	3,1	3,2	3,2	3,6	4,1	4,2	5,1	4,6	4,9	5,4
Kapitálové činnosti Capital operations	1,0	0,9	0,5	0,4	0,4	0,4	0,3	0,2	0,2	0,2	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0

Zdroj: ČAP

Source: ČAP

Struktura pojistného trhu – neživotní pojištění (%)

Insurance market structure – non-life insurance (%)

	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla Motor third party liability insurance	30,9	30,5	30,4	29,9	29,0	29,0	27,1	25,2	25,1	25,1	25,7	25,2	24,7	24,2	24,2
Pojištění majetku Property insurance	24,8	24,4	23,4	22,2	22,7	23,7	23,9	24,8	24,9	25,2	25,2	24,6	23,9	23,6	23,3
Havarijní pojištění pozemních vozidel kromě kolejových Motor damage insurance except rolling stock	21,0	21,2	21,0	20,8	20,4	19,9	18,6	17,9	18,7	18,5	18,3	18,7	19,7	20,0	20,6
Všeobecné pojištění odpovědnosti za škodu General liability insurance	12,3	12,9	12,8	13,1	13,7	13,9	14,4	14,9	15,7	15,9	16,1	16,2	16,4	16,4	16,7
Ostatní Others	11,0	11,0	12,4	14,0	14,2	13,5	16,0	17,2	15,6	15,3	14,7	15,3	15,3	15,8	15,2

Zdroj: ČAP

Source: ČAP

Průměrné pojistné na jednoho obyvatele (€)

Average premium per capita (€)

	1995	2000	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
EU	1 026	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	
ČR Czech Republic	94	193	382	413	452	473	498	569	549	557	523	522	487	479	529	
Estonsko Estonia	25	74	189	176	280	244	230	222	209	220	236	259	267	269	247	
Kypr Cyprus	384	822	787	820	943	995	1 022	1 031	1 023	970	886	868	791	819	1 021	
Polsko Poland	44	134	202	252	285	359	315	338	336	382	350	335	329	302	380	
Slovinsko Slovenia	332	471	774	862	942	1 004	1 019	1 023	987	982	941	920	936	962	1 013	

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 (%)

	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
ČR – podíl na HDP – pojistné celkem CR – total premiums	2,3	2,4	2,6	2,8	3,1	3,2	3,4	3,7	4,1	4,0	3,9	3,8	3,4	3,5	3,6	3,9	3,9	3,8	3,9	3,7	3,4	3,1	2,9	3,0
ČR – podíl na HDP – neživotní pojištění CR – non-life insurance	1,7	1,8	1,9	2,0	2,1	2,2	2,2	2,3	2,5	2,4	2,4	2,3	2,0	2,1	2,1	2,1	2,1	2,0	2,1	2,0	2,0	1,8	1,8	1,9
ČR – podíl na HDP – životní pojištění CR – life insurance	0,6	0,6	0,7	0,8	1,0	1,0	1,2	1,4	1,6	1,6	1,5	1,5	1,4	1,4	1,5	1,8	1,8	1,8	1,8	1,7	1,4	1,3	1,1	1,1
EU – podíl na HDP – pojistné celkem EU – total premiums	6,5	6,7	7,0	7,1	7,7	8,5	8,1	8,3	8,3	8,0	8,1	8,3	8,4	7,3	8,1	8,1	7,6	7,4	7,7	7,8	7,7	7,5	7,5	7,4
EU – podíl na HDP – neživotní pojištění EU – non-life insurance	3,2	3,1	3,0	3,0	2,9	2,9	3,0	3,1	3,3	3,1	3,0	3,1	2,9	2,9	3,1	3,1	3,0	3,0	3,1	3,0	2,9	3,1	3,1	3,0
EU – podíl na HDP – životní pojištění EU – life insurance	3,3	3,6	4,0	4,1	4,8	5,6	5,1	5,2	5,0	4,9	5,1	5,2	5,5	4,4	5,0	5,0	4,6	4,4	4,6	4,8	4,8	4,4	4,4	4,4

Zdroj: IE, Eurostat

Poznámka: Hodnoty EU v roce 2018 – pouze hrubý odhad.

Source: IE, Eurostat

Note: 2018 EU figures – rough estimate.

Technické rezervy členů ČAP (tis. Kč)

ČAP members' technical provisions (CZK ths)

	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Celkem Total	109 629 384	117 100 238	134 928 861	157 473 421	176 285 187	198 574 817	221 470 090	253 035 567	261 489 631	273 475 610
Životní pojištění Life insurance	76 185 693	86 330 280	97 768 694	110 849 306	125 421 357	139 253 358	162 964 889	182 887 012	197 408 214	204 843 411
z toho: technická rezerva v životním pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník of which: technical provision where the policyholders bear the investment risk	700 464	1 650 465	2 547 689	3 628 059	5 002 209	7 543 783	12 053 208	18 545 544	26 901 543	29 388 794
Neživotní pojištění Non-life insurance	33 443 691	30 769 958	37 160 167	46 624 115	50 863 830	59 321 459	58 505 201	62 261 790	64 081 417	68 632 200

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Celkem Total	289 042 478	303 345 437	313 648 913	329 424 613	333 453 058	334 905 298	329 857 786	330 472 902	331 732 563	323 147 626
Životní pojištění Life insurance	222 480 829	245 771 093	256 958 695	272 798 554	278 629 810	279 915 500	274 323 323	273 607 635	272 309 087	260 649 646
z toho: technická rezerva v životním pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník of which: technical provision where the policyholders bear the investment risk	42 572 329	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
Neživotní pojištění Non-life insurance	66 561 649	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

Zdroj: ČAP

Source: ČAP

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

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

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
Aktiva celkem Total assets	125 148 004	133 001 151	155 344 254	176 557 416	201 700 327	229 542 497	258 893 288	291 796 604	316 489 613	328 778 386	335 615 214
Finanční umístění celkem Total financial investments	93 410 310	108 821 940	124 885 569	141 471 186	165 503 583	194 372 667	215 720 136	249 737 526	267 745 199	273 749 883	270 148 390
Dluhové cenné papíry Debt securities	23 958 648	39 161 712	56 431 972	93 393 223	108 953 174	133 536 699	145 298 820	154 893 816	167 355 559	194 204 983	196 924 809
Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly Shares and other variable yield securities, other interests	7 841 404	4 269 548	4 397 819	7 576 262	5 299 803	13 417 989	12 579 437	26 771 463	32 784 437	30 480 586	28 896 935
Finanční umístění v podnikatelských skupeních Financial investments in business groups	13 061 510	13 773 708	10 341 794	9 442 257	13 743 294	13 098 161	18 557 250	24 475 565	25 787 352	11 259 690	10 453 900
Depozita u finančních institucí Deposits with financial institutions	29 728 436	36 449 850	38 062 051	16 680 824	20 859 186	20 037 292	23 162 065	26 884 226	27 329 644	26 003 560	21 517 551
Finanční umístění životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník Financial investments for life insurance where the policyholders bear the investment risk	22	5 299	700 464	1 649 193	2 604 117	3 698 573	5 079 991	7 737 291	12 419 622	18 581 168	26 970 891

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Aktiva celkem Total assets	358 373 523	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	480 809 616
Finanční umístění celkem Total financial investments	287 357 371	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	345 050 506
Dluhové cenné papíry Debt securities	217 761 320	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
Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly Shares and other variable yield securities, other interests	23 040 277	17 062 154	20 598 997	17 937 161	19 492 031	21 970 506	23 411 439	24 364 781	23 614 632	23 349 184	22 390 329
Finanční umístění v podnikatelských skupeních Financial investments in business groups	13 175 529	12 408 080	12 280 478	14 495 508	16 470 876	18 467 754	19 286 056	21 363 138	23 169 796	24 531 976	42 667 293
Depozita u finančních institucí Deposits with financial institutions	24 334 085	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
Finanční umístění životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník Financial investments for life insurance where the policyholders bear the investment risk	29 474 003	42 583 321	57 735 568	65 119 987	75 815 565	80 623 172	78 008 036	79 915 202	83 850 296	88 718 615	83 886 137

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)**

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Předepsané smluvní pojistné celkem Total contractual premiums written	107 974 975	115 020 683	117 586 496	116 196 008	115 627 683	113 999 777	114 329 456	115 410 615	116 569 108	119 052 497	123 779 209	129 502 360
Předepsané smluvní pojistné neživotního pojištění Non-life contractual premiums written	69 175 050	73 145 521	73 857 822	71 492 617	69 052 154	67 697 044	67 839 583	69 209 217	71 943 479	75 381 842	80 074 555	85 779 415
Předepsané pojistné životního pojištění Life premiums written	38 799 925	41 875 162	43 728 674	44 703 390	46 575 529	46 302 733	46 489 873	46 201 398	44 625 629	43 670 655	43 704 654	43 722 945

Zdroj: ČAP

Source: ČAP

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

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Pojištění úrazu Accident insurance	2 092 401	2 289 242	2 459 922	2 475 084	2 477 330	2 233 581	2 180 223	2 086 448	2 103 744	2 135 679	2 260 037	2 492 013
Pojištění nemoci (soukromé zdravotní pojištění) Sickness insurance (private health insurance)	1 230 990	1 632 137	1 755 351	2 587 588	2 594 272	2 562 819	2 446 168	2 365 725	2 392 940	2 436 845	2 511 659	2 822 828
Havarijní pojištění pozemních vozidel kromě kolejových Motor damage insurance except rolling stock	16 136 890	16 789 857	16 600 920	15 524 968	14 674 581	14 248 575	14 236 806	14 275 285	15 273 587	16 724 095	18 084 445	19 885 481
Pojištění majetku celkem Total property insurance	16 629 566	17 419 335	18 267 674	18 503 296	18 895 426	19 188 690	19 236 346	19 522 065	19 820 095	20 309 818	21 318 407	22 477 566
Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla Motor third party liability insurance	22 695 591	23 621 838	24 006 759	22 489 922	20 380 693	19 193 656	19 158 802	20 103 448	20 506 354	21 018 693	21 802 672	23 295 873
Všeobecná odpovědnost - podnikatelská pojištění General liability - industrial and business insurance	3 791 336	4 516 074	3 762 793	3 894 686	4 312 041	4 158 533	4 185 670	4 589 429	4 894 929	5 139 326	5 390 017	5 681 316

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)**

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Životní pojištění celkem Total life insurance	38 799 925	41 875 162	43 728 674	44 703 390	46 575 529	46 302 733	46 489 873	46 201 398	44 625 629	43 670 655	43 704 654	43 722 945
Pojištění pro případ dožití a pro případ smrti nebo dožití Insurance on survival and death or survival	19 269 608	18 310 443	16 544 751	14 842 897	12 872 160	11 367 213	10 118 707	8 624 362	6 927 830	5 768 745	5 253 254	4 825 212
Pojištění spojené s investičním fondem Unit-linked insurance	9 211 158	11 648 166	13 447 308	16 082 573	18 759 259	20 338 057	21 132 305	22 129 083	22 185 550	22 228 988	22 336 250	22 038 653
Doplňková pojištění k životnímu pojištění Supplementary insurance	5 052 835	6 137 045	6 879 963	7 670 844	8 650 618	9 480 636	10 163 579	10 621 326	10 839 782	11 295 046	11 789 369	12 387 135

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

2018

Česká asociace pojišťoven
Czech Insurance Association

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

***Výroční zpráva ČAP 2018 se nachází na:
<http://www.cap.cz/o-nas/vyrocní-zpravy>***