



Česká asociace  
pojišťoven

2020



**Výroční zpráva**  
Annual Report

# Obsah

<b>Úvod</b>	<b>Česká asociace pojišťoven a její členové</b>
4 Úvodní slovo prezidenta	45 Orgány a organizační struktura
6 Úvodní slovo výkonného ředitele	47 Hlavní aktivity ČAP
8 Vývoj národního hospodářství	56 Členové a jejich výsledky
<b>Pojistný trh</b>	67 Řádní členové
14 Výsledky českého pojistného trhu	75 Členové se zvláštním statutem
24 Evropský pojistný trh	77 Přehled pojistných produktů
29 Regulace pojištnictví ČR a EU	<b>Statistická část</b>
	85 Výsledky členů ČAP
	97 Základní údaje členů ČAP
	98 Doplnkové tabulky

# Content

<b>Introduction</b>	<b>Czech Insurance Association and its Members</b>
4 Foreword from the President	45 Corporate Governance and Organisation Chart
6 Foreword from the CEO	47 Key Activities of ČAP
8 National Economy Development	56 ČAP Members and their Results
<b>Insurance Market</b>	67 Regular Members
14 Results of Czech Insurance Market	75 Special Status Members
24 European Insurance Market	77 Insurance Products Overview
29 Regulation of Insurance Sector in the CR and the EU	<b>Statistics</b>
	85 ČAP Members' Results
	97 ČAP Members' Profiles
	98 Supplementary Charts

# Úvod

# Intro- duction

# Úvodní slovo prezidenta



Český finanční sektor je dlouhodobě stabilní a pojišťovnictví opět dostalo všem svým závazkům a pomohlo tam, kde bylo třeba – a bude pomáhat i nadále. Rok 2020 přinesl ale kvůli celosvětové pandemii neočekávané události v masovém měřítku. Ruku v ruce s touto krizí šla řada plošných ekonomických a sociálních dopadů. Pandemie otestovala všechny sektory, ten pojišťovnický nevyjímaje, zda jsou opravdu stabilní a dokážou se vypořádat s nečekanými událostmi takového rozměru. Výjimkou nebyl ani sektor cestovního ruchu, který byl významně zasažen, a tím i segment cestovního pojištění. Situace, již přinesla pandemie, byla totiž zcela netypická a svým rozsahem postihla řadu našich klientů. Nicméně celý sektor se nečekaně situaci velmi rychle přizpůsobil a pojišťovny hromadně vycházely vstříc klientům v jejich potřebách i v těžké době, operativně zasáhly do struktury produktů tak, aby pokrývaly i nově vzniklá rizika.

Dalším mimořádně významným tématem našeho sektoru byla samoregulace a důraz na kvalitní,

# Foreword from the President

The Czech financial sector has been stable in the long term and the insurance sector has again delivered on all commitments and thus helped us where needed – and will keep helping us. In 2020, the global pandemics triggered unexpected massive events. This crisis has also brought manifold general economic and social impacts. The pandemics tested all sectors, including the insurance sector, in terms of their stability and ability to cope with unexpected events of such scale. This applies also to tourism that was hit greatly, which again influenced our travel insurance segment. The situation was exceptionally unusual and the size of it impacted several our clients. However, the entire sector adapted to the situation in no time and insurance companies met clients' needs in difficult times and modified the product structure to cover also newly emerging risks.

Another major topic within our sector was the self-regulation and focus on high-quality, reasonable

and rational implementation of new regulations. Insurance companies strongly supported the professional qualification exams for intermediaries and they made their best through ČAP for the questions to guarantee a real improvement in distribution quality. Hence these exams were the main topic of last year – but they could not take place for several months due to pandemic measures and repeated emergencies and many of our colleagues in insurance companies and other insurance distributors were worried that they would not pass the exam on time. Therefore, ČAP with great effort enforced postponing the deadline to 1 June 2021 and agreed together with CNB the possibility to take the exam on-line. Thus all colleagues in the insurance sector could pass the exam.

The performance of the Czech insurance market did not stagnate in 2020. The total written premiums of our members according to ČAP

rozumnou a racionální implementaci nové regulace. Pojišťovny velmi podporovaly zkoušky odborné způsobilosti pro zprostředkovatele a prostřednictvím ČAP se snažily, aby otázky byly garancí skutečného zlepšení kvality distribuce. Loňský rok se nesl ve znamení těchto zkoušek, které se však kvůli pandemickým opatřením a opakovanému nouzovému stavu několik měsíců konat nesměly, a mnoho našich kolegů v pojišťovnách i dalších distributorů pojištění se obávalo, že zkoušky nestihnou složit. Proto se ČAP intenzivně zasadila o odklad termínu zkoušek na 1. června 2021 a spolu s ČNB dojednala možnost vykonávat zkoušky on-line. Díky tomu mohli zkoušky dosáhnout všichni kolegové z pojišťovnictví.

Český pojistný trh, co se týče výkonu, ale v roce 2020 nikterak nestagnoval. Celkové předepsané pojistné členských pojišťoven podle metodiky ČAP se oproti roku 2019 navýšilo o 3,2 % a nabylo hodnoty 141,2 mld. Kč. Životní pojištění pokračovalo v růstu a předepsané pojistné se meziročně zvýšilo o 3 %, na 46,5 mld. Kč. Neživotní pojištění zopakovalo pozitivní výsledek a po vzestupu o 7,3 % v roce 2019 dále narostlo, byť nižším tempem, o 3,3 %, především z důvodu poklesu prodeje nových vozidel a tím i jejich pojištění v souvislosti s pandemií, se kterou se pojí např. i zmiňovaný pokles cestovního

pojištění. Český pojišťovnický sektor však přes všechny okolnosti vyvolané pandemií celkově zůstává i nadále výkonný a stabilní.

Nezapomínáme ani na nikdy nekončící boj s pojistnými podvody, v jejichž odhalování si vedou pojišťovny rok od roku lépe. Pojišťovny sdružené v ČAP roku 2020 prověřily 9632 podezřelých pojistných událostí, ve kterých odhalily pojistné podvody v hodnotě 1,231 mld. Kč. Průměrná výše uchráněného plnění prokázaného pojistného podvodu dosáhla 288 000 Kč, přičemž objem odhalené výše pojistných podvodů se za posledních 10 let zdvojnásobil: namísto 624 mil. Kč v roce 2010 pojišťovny díky stále sofistikovanějším postupům nyní odhalí pojistné podvody již za výrazně více než 1 mld. Kč.

Rád bych poděkoval všem, kteří se v průběhu roku 2020, jenž nám přinesl především nutnost rychle se přizpůsobit novým podmínkám a situacím, zasadili o to, aby si české pojišťovnictví uchovalo stabilitu a sílu a pojišťovny byly stále neochvějnou oporou svým klientům.



**Ing. Martin Diviš, MBA**

prezident České asociace pojišťoven  
Czech Insurance Association President

methodology grew by 3.2% as compared to 2019 and reached the total of CZK 141.2b. Life insurance continued to grow and written premiums grew by 3% year-on-year to CZK 46.5b. Non-life insurance repeated the positive result and after a growth by 7.3% in 2019 it grew again, even though slower, namely by 3.3% mainly due to declining sales of new cars and thus also motor insurance due to the pandemics that caused also the decline in travel insurance. In spite of all circumstances around the pandemics, the Czech insurance sector remains stable and highly efficient.

One must not forget the ongoing combat of insurance fraud: the insurance companies are becoming more and more successful every

year in detecting insurance fraud. Insurance companies organised under ČAP checked 9,632 suspicious claims and detected fraud in the amount of CZK 1.231b in 2020. The average amount of protected value of one fraudulent claim reached CZK 288,000 and the total volume of fraudulent claims doubled over the past 10 years: thanks to sophisticated processes and procedures insurance companies were able to detect fraud growing from CZK 624m in 2010 to well over CZK 1b nowadays.

I would like to thank to those who did their best for the Czech insurance sector to remain stable and strong and for the steadfast support to their clients in 2020, in a year that triggered the need for fast adaptation to new conditions and situations.

# Úvodní slovo výkonného ředitele



V roce 2020 se více než kdy jindy ukázalo, jak je důležité to, na čem sektor pojišťovnictví celé roky pracoval, tj. jeho stabilita, inovace, cesta k digitalizaci a schopnost rychle reagovat na nově vznikající rizika. Do urychlení digitalizace jsme vložili mnoho úsilí, neboť pojišťovny se musely přizpůsobit nečekané situaci. Ukázalo se, a já jsem za to velmi rád, že pojišťovny nejsou zkostnatělými institucemi, nýbrž dynamickými společnostmi, které dokážou promptně reagovat na urgentní potřeby svých klientů. Ale ani pod tíhou nikým nečekané a mimořádně silné pandemie jsme neopustili témata, o kterých víme, že jsou do budoucna zcela zásadní, a jejichž řešení nelze odsunout. Mám na mysli především dopady demografických změn, které přicházejí pomalu, ale jistě, a ukazuje se, že stát bude potřebovat pomoc soukromých subjektů, aby občanům zajistil důstojné stáří. V ČAP již déle než rok funguje pracovní skupina pro produkt pojištění dlouhodobé péče, kde hledáme řešení pro budoucí, dostupné zajištění péče ve stáří. Tuto diskuzi jsme během roku

## Foreword from the CEO

In 2020, it was clear more than ever how important is that, which the insurance sector has been working on all the years, i.e. stability, innovations, digitalisation and the ability to react fast to newly emerging risks. We put lot of our efforts to accelerating digitalisation, as the insurance companies had to adapt to unexpected situation. I am very grateful that insurance companies are not fossilized institutions, but that they could prove they are dynamic companies that can react promptly to urgent clients' needs. Not even the unexpected and extremely strong pandemics would make us leave the topics that we consider of crucial importance for the future and that cannot be postponed. This concerns mainly the consequences of demographic changes that are advancing slowly but surely, and it is apparent that the government will need the help from private entities to provide for dignified life of elderly people. In ČAP, a working group for long-term care insurance product has been operating for over a year; it is looking for solutions for

providing affordable care for elderly people in the future. The discussions were extended also to politicians and public during the year. Under the intended product, working population would insure themselves as well as their close relatives. The insurance should not generate a reserve; it is intended as pure risk insurance, i.e. based on the principle of settling claims in the year when the insurance is taken out with no regard to the claims being paid for several following year or decades.

Both for ČAP and the entire sector and mainly for all drivers it is paramount to improve the road culture in order to increase road safety with growing traffic. Every year, we witness many fatal accidents, high-cost losses and ruined lives. For these reasons we have been running prevention campaigns. Last year, we invested our energy into campaigns promoting road safety, mainly handling road rage. Statistics and polls show that our campaign that lasted several months influenced thousands of drivers.

výrazně rozšířili i mezi politické činitele a odbornou veřejnost. V zamýšleném produktu by ekonomicky aktivní jedinci pojišťovali sebe a pojištění by se mohlo rovněž vztahovat na jejich blízké. Nemělo by se jednat o rezervotvorné pojištění, nýbrž o čistě rizikové pojištění, tj. na takovém principu, že vzniklé pojistné události v roce, kdy existuje pojištění, jsou z tohoto pojištění řešeny bez ohledu na to, že výplaty budou nastávat několik následujících let nebo i desítek let.

Nejen pro ČAP, ale i pro celý sektor a především pro všechny řidiče je důležité, aby se zlepšovala kultura na silnicích, aby se zvyšovala bezpečnost při řízení úměrně tomu, jak roste intenzita provozu. Každý rok jsme svědky mnoha smrtelných nehod, nákladných škod a zničených životů. I z těchto důvodů se dlouhodobě věnujeme preventivním kampaním. Loni jsme vložili mnoho energie do podpory bezpečnosti silničního provozu, především do tématu agresivity za volantem. Díky naší několikaměsíční kampani jsme, jak vyplývá z průzkumů a statistik, ovlivnili desítky tisíc řidičů: téměř polovina řidičů změnila své chování; 92 % respondentů průzkumu bylo dokonce přesvědčeno, že by měly osvětové akce, jako byla tato, pokračovat. A s tím zcela souhlasím – a již koncem roku 2020 jsme začali připravovat nejkomplexnější kampaň v historii nejen ČAP, ale i některých spolupracujících partnerů.

Začali jsme s dalšími subjekty také pracovat na důležité platformě Portál nehod, která se do budoucna stane nezastupitelnou pomocí odborníkům, médiím i široké veřejnosti při sledování kritických míst v dopravě.

V roce 2020 se představitelé pojišťoven nemohli sejít na tradiční konferenci pojistného trhu, na které každoročně diskutujeme s odborníky o zásadních tématech v celosvětovém měřítku, ale o to intenzivněji jsme spolu komunikovali prostřednictvím digitálních technologií, jež jsme museli do svých pracovních i osobních životů začlenit v mnohem větší míře, než jsme byli zvyklí. Ačkoliv jsme se nemohli sejít osobně, projednávali jsme během roku např. klimatické a demografické změny či další otázky podstatné pro budoucnost nejen našeho sektoru.

Pojišťovny mají ve svých řadách množství odborníků a rozumí rizikům, což se ukazovalo i po celý loňský rok. Mé poděkování za veškerou odvedenou práci v takto náročném roce, dosažené výsledky, pomoc klientům a oddané nasazení náleží všem zaměstnancům ČAP i členských pojišťoven.



**Mgr. Jan Matoušek**

výkonný ředitel České asociace pojišťoven  
Czech Insurance Association CEO

The campaign made almost half of the drivers change their behaviour; 92% of respondents was even convinced that such campaigns should continue. And I fully agree – therefore we launched the preparations of the most complex campaign in the history of ČAP and cooperating partners at the end of 2020.

We also started working with other entities on an important platform – Accident Portal – that will help experts, media and broad public with monitoring high-risk locations in traffic.

In 2020, representatives of insurance companies could not meet at the traditional insurance market conference where we talk with experts about topics

with global importance every year; the more intensively we communicated via digital technologies that we had to incorporate into our work and private lives to a greater extent than we had been used to. Even though we were not able to meet in person, during the year we discussed e.g. climate and demographic changes as well as other topics essential for the future not only of our sector.

Insurance companies employ manifold experts and understand risks, which was apparent throughout the past year. My thanks go to the employees of ČAP and members for all the effort in such a demanding year, achieved results, helping clients and devoted engagement.

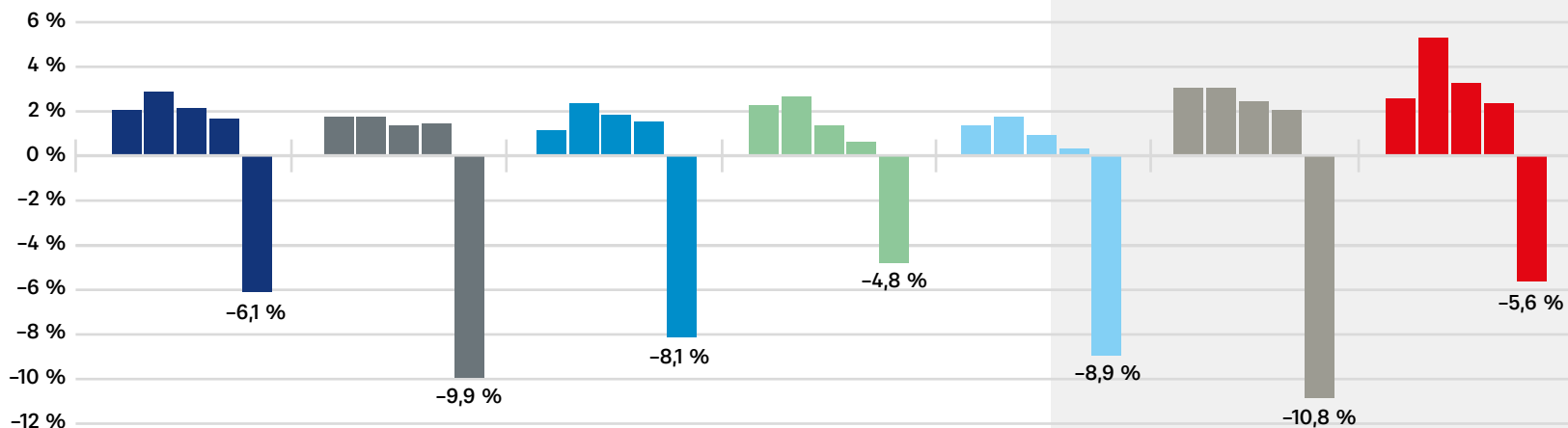
# Vývoj národního hospodářství

Ekonomický vývoj v ČR, ale i ve všech ostatních částech světa byl v roce 2020 silně ovlivněn plným propuknutím pandemie COVID-19, kterou doprovázela řada protiepidemických opatření a omezení, spojená s útlumem aktivity ve většině klíčových odvětví. Situace je tedy s rokem 2019 jen těžko porovnatelná a změna reálného HDP se ze základního

ukazatele ekonomického růstu stala spíše symbolem poklesu. Reálný HDP ČR podle údajů ČSÚ meziročně klesl o 5,6 %, což ve srovnání s 2,3% růstem v roce 2019 představuje propad o 7,9 p. b. Tento výsledek se zásadně neodchyluje od celoevropského průměru, kdy se HDP EU snížil o 6,1 %. V přímém srovnání s pěti největšími evropskými trhy je na tom

## Vývoj HDP v letech 2016–2020: EU, pět největších evropských trhů a ČR

Zdroj: Eurostat, MMF



# National Economy Development

In 2020, the economic development of the Czech Republic as well as of the rest of the world was greatly influenced by the outbreak of COVID-19 pandemics that triggered manifold anti-COVID measures and restrictions and lead to a decline of activities in the majority of key sectors. Hence, the situation is only hard to compare to 2019 and the GDP change

became the symbol of the decline rather than a basic parameter of economic growth. Czech Statistical Office data show that the real GDP of the Czech Republic declined by 5.6% year-on-year which means a drop by 7.9 p.p. when compared to 2.3% growth in 2019. This development is no major deviation from the pan-European average,

## GDP Development 2016–2020: EU, five biggest european markets and the Czech Republic

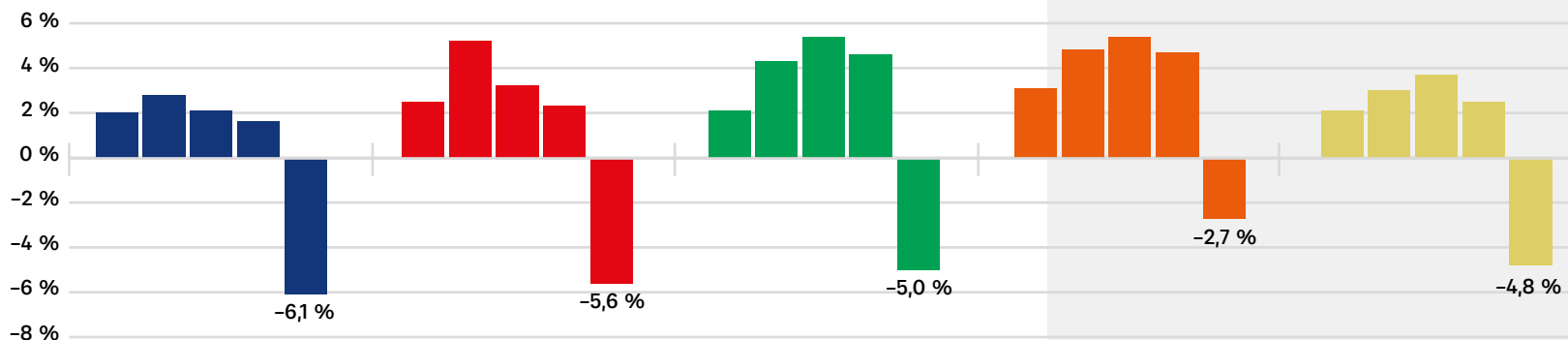
Source: Eurostat, IMF





### Vývoj HDP v letech 2016–2020: EU a Visegrádská skupina

Zdroj: Eurostat, MMF



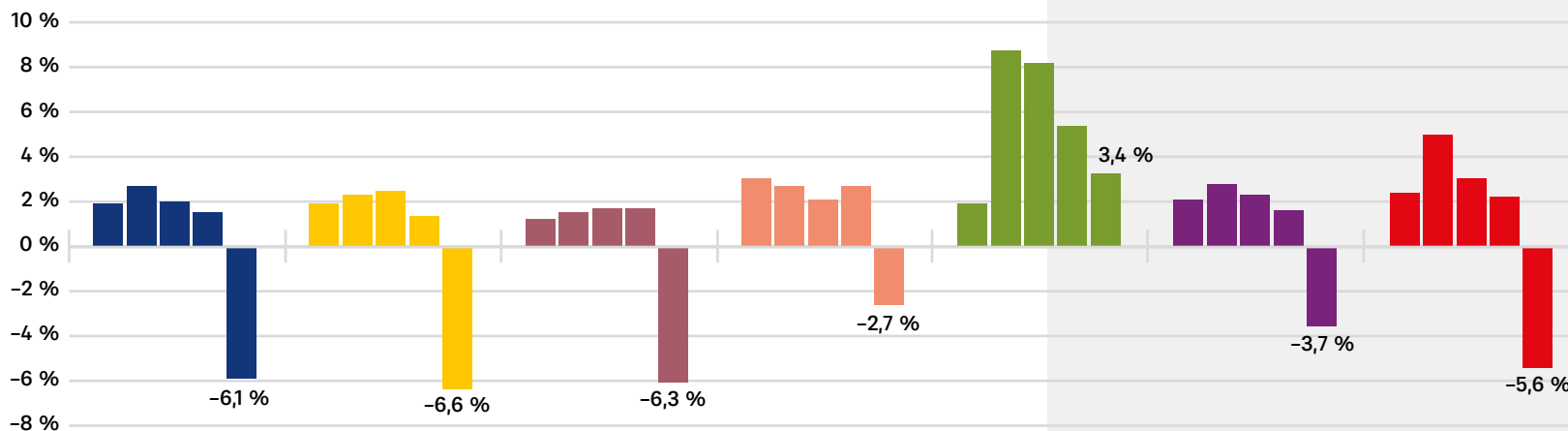
### GDP Development 2016–2020: EU and Visegrád Group

Source: Eurostat, IMF

- EU (28) | EU (28)
- ČR | Czech Republic
- Maďarsko | Hungary
- Polsko | Poland
- SR | Slovak Republic

### Vývoj HDP v letech 2016–2020: EU a vybrané evropské státy

Zdroj: Eurostat, MMF



### GDP Development 2016–2020: EU and selected european states

Source: Eurostat, IMF

- EU (28) | EU (28)
- Rakousko | Austria
- Belgie | Belgium
- Dánsko | Denmark
- Irsko | Ireland
- Nizozemsko | Netherlands
- ČR | Czech Republic

ČR lépe. Jejich pokles se totiž pohybuje v rozmezí 6–11 %. Jedinou výjimku tvoří Německo, kterému HDP klesl méně, o 4,8 %. V rámci Vísehradské skupiny jsou výsledky celkem vyrovnané, mimo Polsko, které zpomalilo jen o 2,7 %. Větší propady lze pozorovat u států více závislých na cestovním ruchu, naopak méně postižené byly např. země ve Skandinávii. Vzácnou výjimkou je tak v Evropě pouze Irsko, kterému HDP meziročně narostl o 3,4 %. I další velké světové ekonomiky zaznamenaly propad ve srovnání s vývojem o rok dříve. HDP USA klesl o 3,5 %, Ruska o 3,1 % a Japonska

o 4,8 %. Čína sice posílila o 2,3 %, ale oproti průměrnému 7% růstu z minulých let se opět jedná o znatelné zpomalení.

HDP ČR vyjádřený v běžných cenách dosáhl v roce 2020 hodnoty 5,65 bil. Kč. O rok dříve to bylo 5,75 bil. Kč. Klesly výdaje na konečnou spotřebu (-2,6 %), a to především na spotřebu domácností (-5,2 %). Spolu s tím se omezila i investiční aktivita, když se snížily výdaje na tvorbu hrubého kapitálu (-13,3 %, resp. -8,1 % u fixního kapitálu). Obecná míra nezaměstnanosti sice mírně narostla, z 2 % na 2,6 %,

as the EU GDP dropped by 6.1%. Czech economy is doing better than the five most developed European markets, as they dropped by 6–11%. However, Germany is the only exception as its GDP declined less, namely by 4.8%. In the Visegrad Group, the results are fairly similar except for Poland that slowed down only by 2.7%. Bigger declines were recorded by countries dependant on tourism as compared to Scandinavian countries that were not affected that heavily. Ireland is a unique exception in Europe that recorded a GDP growth by 3.4% year-on-year. Also other economies recorded declines as

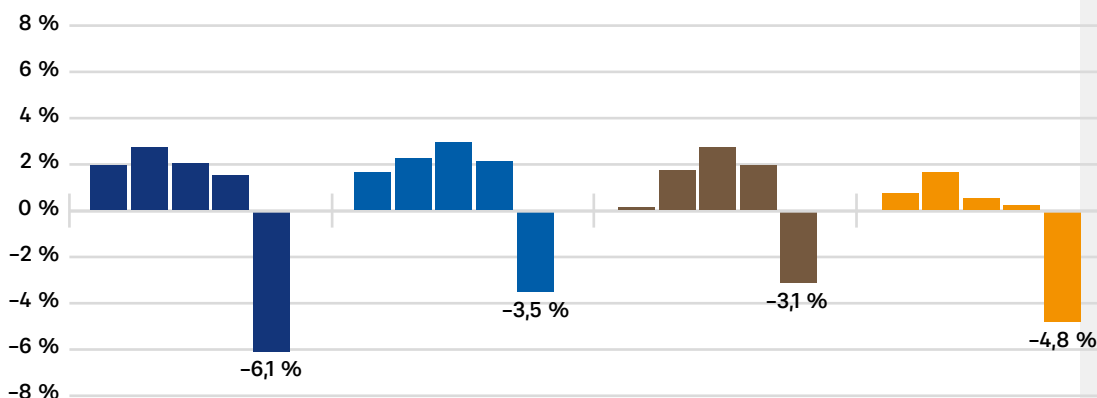
compared to previous year. The GDP of USA, Russia and Japan dropped by 3.5%, 3.1% and 4.8%, respectively. China grew by 2.3%, however, when compared to 7% growth from the past, it means a major slow down.

In 2020, Czech GDP in current prices reached CZK 5.65b (CZK 5.75b in 2019). Final consumption expenses dropped (-2.6%) mainly due to the consumption of households (-5.2%).

This lead also to limited investments, as the expenses for gross capital were

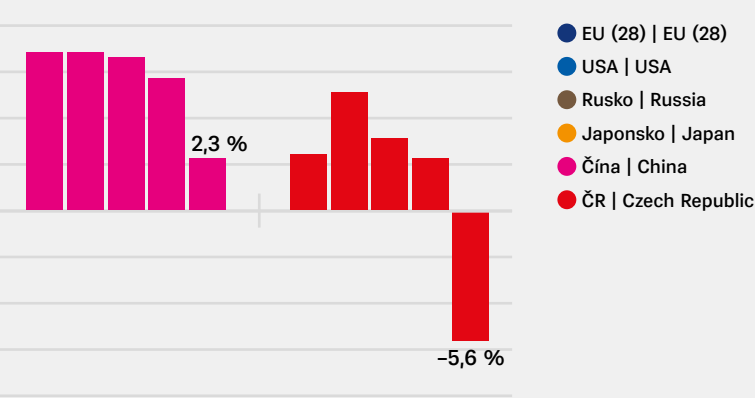
## Vývoj HDP v letech 2016–2020: EU, významné světové ekonomiky a ČR

Zdroj: Eurostat, MMF



## GDP Development 2016–2020: EU, significant world economies and the Czech Republic

Source: Eurostat, IMF



ale i tak zůstala nejnižší v celé EU, hluboko pod unijním průměrem 7,1 %. Stále, i když ve srovnání s rokem 2019 pomaleji, rostla také průměrná hrubá nominální mzda, o 4,4 % (reálně ale už jen o 1,2 %). V ČR tak přetrvává nedostatek volné pracovní síly, což potvrzuje pokračující tlak na růst průměrné mzdy a snižování ziskovosti firem, a jedná se o riziko pro další rozvoj české ekonomiky. Protiepidemickými opatřeními byl významně zasažen i zahraniční obchod. Vývoz zboží

a služeb meziročně klesl o 5,8 % a jejich dovoz o 6 % (+1,3 %, resp. +1,4 % v roce 2019).

Výsledky české ekonomiky byly ovlivněny bouřlivým vývojem tržeb ve sledovaných odvětvích. Po letech růstu nastal v roce 2020 propad jak v průmyslu (o 6,1 %), tak ještě výrazněji ve službách (o 11,7 %), a to bezpochyby v důsledku vládních opatření, která především poskytování služeb na značnou část roku významně omezila. Zasažena byla

reduced (–13.3% and –8.1% in case of fixed capital). General unemployment rate grew slightly, from 2% to 2.6%, nevertheless it was the lowest in the entire EU and far below the EU average of 7.1%. The gross nominal average salary grew still, even though slower as compared to 2019, by 4.4% (in real terms only by 1.2%). The lack of available labour force still poses a significant risk to the further development of the Czech economy, as it keeps generating increasing pressure on average salaries

and reduces corporate profitability. Foreign trade development was greatly hit by the anti-COVID measures. The export and import of goods and services plummeted by 5.8% and 6% respectively (as compared to +1.3% and +1.4% respectively in 2019).

Czech economy was influenced by turbulent development of revenues in all monitored sectors. In 2020, after several years of growth, a decline was recorded both in industry (by 6.1%) and even

## Vývoj národního hospodářství

Zdroj: ČSÚ

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
HDP, běžné ceny (mld. Kč)   GDP, current prices (CZK billion)	3 993,0	4 062,0	4 089,0	4 143,0	4 346,0	4 625,0	4 797,0	5 111,0	5 410,0	5 749,0	5 652,0
HDP na obyvatele, běžné ceny (tis. Kč)   GDP per capita, current prices (CZK thousand)	380,0	387,0	389,0	394,0	413,0	439,0	454,0	483,0	509,0	539,0	528,1
HDP, reálně, meziroční změny (%)   GDP, real terms, year-on-year changes (%)	2,4	1,8	-0,8	0,0	2,3	5,4	2,5	5,2	3,2	2,3	-5,6
Průmysl – tržby, běžné ceny, meziroční změny (%)   Industry sales, current prices, year-on-year changes (%)	9,5	7,6	1,7	1,5	8,9	2,0	1,2	7,2	3,5	1,1	-6,1
Služby – tržby, reálně, meziroční změny (%)   Services sales, real terms, year-on-year changes (%)	-1,4	-1,9	-0,4	-0,2	1,0	2,8	1,1	3,9	3,2	1,2	-11,7
Stavební produkce – reálně, meziroční změny (%)   Construction output, real terms, year-on-year changes (%)	-7,4	-3,6	-7,6	-6,7	4,3	6,8	-5,6	3,3	9,2	2,7	-6,2
Míra inflace, průměr, meziroční změny (%)   Inflation rate, average, year-on-year changes (%)	1,5	1,9	3,3	1,4	0,4	0,3	0,7	2,5	2,1	2,8	3,2
Ceny průmyslových výrobců, průměr, meziroční změny (%)   Producer Price Index – industry, average, year-on-year changes (%)	1,2	5,6	2,1	0,8	-0,8	-3,2	-3,3	1,8	2,0	2,6	0,1
Ceny tržních služeb, průměr, meziroční změny (%)   Producer Price Index – market services, average, year-on-year changes (%)	-1,2	0,9	-0,6	-1,5	0,3	0,0	0,1	1,3	1,8	2,6	2,1
Ceny stavebních prací, průměr, meziroční změny (%)   Producer Price Index – construction work, average, year-on-year changes (%)	-0,2	-0,5	-0,7	-1,1	0,5	1,2	1,1	1,7	3,2	4,6	3,6
Podíl nezaměstnaných osob, průměr (%)   Ratio of unemployed persons, average (%)	7,0	6,7	6,8	7,7	7,7	6,6	5,6	4,3	3,2	2,8	3,5
Obecná míra nezaměstnanosti, průměr (%)   General unemployment rate, average (%)	7,3	6,7	7,0	7,0	6,1	5,0	4,0	2,9	2,2	2,0	2,6
Běžný účet platební bilance k HDP (%)   Current account to GDP ratio (%)	-3,6	-2,1	-1,5	-0,5	0,2	0,4	1,8	1,5	0,4	0,3	3,6
Saldo státního rozpočtu k HDP (%)   State budget balance to GDP ratio (%)	-3,9	-3,5	-2,5	-2,0	-1,8	-1,4	1,3	-0,1	0,1	-0,5	-6,5
Státní dluh k HDP (%)   State debt to GDP ratio (%)	33,7	36,9	40,8	40,6	38,3	36,2	33,6	31,8	30,0	28,5	36,3
Vývoz zboží a služeb, reálně, meziroční změny (%)   Export of goods and services, factual, year-on-year changes (%)	14,8	9,1	4,2	0,3	8,7	6,2	4,3	7,3	3,8	1,3	-5,8
Dovoz zboží a služeb, reálně, meziroční změny (%)   Import of goods and services, factual, year-on-year changes (%)	14,9	6,7	2,6	0,1	10,0	7,0	2,8	6,3	5,8	1,4	-6,0

## National economy development

Source: CSO

i stavební produkce, která se meziročně snížila o 6,2 %.

Míra inflace opět zrychlila svůj růst a v roce 2020 dosáhla průměrné hodnoty 3,2 % a výrazně překonala inflační cíl ČNB, který je dlouhodobě nastaven na 2 %. Pokračuje tak trend z konce roku 2016, kdy index spotřebitelských cen po dvouleté stagnaci začal růst nad 2% hodnoty. Ceny průmyslových výrobců se meziročně nezměnily (+0,1 %). Vyšší míra inflace se projevuje především v růstu cen stavebních prací o 3,6 % a tržních služeb o 2,1 %. Oproti tomu klesly ceny zemědělských výrobců o 3,4 %. Vyvážené zboží v průměru zdražilo o 1,1 %, dovážené naopak zlevnilo o 1,1 %.

ČNB v reakci na propuknutí krize způsobené pandemií COVID-19 opakovaně během roku 2020 uvolnila měnové podmínky. V předkrizovém období pokročila v procesu normalizace měnové politiky, když od srpna 2017 provedla devět zvýšení základní měnověpolitické sazby až na 2,25 %, s účinností od 7. února 2020. Po nástupu zmíněné krize došlo ve třech krocích ke snížení této sazby, a to na 0,25 %, s účinností

od 11. května 2020. V návaznosti na to došlo rovněž ke značnému poklesu dlouhodobých úrokových sazeb.

Od ukončení jednostranného kurzovního závazku ČNB udržovat kurz koruny na hladině kolem 27 Kč za euro v dubnu 2017 došlo k postupnému posílení české koruny. V roce 2020 se ale tento trend nepotvrdil a česká koruna naopak meziročně oslabila o 3 %, na průměrnou hodnotu 26,4 Kč za euro.

Saldo státního rozpočtu dosáhlo v roce 2020 hodnoty -367 mld. Kč, což v poměru k DPH odpovídá podílu -6,5 %. V předchozím roce to bylo jen -29 mld. Kč. Státní dluh ČR se skokově navýšil: přesáhl výši 2 bil. Kč a v poměru k HDP narostl na 36,3 %. V oblasti vnějších vztahů došlo však ke zlepšení a ČR v roce 2020 dosáhla nejen kladného salda, ale zároveň celkově výrazně lepšího výsledku než v roce 2019. Podíl běžného účtu platební bilance k HDP se zakončil na hodnotě 3,6 %, zatímco v roce 2019 jen stagnoval na úroveň 0,3 %. Obdobně i podíl finančního účtu platební bilance k HDP narostl z 0,1 % na 4,3 %.

Zdroj: ČNB (*Zpráva o finanční stabilitě 2020*), ČSÚ

more in services (by 11.7%) surely due to measures adopted by the Government that heavily restricted the provision of services throughout the major part of the year. Similarly, the building industry was hit too, as it declined by 6.2% year-on-year.

In 2020, average inflation rate significantly exceeded the inflation target of 2% set by the CNB, as it reached 3.2% year-on-year. Hence the trend from the end of 2016 persists, as the index of consumer prices started to grow over 2%. The prices of industrial producers remained basically the same (+0.1%). On contrary, the process of agricultural producers declined by 3.4%. Prices of exported goods grew on average by 1.1%; prices of imported goods dropped by 1.1%.

In reaction to the crisis caused by COVID-19 pandemics, the CNB repeatedly eased monetary conditions in 2020. Before the crisis it progressed with the process of monetary policy normalisation, as it increased the monetary rate nine times since August 2017 up to 2.25% starting from 7 February 2020. After the outbreak of the crisis, the rate was reduced gradually in three steps to 0.25%

starting from 11 May 2020. This led to the decline of long-term interest rates. Since terminating the unilateral exchange rate commitment to keep the exchange rate around CZK 27 for EUR 1 in April 2017, the Czech koruna kept strengthening. However, this trend stopped in 2020 and Czech koruna weakened by 3% year-on-year to the average exchange rate of CZK 26.4 for EUR 1.

In 2020, the national budget balance amounted to CZK -367b, i.e. -6.5% when compared to GDP. In 2019, it amounted only to CZK -29b. The national debt grew immensely: it exceeded CZK 2 trillion and it grew to 36.3% of GDP. External relations recorded an improvement and the Czech Republic reached both positive balance and much better results as compared to 2019.

The ratio between the balance of payments on current account and GDP reached 3.6% while it stagnated on 0.3% in 2019. Similarly, the ratio between the balance of payments on financial account and GDP grew from 0.1% to 4.3%.

Source: CNB (*2020 Financial Stability Report*), CSO

# Pojistný trh

# Insurance Market

# Výsledky českého pojistného trhu

## Pojišťovny a pojišťovací zprostředkovatelé

Podle údajů ČNB působilo v roce 2020 na českém pojistném trhu 45 subjektů (44 pojišťoven a jedna zajišťovna). Z toho bylo stejně jako vloni

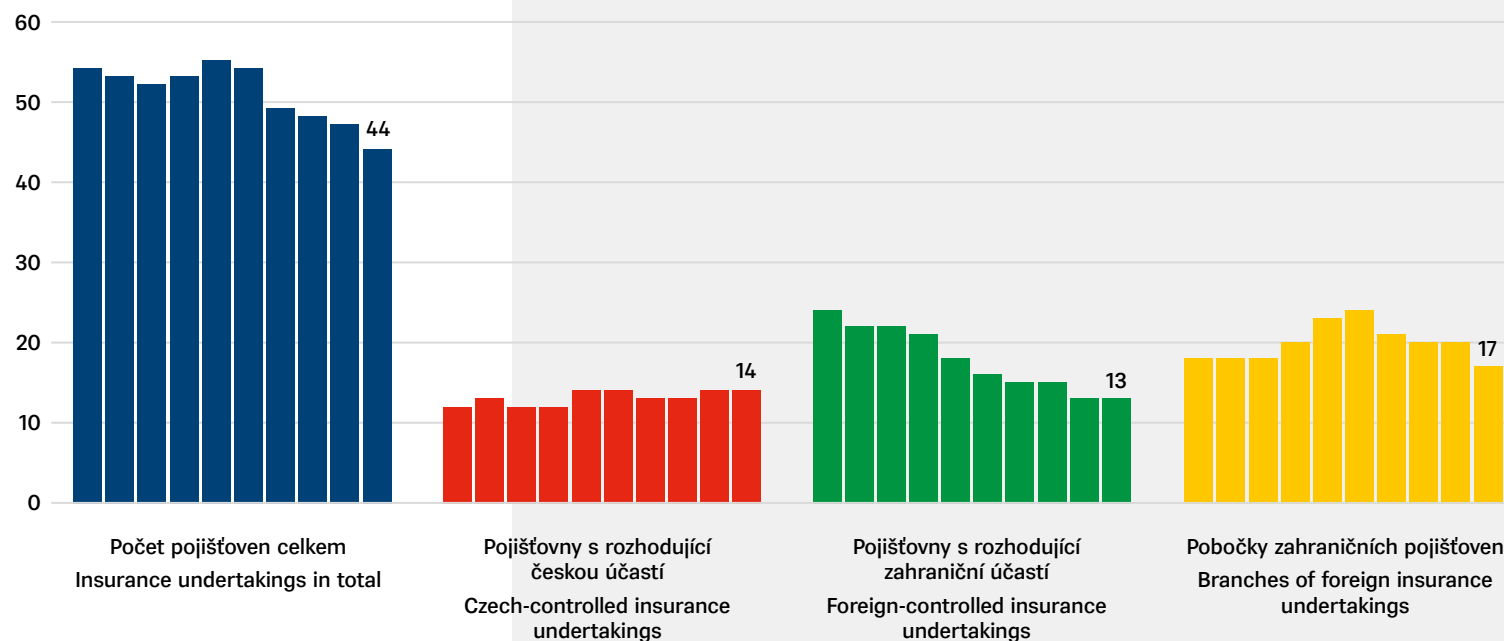
27 tuzemských pojišťoven, ale počet zahraničních poboček se snížil z 20 na 17. Z celkového počtu se většina řadí mezi neživotní pojišťovny (26). Čistě životních pojišťoven bylo v roce 2020 jen pět a zbytek představují pojišťovny se smíšenou činností.

## Pojišťovny podle kapitálu v letech 2011-2020

## Insurance undertakings by ownership 2011-2020

Zdroj: ČNB

Source: CNB



# Results of Czech Insurance Market

## Insurance companies and insurance intermediaries

Based on CNB data, in 2020 there were 45 companies (44 insurance companies and one re-insurance company) operating on the Czech

insurance market, out of which 27 were domestic insurance companies. The number of subsidiaries of foreign insurance companies went down from 20 to 17. The majority of insurance companies are non-life insurance companies (26). In 2020,

Na českém pojistném trhu nadále působí jediná zajišťovna s licenci ČNB, a to VIG RE.

Počet zahraničních pojišťoven a poboček pojišťoven z jiných členských států EU a EHP, které poskytují přeshraniční služby v ČR, se meziročně jen nepatrně snížil, z 976 na 974. Ty se ve své činnosti zaměřují zejména na oblast neživotního pojištění a rozsah poskytovaných obchodů je odhadován na jednotky miliard korun.

Mezi nejvýznamnější řízení v sektoru pojišťoven ze strany dohledu patřilo schválení převodu části pojistného

kmene Pojišťovny Patricie a České pojišťovny ZDRAVÍ do Generali České pojišťovny, které navazovalo na schvalovací proces z předchozího roku a týkalo se zbývající části pojistného kmene se zahraničním prvkem. K dalším významným řízením patřilo schválení nabytí AXA pojišťovny a AXA životní pojišťovny skupinou UNIQA.

V roce 2018 vstoupil v platnost nový zákon o distribuci pojištění a zajištění, který nejenže zcela nahradil dosavadní právní úpravu, ale přinesl s sebou i úplně novou strukturu podnikatelských oprávnění pojišťovacích zprostředkovatelů.

there were only five insurance companies selling only life insurance; the remaining insurance companies sell both life and non-life insurance. On the Czech market, there is still only one reinsurance company, VIG RE zajišťovna, a. s., with licence from CNB.

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 dropped slightly from 976 to 974. These companies sell mainly non-life insurance with premiums not exceeding CZK 10b.

Major proceedings lead by the supervising authority in the insurance sector include the approval of transferring part of insurance portfolio of Pojišťovna Patricie and Česká pojišťovna ZDRAVÍ to Generali Česká pojišťovna, which was a follow-up of approving process from the previous year and concerned the remaining part of insurance portfolio with foreign element as well as the approval of UNIQA Group acquiring AXA pojišťovna and AXA životní pojišťovna.

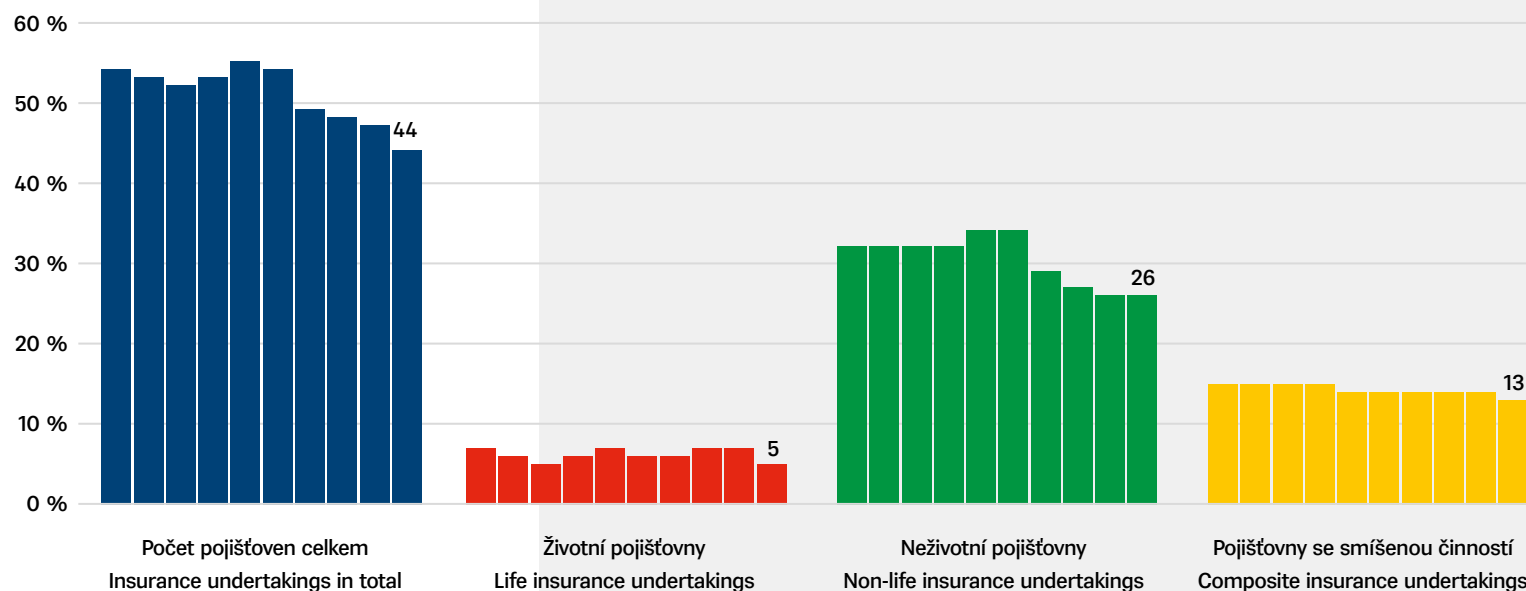
In 2018, the new Insurance and Reinsurance Distribution Act replaced the existing legislation and hence a brand new structure of authorisations

## Pojišťovny podle zaměření v letech 2011–2020

### Insurance undertakings by type 2011–2020

Zdroj: ČNB

Source: CNB



Navíc podnikatelské oprávnění ke zprostředkování pojištění se nově uděluje na dobu určitou (jeden rok), přičemž jeho případné prodloužení ČNB je podmíněno úhradou správního poplatku. Tento krok vedl k významnému zvýšení vypovídací schopnosti, protože zásadně omezí výskyt neaktivních subjektů, což tyto statistiky dříve značně zkreslovalo.

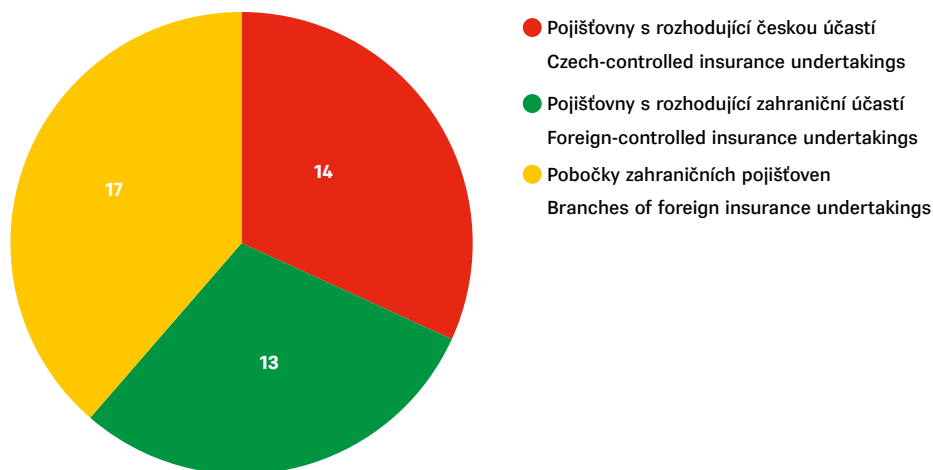
V souladu s výše popsanou úpravou bylo ke konci roku 2020 registrováno

1121 samostatných zprostředkovatelů, 34 648 vázaných zástupců a 2232 doplňkových pojišťovacích zprostředkovatelů. Samostatní likvidátoři byli z důvodu systematiky regulace distribuce převedeni do režimu vázané živnosti. Nyní proto ve statistice osob působících na finančním trhu nejsou vůbec vykazováni.

Zdroj: ČNB (*Zpráva o výkonu dohledu nad finančním trhem 2020*)

### Pojišťovny podle kapitálu v roce 2020 Insurance companies according to capital in 2020

Zdroj: ČNB  
Source: CNB



to provide insurance business was created. Moreover, the authorisation to intermediate insurance is newly granted for a limited period of time (one year); administrative fee must be paid to extend this authorisation. This led to major increase of the data relevance, as it will restrict inactive entities that greatly distorted the statistics in the past.

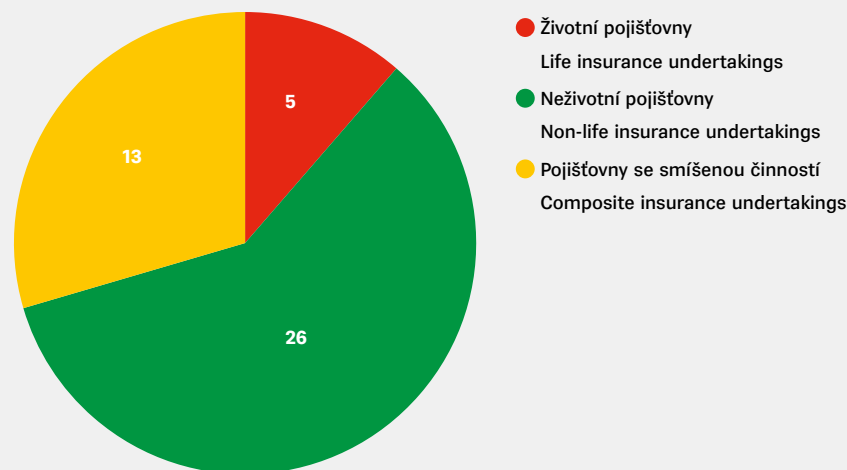
At the year 2020, the number of independent intermediaries, tied representatives and additional

insurance intermediaries pursuant to the legislation above amounted to 1,121, 36,648 and 2,232 respectively. Independent loss adjusters were transferred into the regime of tied agents due to the classification of distribution regulation. Therefore, they are not reported in the existing statistics of persons active on the financial market anymore.

Source: CNB (*2020 Report on the Exercise of Financial Market Supervision*)

### Pojišťovny podle zaměření v roce 2020 Insurance companies according to their activities in 2020

Zdroj: ČNB  
Source: CNB





## Pojistné smlouvy

Celkové předepsané hrubé pojistné, včetně aktivního zajištění z databáze ČNB, dosáhlo v roce 2020 hodnoty 168 mld. Kč. Oproti roku 2019 narostlo ze 165,9 mld. Kč o 1,2 %. Pokračuje růst předepsaného pojistného v neživotním pojištění, a to ze 112,5 mld. Kč na 116,1 mld. Kč, meziročně o 3,2 %. V útlumu je naopak životní pojištění, s předepsaným pojistným dosahujícím hodnoty 51,8 mld. Kč. To odpovídá 3% poklesu z loňských 53,4 mld. Kč.

Podíl životního pojištění na celkovém předepsaném pojistném dále klesá, konkrétně z 32 % na 31 %. Na neživotní pojištění tak připadá většinový, 69% podíl. V západoevropských státech je tento poměr zpravidla opačný, ale přímé srovnání skrývá riziko chybné interpretace, neboť komerční pojišťovny jsou zde v různé míře zapojeny do sociálních a penzijních systémů,

což právě do životního pojištění přináší významné finanční objemy. To s realitou v ČR zatím nekoresponduje a v tomto ohledu je pojistný trh směrem na západ výrazně rozvinutější.

Počet aktivních smluv během roku 2020 klesal. Celkově se snížil o 0,5 % a ke konci roku jich bylo přibližně 28,4 mil., o 152 000 méně než vloni. V životním pojištění jich bylo uzavřeno 5,3 mil., v neživotním 23,1 mil. Hybatelem tohoto vývoje je především životní pojištění, kde meziročně ubylo téměř 106 000 smluv (-2 %). V neživotním pojištění se počet smluv téměř nezměnil a jen mírně klesl, o 2 %.

Dopady současné pandemie se tak do celkových výsledků českého pojistného trhu, a to i přes pozorované zpomalení, promítly jen částečně a zatím převážně pokračuje dlouhodobý trend posilování neživotního pojištění na úkor životního. Větší dopad do pojišťovnictví lze příp. očekávat až s větším časovým odstupem.

## Insurance policies

According to CNB database, total gross written premiums including active re-insurance reached CZK 168b in 2020, and it grew from CZK 165.9b in 2019 by 1.2%. Most importantly, non-life written premium grew again from CZK 112.5b to current CZK 116.1b, i.e. a year-on-year growth of 3.2%. However, life insurance recorded a further decline as written premiums reached CZK 51.8b, i.e. a drop by 3% from CZK 53.4b in 2019.

The ratio of life premiums in total written premiums is dropping further, namely from 32% to 31%. Hence, non-life premiums prevail with a share of 69%. In Western European countries, this ratio of segments is usually reversed; however, a direct comparison runs the risk of misinterpretation, as commercial insurance companies participate in social and pension schemes to some extent, which introduces major financial volume into life insurance. Nevertheless, this trend does not correspond to the Czech

situation; in this particular respect, the western insurance market is much more developed.

In 2020, the number of active policies was dropping by the total of 0.5% to the final 28.4m of policies, i.e. by 152,000 policies less than in 2019. The new business in life and non-life insurance amounted to 5.3m and 23.1m, respectively. The driver of this development was the life insurance as described above, as the number of life policies declined almost by 106,000 (-2%). Number of non-life policies remained the same and it dropped only slightly by 2%.

Hence, the current pandemics had only partial influence on the total result of Czech insurance market, even in spite of the recorded slowed development and the long-term trend of growing non-life to the detriment of life insurance. A bigger impact on insurance business might be expected after considerable time.

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 evropskou směrnicí. Některé ukazatele tak nejsou ze strany ČNB dále sbírány ani aktualizovány a zavedla se nová řada dohledových výkazů, které se obsahově nemusí krýt s těmi, co byly dostupné podle původní praxe. Navíc zavedení nové metodiky vykazování je logicky doprovázeno postupným laděním

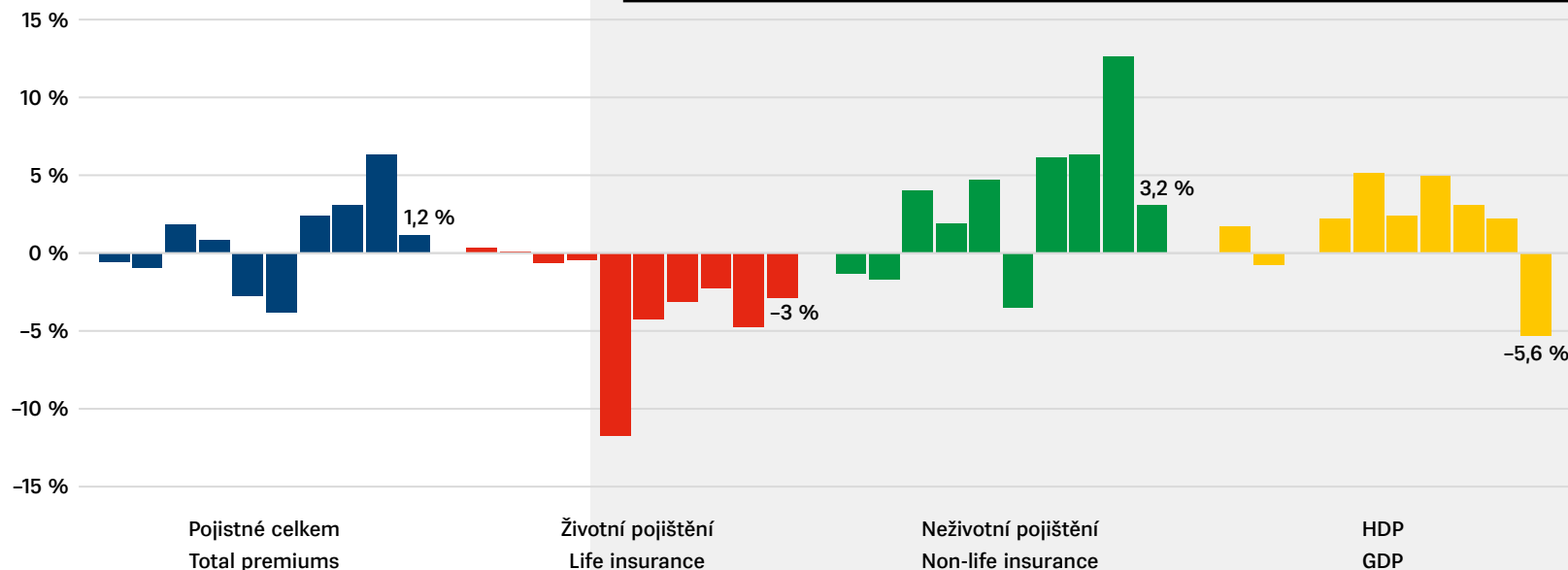
a zpřesňováním ze strany dohledového orgánu i vykazujících pojišťoven. Z výše popsaných důvodů se celkové neredukované údaje o českém pojistném trhu ze statistik ČNB použijí především pro mezinárodní srovnání a stanovení všeobecně platných ukazatelů, jako je např. propojištěnost (podíl předepsaného pojistného k HDP) nebo průměrné pojistné na obyvatele. Pro detailní analýzu vývoje českého pojistného trhu budou v dalších kapitolách použita data členů ČAP ve stabilní metodice, která jsou i nadále dostupná v konzistentní struktuře a zároveň ukazují vývoj českého pojišťovnictví z jiného úhlu pohledu.

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

the supervising authority and reporting insurance companies. For the reasons above, non-reduced data on Czech insurance market from CNB statistics will be used for international comparison and for definition of generally valid indicators such as insurance penetration (ratio of written premium and GDP) or average premium per capita. 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

### Meziroční změny předepsaného pojistného a HDP v ČR v letech 2011–2020

### Year-on-year changes in written premiums and GDP in the Czech Republic 2011–2020



Zdroj: ČNB, ČSÚ

Source: CNB, CSO

## Pojistné události

Náklady na pojistná plnění se meziročně snížily o 9,3 % a dosáhly výše 91,8 mld. Kč. Za tímto poklesem stojí především životní pojištění, kde pojistná plnění propadla o 5,7 mld. Kč, na hodnotu 37,5 mld. Kč. Plnění se o 3,7 mld. Kč zredukovala i v neživotním pojištění, kde se v roce 2020 na náhradách poškozeným vyplatilo 54,3 mld. Kč. Důvodem může být částečné utlumení aktivit v době pandemie a s tím související snížení škodovosti zvláště v některých oblastech jinak běžné činnosti, rok 2020

byl ale poměrně příznivý i z pohledu výskytu živelních událostí, které mohou napáchat značné škody.

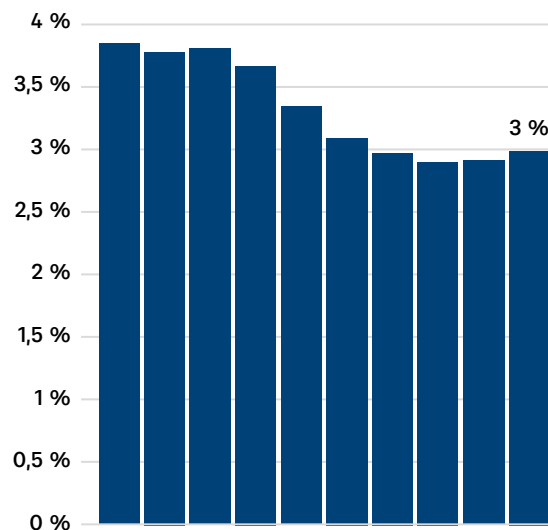
Výše popsanému odpovídá i vývoj samotného počtu pojistných událostí. Ten je za celek i v obou hlavních segmentech až překvapivě vyrovnaný, když se zaznamenaný meziroční pokles téměř shodně pohybuje mezi 11–12 %. Celkem bylo v roce 2020 nahlášeno přes 2,5 mil. pojistných událostí. Dominantní podíl mají v neživotním pojištění, těch nastalo přes 2 mil., zatímco v životním pojištění jich bylo přibližně 530 000.

## Propojistěnost v ČR v letech 2011–2020

### Insurance penetration in the Czech Republic 2011–2020

Zdroj: ČNB, ČSÚ

Source: CNB, CSO



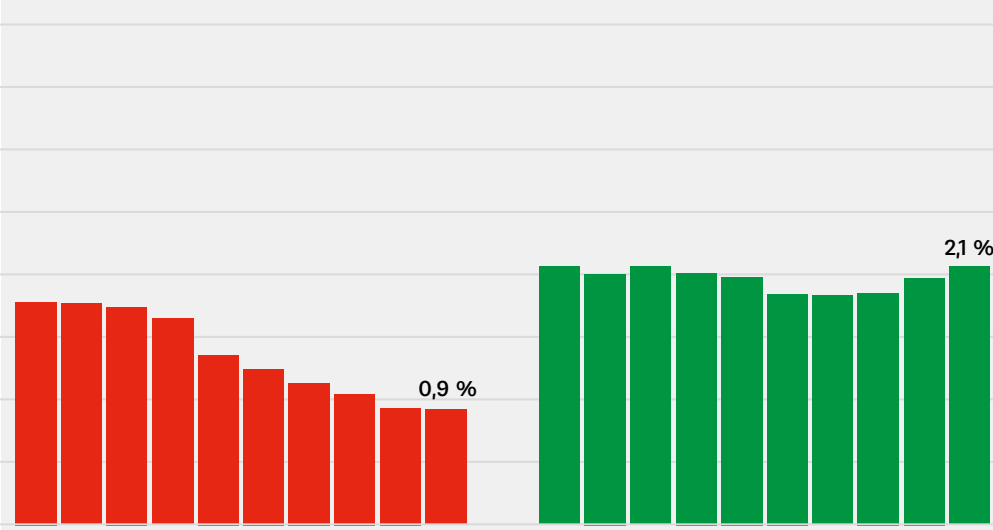
Propojistěnost celkem  
Total insurance penetration

## Insurance claims

In 2020, total costs for claims paid dropped by 9.3% and totalled to CZK 91.8b. This was caused mainly by life insurance, as the claims paid plummeted by CZK 5.7b to the total of CZK 37.5b. Similarly, claims paid in non-life insurance decreased too, namely by CZK 3.7b to the total of CZK 54.3b. This might be caused by partial reduction of activities during the pandemics which lead to reduction of losses incurred, mainly in some

areas of otherwise common activities; in parallel, 2020 was favourable with regards to natural disasters that may cause huge damage.

The above is in line with the development of number of claims. The total number of claims as well as numbers in individual segments are surprisingly balanced, as the year-on-year decline ranges from 11 to 12%. In 2020, the total of 2.5m claims were reported; thereof 2m non-life claims and 530,000 life claims.



Životní pojištění  
Life insurance

Neživotní pojištění  
Non-life insurance

## Propojištěnost a průměrné pojistné na obyvatele

Základními a pro mezinárodní srovnání hojně užívanými ukazateli jsou propojištěnost a průměrné pojistné na jednoho obyvatele. Protože celkové předepsané pojistné meziročně o 2 mld. Kč narostlo a HDP měřený v běžných cenách naopak o 97 mld. Kč klesl, zvýšila se propojištěnost v ČR z loňských 2,9 % na 3 %. Z toho na oblast životního pojištění připadá 0,9 % a na oblast neživotního pojištění 2,1 %. Pro srovnání, ve většině vyspělých západoevropských států je úroveň propojištěnosti na více než dvojnásobné

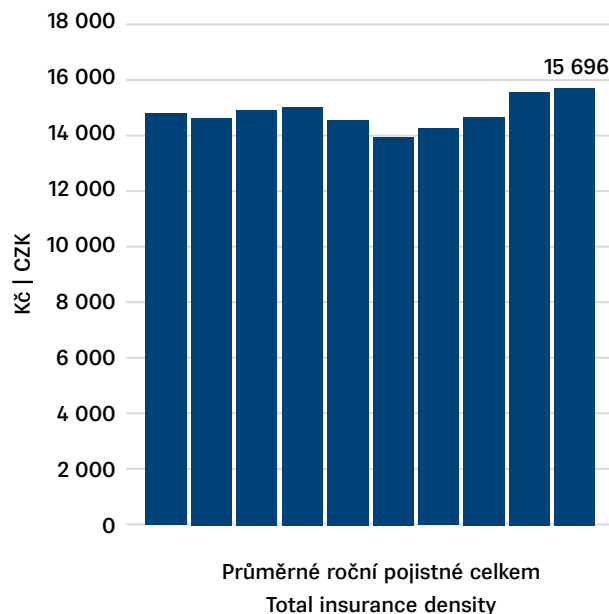
úrovni (průměr EU se dlouhodobě pohybuje okolo 6 %), což platí především v životním pojištění.

Ještě více je to patrné u průměrného pojistného na obyvatele. Zde jsou pozorované rozdíly výraznější. Průměr EU běžně překonává hranici 2000 EUR, zatímco v ČR se blíží hodnotě 600 EUR (aktuálně 15 696 Kč). V případě největších evropských trhů dosahuje tento ukazatel dokonce i více než čtyřnásobných hodnot.

V obou případech je ale důvodem značného rozdílu vůči zemím západní Evropy mj. i tradiční zapojení komerčních

## Průměrné roční pojistné na obyvatele v ČR v letech 2011-2020

### Insurance density in the Czech Republic 2011-2020



Zdroj: ČNB, ČSÚ

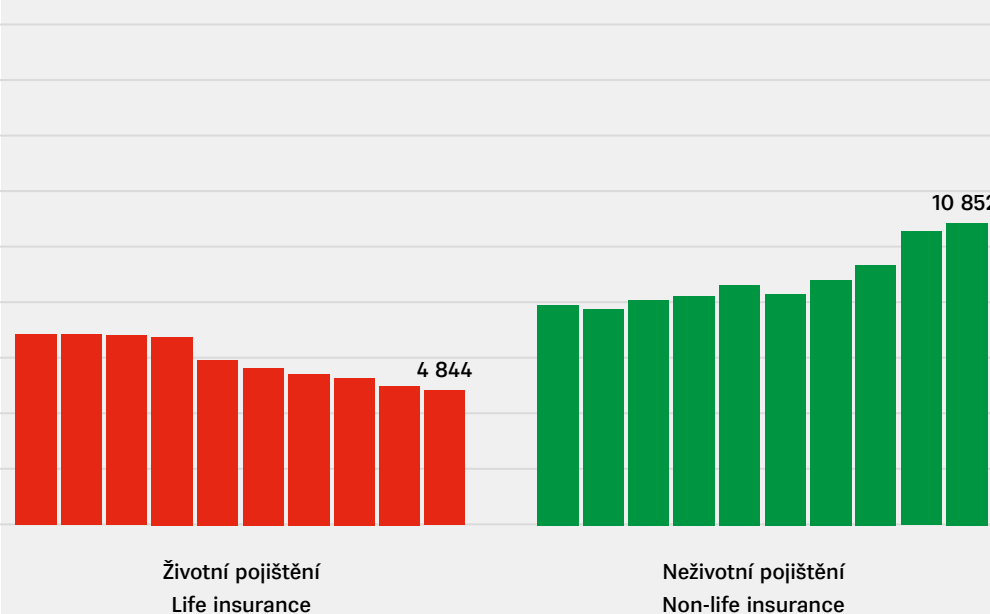
Source: CNB, CSO

## Insurance penetration and average premium per capita

Indicators often used both for basic and international comparison comprise the insurance penetration and average premium per capita. As the total written premium grew by CZK 2b year-on-year and the GDP expressed in current prices dropped by CZK 97b, the insurance penetration grew from 2.9% to 3% in the Czech Republic; thereof 0.9% in life insurance and 2.1% in non-life insurance. In developed countries, insurance penetration reaches double the figures (average in the EU ranges around 6% in long term) mainly in life insurance.

This development is even more profound in case of average premium per capita, as the observed differences are bigger. The EU average exceeds EUR 2,000 whereas the Czech Republic is close to EUR 600 (CZK 15,696). On the biggest European markets, this indicator is even more than four times bigger.

In both cases, the reason for significant differences towards the Western European countries lies among other in the participation of commercial insurance companies in national health and pension systems that limits a direct comparison with the situation in the Czech Republic. Nevertheless,



pojištěn do národních zdravotních a penzijních systémů, což přímé srovnání se situací v ČR stále limituje. Nicméně v porovnání s našimi střeoevropskými sousedy s obdobnou politickou a kulturní historií jsou takové výsledky zcela srovnatelné.

## Životní pojištění

Dominantní podíl podle předepsaného pojistného má v životním segmentu stále pojištění s plněním vázaným na index nebo hodnotu investičního fondu, i když se během posledních pěti let snížil ze 44 % na 34 %. Dále klesá i význam pojištění s podílem na zisku (32 %). Proti tomu dlouhodobě posiluje ostatní životní pojištění (21 %) a zdravotní pojištění (12 %).

Předepsané pojistné investičního životního pojištění dosáhlo hodnoty 17,7 mld. Kč a meziročně pokleslo o 8,4 %. Počet smluv se snížil o 5 %, na cca 1,7 mil. Pojistná plnění se naopak mírně (o 3 %) navýšila, když se vyplatilo 13,2 mld. Kč. I přes tento nárůst nastalo samotných událostí méně, konkrétně 146 000, tedy o cca 17 % méně než o rok dříve.

Pojištění s podílem na zisku má uzavřeno přes 2 mil. klientů a předepsané pojistné dosahuje téměř 16,5 mld. Kč (meziročně pokleslo o 12,2 %). I zde se počet

pojistných událostí snížil (o 17 %) a blíží se hodnotě 138 000; náklady na pojistná plnění převýšily 19 mld. Kč.

Počet smluv ostatního životního pojištění naopak rostl. Zvýšil se o 13,4 % a ke konci roku 2020 bylo takových smluv aktivních téměř 1,3 mil. Průměrná pojistná plnění ale v tomto případě dosahují nižších částek, protože těchto událostí nastalo cca 173 000, ale odpovídající náklady jen mírně přesáhly 3 mld. Kč.

Čtveřici sledovaných skupin v rámci životního segmentu uzavírá zdravotní pojištění. To má jen 5% podíl podle počtu uzavřených smluv, ale předepsané pojistné v roce 2020 dosáhlo 6,2 mld. Kč (meziročně narostlo o 18 %). I pojistných událostí bylo v této skupině nahlášeno nejméně (přibližně 66 000), což je zároveň o 5 % méně než vloni, zato samotná pojistná plnění zaznamenala 11% růst a překonala hodnotu 1,8 mld. Kč.

## Neživotní pojištění

Skladba neživotního segmentu je, co se týče počtu sledovaných skupin pojištění, pestřejší. Mezi ty nejvýznamnější patří pojištění motorových vozidel, majetku a obecné odpovědnosti. V poslední době se do popředí dostává i pojištění ochrany příjmu, do kterého spadá mj. i krytí

our results are fully comparable with those of our CEE neighbours with similar political and cultural history.

## Life insurance

Insurance products associated with index or investment funds hold still a dominant share in written life premiums, even though it dropped from 44% to 34% over the past five years. Similarly, the significance of insurance with profit sharing (32%) has been dropping. On contrary, other life insurance (21%) and health insurance (12%) have been growing.

Written premiums for unit-linked insurance totalled to CZK 1.7b and recorded a year-on-year drop by 8.4%. Number of policies dropped by 5% to 1.7m. On the other hand, claims paid grew slightly (by 3%), i.e. CZK 13.2b were paid. In spite of the growth, the number of claims decreased, namely 146,000 claims incurred, i.e. by 17% less than the year before.

There are over 2m policies contracting the insurance with profit sharing and written premiums total almost to CZK 16.5b (a year-on-year decline by 12.2%). This line of business also experienced a decrease of number of claims (by 17%) to the total of 138,000; claims paid exceeded CZK 19b.

On contrary, the number of policies contracting other life insurance grew by 13.4% and reached almost 1.3m of active policies at year 2020. However, the average claim paid is lower, as 173,000 claims incurred, but the related compensations only slightly exceeded CZK 3b.

Health insurance is the fourth monitored line of business under life insurance. Its share is only 5% in terms of signed policies, but the written premiums reached CZK 6.2b in 2020 (a year-on-year growth by 18%). Similarly, there were less claims reported (approx. 66,000), i.e. by 5% less as in 2019; however, claims paid grew by 11% and exceeded CZK 1.8b.

## Non-life insurance

The structure of monitored lines of business under non-life insurance varies more. The most significant lines of business comprise motor insurance, property and liability insurance. Recently, the income insurance has gained importance; it comprises among others also the coverage contracted as additional insurance to life insurance policies and hence represents an overlap between those segments.

As for written premium (excluding mandatory employer's liability insurance and active reinsurance), motor insurance

rizik sjednáváných jako doplněk ke smlouvám životního pojištění a které tak reprezentuje přesah mezi těmito segmenty.

Největší podíl podle předepsaného pojištění (bez zahrnutí zákonného pojištění a aktivního zajištění) má dlouhodobě pojištění motorových vozidel. Jako celek dosahuje 48 %. Následuje pojištění majetku (26 %) a pojištění obecné odpovědnosti a ochrany příjmu (obě s 9 %). Na ostatní skupiny zbývá souhrnně 8% podíl.

Předepsané pojištění v pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel se meziročně zvýšilo o 7,4 %, na 27,8 mld. Kč. To částečně souvisí i s trvajícím růstem počtu pojištěných vozidel, a tedy i samotných pojištěných smluv. Ten ale v roce 2020 zpomalil, a i když se v minulých letech pohyboval v rozmezí 3–5 %, nyní nedosáhl ani 2% meze. I tak si pojištění odpovědnosti sjednalo přes 8,1 mil. vlastníků nebo provozovatelů vozidel (meziročně o 155 000 více). Zaznamenané zpomalení souvisí i s omezením mobility v důsledku vládních protiepidemických opatření a s proměnlivou intenzitou se projevovalo během téměř celého sledovaného období. Ještě více je

to patrné u nahlášených pojistných událostí. Jejich počet klesl o 13,9 %, na celoroční hodnotu 288 000. Úměrně tomu se snížila i pojistná plnění, i když jen polovičním tempem (o 7,3 %). Celkově se poškozeným vyplatilo 13,1 mld. Kč, což svědčí o úbytku především těch méně závažných škod.

Obdobný vývoj lze očekávat i v ostatním pojištění motorových vozidel. Smluv havarijního pojištění se uzavřelo téměř 2,2 mil., jen nepatrně méně, přesně o 0,5 %, než v předchozím roce. Předepsané pojištění narostlo o 6,9 %, na 23,9 mld. Kč. Oproti tomu pojistných událostí ubylo jako v případech pojištění odpovědnosti o cca 14 % a klienti jich celkem nahlásili 517 000. Náhrada škody, kterou poté od pojišťoven obdrželi, přesáhla 12,6 mld. Kč.

Škody na majetku kryje přes 6,9 mil. pojištěných smluv. Jejich počet meziročně stoupl o 7,6 %. O 4,6 % stoupl i předepsané pojištění, a to na 27,7 mld. Kč, a téměř se tak v objemu vyrovnalo dominantnímu pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Škod z požáru, dalších živelních rizik, ale i těch způsobených člověkem bylo oproti roku 2019 sice o 1,4 % méně, ale i tak jich bylo nahlášeno téměř 340 000. Jejich výše ale naopak o 13 % narostla a dosáhla hodnoty 11,4 mld. Kč.

holds the biggest share, namely 48%, followed by property insurance (26%) and general liability insurance and income protection (both 9%). The share of other lines of business amounts to 8%.

The MTPL written premium grew by 7.4% year-on-year to CZK 27.8b. This partially relates to the growing number of vehicles as well as number of policies. However the growth slowed in 2020, as it did not reach even 2% even though it ranged from 3 to 5% in the past. Nevertheless, over 8.1m vehicle owners or operators (by 155,000 more than in 2019) contracted MTPL insurance. The slower growth is related to the restricted mobility due to governmental anti-pandemic measures and it demonstrated with various intensity during the entire monitored period. It is even more profound in case of reported claims. The number of claims dropped by 13.9% to the total of 288,000. Hence claims paid decreased, even though only with a half speed (by 7.3%). In total, the compensations paid amounted to CZK 13.1b, which shows clearly the decline of accidents with severe consequences.

A similar development can be expected also in terms of other lines of business of motor insurance. The number of new motor hull insurance policies reached almost 2.2m, i.e. by 0.5% less than in

previous year. Written premium grew by 6.9% to the total of CZK 23.9b. On contrary, the number of claims dropped by approx. 14 %, i.e. a similar trend as in MTPL insurance, and clients reported the total of 517,000 claims. In total, the compensations paid exceeded CZK 12.6b.

Over 6.9m policies cover damage incurred on property. The number of policies grew by 7.6% year-on-year. In parallel, written premiums grew by 4.6% to the total of CZK 27.7b and it reached almost the same volume as the dominant MTPL insurance. In spite of the drop of number of claims caused by fire, other natural disasters as well as man-induced claims by 1.4% year-on-year, the number of reported claims totalled almost to 340,000. However, claims paid grew by 13% and reached CZK 11.4b.

When discussing the most important groups of insurance, one cannot omit the general liability insurance. The number of policies grew by 13.6% year-on-year to the total of 2.7m. The corresponding written premiums grew by 5.5% and reached CZK 10b. This is indirectly in line with number of reported claims. Claims paid declined by 9.5% to CZK 4b and the number of claims dropped by 19.2% to 212,000. This is also partly related to the decline of activities during the COVID-19

Ve výčtu těch nejvýznamnějších skupin nelze vynechat ani pojištění obecné odpovědnosti. Počet smluv se meziročně navýšil o 13,6 %, na 2,7 mil. Odpovídající předepsané pojistné rostlo o 5,5 % a je na dosah hranici 10 mld. Kč. S tím nepřímo koresponduje vývoj nahlášených pojistných událostí. Jejich objem se propadl o 9,5 %, na 4 mld. Kč, a počet dokonce o 19,2 %, na 212 000. I zde lze najít částečnou souvislost s útlumem aktivit během šíření epidemie COVID-19. Nicméně jak v pojištění majetku, tak obecné odpovědnosti se konkrétní dopady současné krize prozatím významně neprojevily.

Poslední skupinou přesahující 10 mld. hranici ročního předepsaného pojistného je pojištění ochrany příjmu. Jeho podíl v posledních dvou letech skokově narostl poté, co už zahrnuje i doplňková rizika, která byla původně zařazena v životním pojištění. Takových smluv bylo v roce 2020 vykázáno 667 000 a předepsané pojistné dosáhlo

10,2 mld. Kč, při srovnání s předchozím obdobím o 2,3 % více. O 12,7 % narostly i náklady na pojistná plnění a překonaly hodnotu 4,5 mld. Kč při 352 000 nahlášených pojistných událostech.

V souvislosti s dalšími možnými dopady pandemie COVID-19 do pojištnictví lze ještě zmínit pokles u pojištění léčebných výloh, a to jak z pohledu předepsaného pojistného, tak pojistného plnění, když se obojí meziročně shodně propadlo přibližně o čtvrtinu, a to zřejmě ve spojení s omezeným prodejem cestovního pojištění nebo zdravotního pojištění cizinců. Dalším přímým dopadem zmíněné pandemie může být enormní nárůst nákladů na pojistná plnění u pojištění různých finančních ztrát, které se více než zdvojnásobily. V ostatních sledovaných skupinách vývoj dramaticky nevybočuje z dlouhodobého trendu a bude jej možné zhodnotit až s větším časovým odstupem.

pandemics. Nevertheless, actual impacts of the current crisis on property and general liability insurance has not yet demonstrated.

The income insurance is the last line of business exceeding the threshold of CZK 10b in written premium. Its share has grown greatly over the past two years after it now covers also additional risks originally classified under life insurance. In 2020, there were 667,000 insurance policies and written premiums amounted to CZK 10.2b, i.e. a growth by 2.3% year-on-year. Claims paid grew too and they exceeded CZK 4.5b; the number of reported claims amounted to 352,000.

Other potential impacts of COVID-19 pandemics on insurance sector include the drop in medical expenses insurance both in terms of written premiums and claims paid, as both parameters dropped by 25% mainly due to the limited sales of travel insurance and health insurance for foreigners.

Further direct impacts of the pandemics may include enormous growth of claims paid for financial losses, which more than doubled. The development of other monitored lines of business did not deviate from the long-term trend and it can be assessed only after some time.

# Evropský pojištný trh

Podle údajů, které zveřejňuje IE, dosahovalo celkové předepsané pojistné všech jejích členů v roce 2019 výše 1339 mld. EUR<sup>1</sup>, což odpovídá meziročnímu poklesu o 3,2 %. Po 5,3% růstu v roce 2018 se jedná o změnu v dosavadním trendu, kterou ovšem ani v celoevropském měřítku není možné ještě dávat do souvislosti s pandemií COVID-19, která plně propukla až na začátku roku 2020. Důvodem je tedy spíše skutečnost, že v životním pojištění se předepsané pojistné snížilo o výrazných 8,8 %, na hodnotu 758 mld. EUR. Tento vývoj je ale téměř výhradně způsoben značným výkyvem v dominantních hodnotách Spojeného království a bez jejich zahrnutí by pokračoval předchozí růst. Předepsané pojistné v neživotním pojištění (bez zahrnutí zdravotního pojištění) dosahuje částky 429 mld. EUR a meziročně se navýšilo o 4,7 %. Zbývajících 152 mld. EUR připadá na samotné zdravotní pojištění, které meziročně posílilo o výraznějších 6,5 %. V návaznosti na výše uvedené se v roce 2019 snížil podíl převládajícího životního pojištění na celkovém předepsaném pojistném z 60 na 57 %.

V neživotním pojištění (bez zdravotního pojištění) má i na evropské úrovni největší váhu podle předepsaného pojistného pojištění motorových vozidel. Jeho podíl dosahuje 36 %. Následuje pojištění majetku s 26 %, pojištění všeobecné odpovědnosti s 10 % a pojištění úrazu s 8 %. Zbývající druhy pojištění mají na předepsaném pojistném souhrnně cca 19% podíl. Zdravotní pojištění uvádí IE od roku 2016 samostatně, což lze dobře odůvodnit značnou rozmanitostí v rozsahu i samotné dostupnosti mezi jednotlivými členskými státy IE a tím pádem problematickou vzájemnou srovnatelností tohoto produktu v rámci celé Evropy. Konkrétním příkladem je i ČR, kde pro české občany funguje veřejný zdravotní systém a např. soukromé zdravotní pojištění zatím představuje pouze produkt určený pro málo početnou skupinu cizinců.

Průměrné pojistné na jednoho obyvatele se v zemích EU oproti roku 2018 mírně snížilo a podle údajů IE dosáhlo v roce 2019 výše 2458 EUR (2183 EUR bez

# European Insurance Market

According to the figures published by IE, gross written premiums of all its members amounted to EUR 1,339b<sup>1</sup> in 2019, which represents a 3.2% decrease. After a 5.3% growth in 2018, this a change of the existing trend that cannot yet be linked to the COVID-19 pandemics from the beginning of 2020, even on a European scale. Therefore, this development is rather caused by the drop of life written premiums by significant 8.8% to EUR 758b. However, this development is almost entirely due to the deviation of UK dominant values; had we excluded these figures, the past growth would persist. Non-life written premium (excluding health insurance) amounts to EUR 429b and it grew by 4.7% year-on-year. The health insurance amounts to the remaining EUR 152b and it grew by a steady 6.5%. Therefore, the share of the dominant life insurance in the total written premium dropped from 60 to 57% in 2019.

The motor insurance segment retains the largest share in non-life insurance written premiums excluding private health

insurance across Europe at 36% followed by property insurance with the share of 26% and by general liability insurance and accident insurance with 10% and 8% share respectively. Written premiums for other insurance types make up 19% in total. IE reports private health insurance separately since 2016 which can be well explained by great variability in scope and availability among individual member countries of the Federation, which makes a comparison of this product across Europe problematic. A concrete example is the Czech Republic where a public healthcare system works for the Czech citizens while the private health insurance is only a product intended for a small group of foreign nationals.

The average premium per capita in the EU dropped slightly as compared to 2018 and based on IE data it amounted to EUR 2,458 in 2019 (EUR 2,183 excluding health insurance). In the Czech Republic, this parameter grew again, however it reached only EUR 607.



zahrnutí zdravotního pojištění). V ČR sice aktuálně opět narostlo, ale i tak docílilo hodnoty jen 607 EUR.

Význam pojišťovnictví lze porovnávat i z hlediska jeho váhy v ekonomice země či skupiny zemí poměřované podílem pojistného k HDP, tzv. „propojištěností“. Změny tohoto ukazatele pak závisejí nejen na výsledcích samotného pojistného trhu, ale i na výkonu dané ekonomiky. Dá se sice očekávat, že růst HDP pomůže i růstu předepsaného pojistného z důvodu

většího objemu disponibilních finančních prostředků, pokud se ale HDP navyšuje rychleji než pojistné, propojištěnost naopak klesá. Navíc i u tohoto ukazatel se stále projevují značné rozdíly především vůči vyspělým státům západní Evropy. Ve srovnání s celkovou cca 3% propojištěností v ČR tak dosahuje průměr zemí EU v roce 2019 více než dvojnásobného podílu, a to ve výši 6,9 % (6,2 % bez zahrnutí zdravotního pojištění), s větší vahou životního (4 %) než neživotního (2,9 %, resp. 2,2 %) pojištění.

The importance of the insurance industry can also be assessed and compared in terms of its share in the economy of a country or a group of countries measured by the ratio of the premiums to the GDP (insurance penetration). The changes in this indicator are strongly dependent both on the GDP trend and on the performance of the particular economy. On one side one can expect that growing GDP will help also to premiums written for life insurance due to growing funds available mainly

in households. On the other side, if GDP grows faster than premiums, the insurance penetrations is declining. Major differences mainly towards the developed Western European countries can be still observed. In comparison with the total insurance penetration of 3% in the Czech Republic in 2019, the average in EU countries is more than double at 6.9% (6.2% excluding private health insurance) with a greater weight of life insurance (4%) as opposed to non-life insurance (2.9% and 2.2% respectively).

### Průměrné roční pojistné na jednoho obyvatele, včetně zdravotního pojištění, dle dat IE v roce 2019

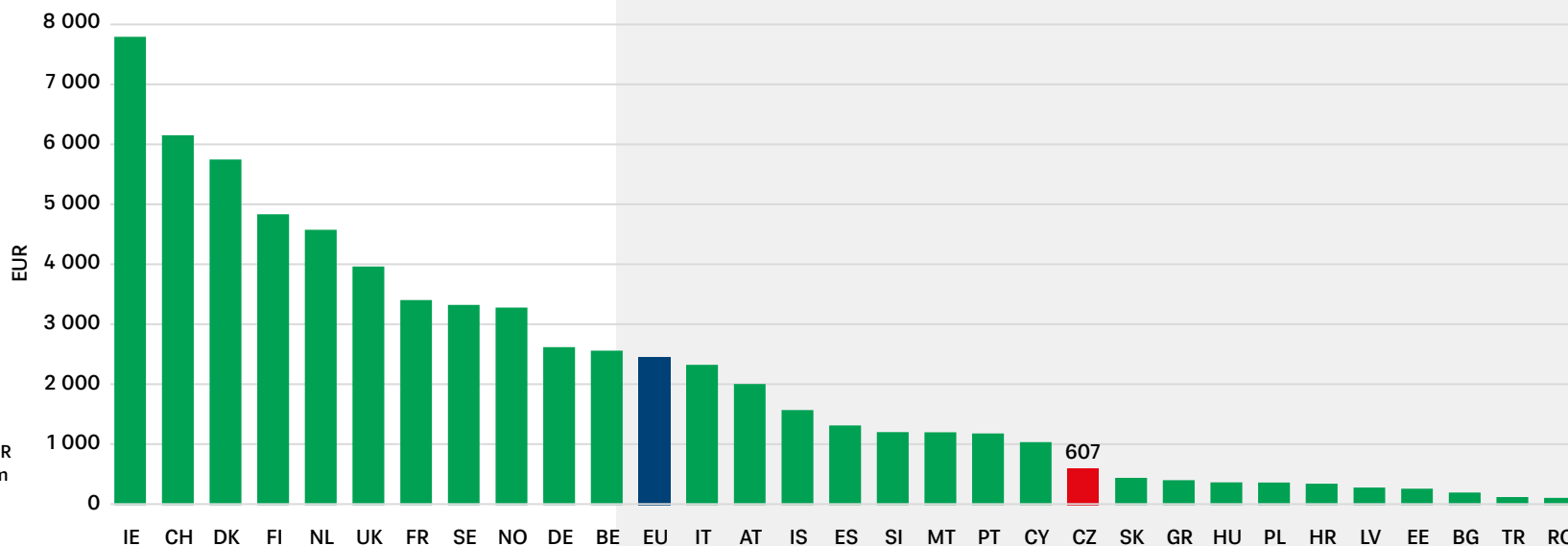
### Insurance density including health insurance according to IE figures in 2019

Zdroj: IE (gross direct premiums written on total market)

Poznámka: Hodnoty z roku 2019, data EU bez Litvy, hodnoty v jiných měnách než EUR jsou přepočteny měnovým kurzem platným ke konci příslušného období.

Source: IE (gross direct premiums written on total market)

Note: 2019 figures, EU figures excluding Lithuania, current exchange rates.



Uvedené rozdíly ale vyžadují citlivou interpretaci. Tyto oblíbené ukazatele mezinárodního srovnání jsou totiž značně ovlivněny mj. již zmíněným zahrnutím soukromého zdravotního pojištění. Ve vyspělých státech západní Evropy (zvláště např. v Nizozemsku, Dánsku, Německu, Francii, Švýcarsku, Spojeném království nebo obecně ve Skandinávii) objem předepsaného pojistného sice převyšuje průměrné evropské hodnoty, ale se značně odlišnou situací v zemích bývalého východního bloku je zcela nesrovnatelný. Znatelně vyšší je i životní úroveň, což logicky vede k podstatným rozdílům

v absolutních finančních částkách vynaložených na krytí rizik. Klíčový vliv má i koncepce sociálního a penzijního zabezpečení, resp. zda je ve hře buď výhradně či dominantně jen státní systém bez účasti soukromého sektoru, jako např. v ČR, nebo jsou do něj komerční pojistitelé aktivně zapojeni. Motivace pojistníků k využívání těchto produktů je poté významně posílena, což může v tomto ohledu souviset i s příznivým daňovým prostředím. V takovém případě se může jednat až o řádově jiné objemy spravovaných aktiv, a tedy i vstupních hodnot pro výpočet výše představených ukazatelů.

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

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

As suggested above, comparisons with the most advanced countries of Western

## Propojitelnost, včetně zdravotního pojištění, dle dat IE v roce 2019

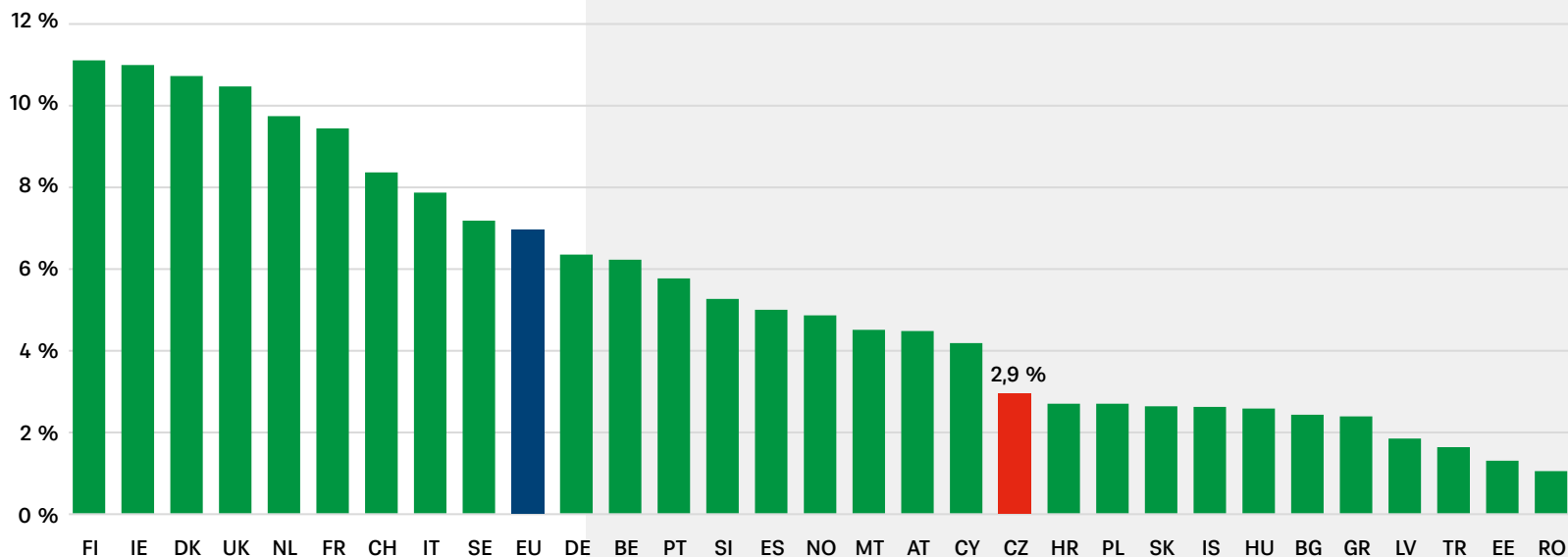
### Insurance penetration including health insurance according to IE figures in 2019

Zdroj: IE (gross direct premiums written on total market)

Poznámka: Hodnoty z roku 2019, data EU bez Litvy, hodnoty v jiných měnách než EUR jsou přepočteny měnovým kurzem platným ke konci příslušného období.

Source: IE (gross direct premiums written on total market)

Note: 2019 figures, EU figures excluding Lithuania, current exchange rates.



Jak již bylo naznačeno, srovnání s nejspělejšími státy západní Evropy je bez detailního rozboru obtížně 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 zaznamenané rozdíly v neživotním pojištění tak dramatické a ČR překonává

nejen většinu svých východních sousedů, nýbrž se svou propojištěností už blíží evropskému průměru, od kterého se zásadně neodchylují ani největší evropské trhy, s výjimkou Spojeného království.

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

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 (and if possible to base the calculations on values net of pension schemes). Then, the differences noted in non-life insurance are not as dramatic and the Czech Republic not only outperforms its Eastern neighbours but also comes close to the

European average in terms of insurance penetration, not far from the top five European leaders in insurance penetration except for the UK.

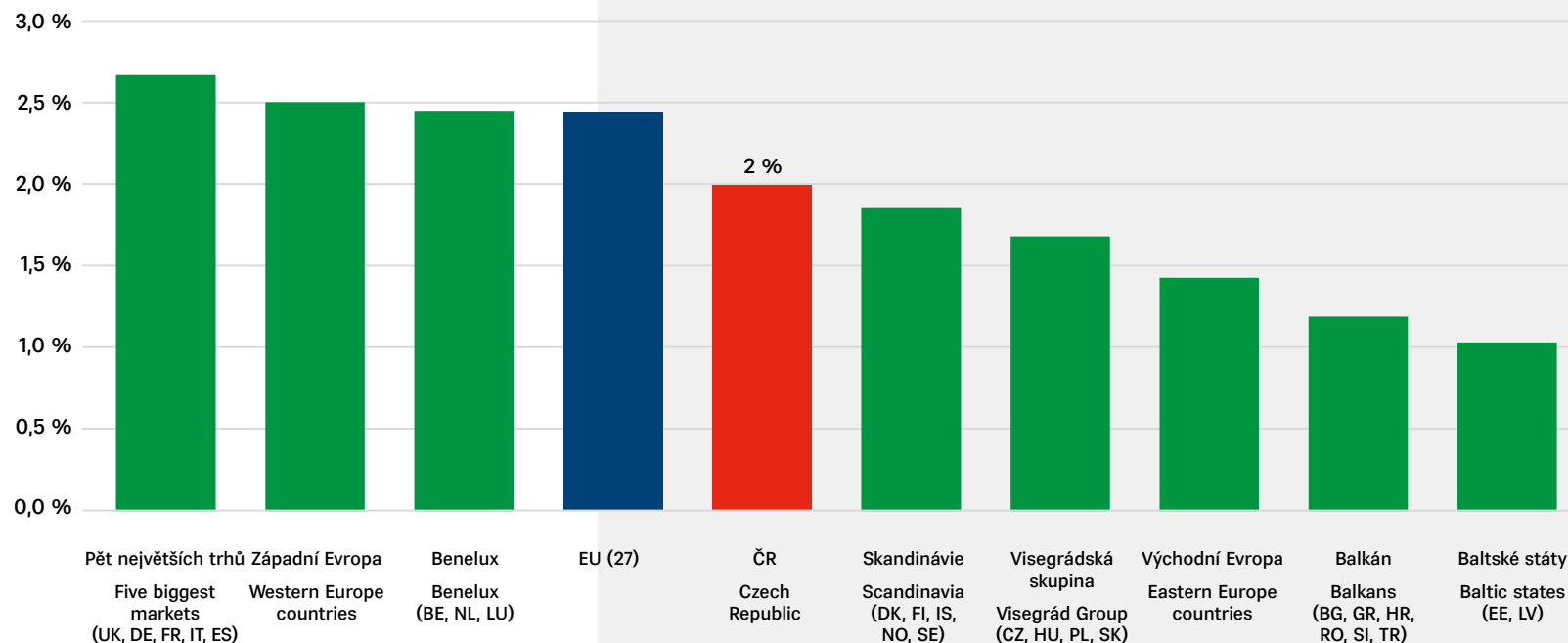
The overall situation in life insurance is not so favourable despite the aforementioned adjustment. However, when comparing insurance penetration only with regard to the unit-linked products, which dominate in the Czech Republic, the results are more comparable with developed Western

### Propojištěnost v neživotním pojištění, bez zdravotního pojištění, dle dat IE v roce 2019

### Non-life insurance penetration excluding health insurance according to IE figures in 2019

Zdroj: IE (gross direct premiums written on total market)

Source: IE (gross direct premiums written on total market)



dominantní, jsou výsledky více srovnatelné i s vyspělými státy západní Evropy, i když stále značně zaostáváme. Především ve skandinávských zemích dosahuje propojištěnost investičních produktů téměř trojnásobných hodnot. Výše uvedené nicméně ještě neznamena, že by ČR v životním

pojištění již dohnala vyspělé evropské státy, ale že trh s těmito produkty je aktuálně nasycen a potenciál pro další rozvoj souvisí spíše s vývojem celkové životní úrovně a příslušné legislativy, daňového prostředí i samotného konceptu sociálního, penzijního a příp. i zdravotního systému v ČR.

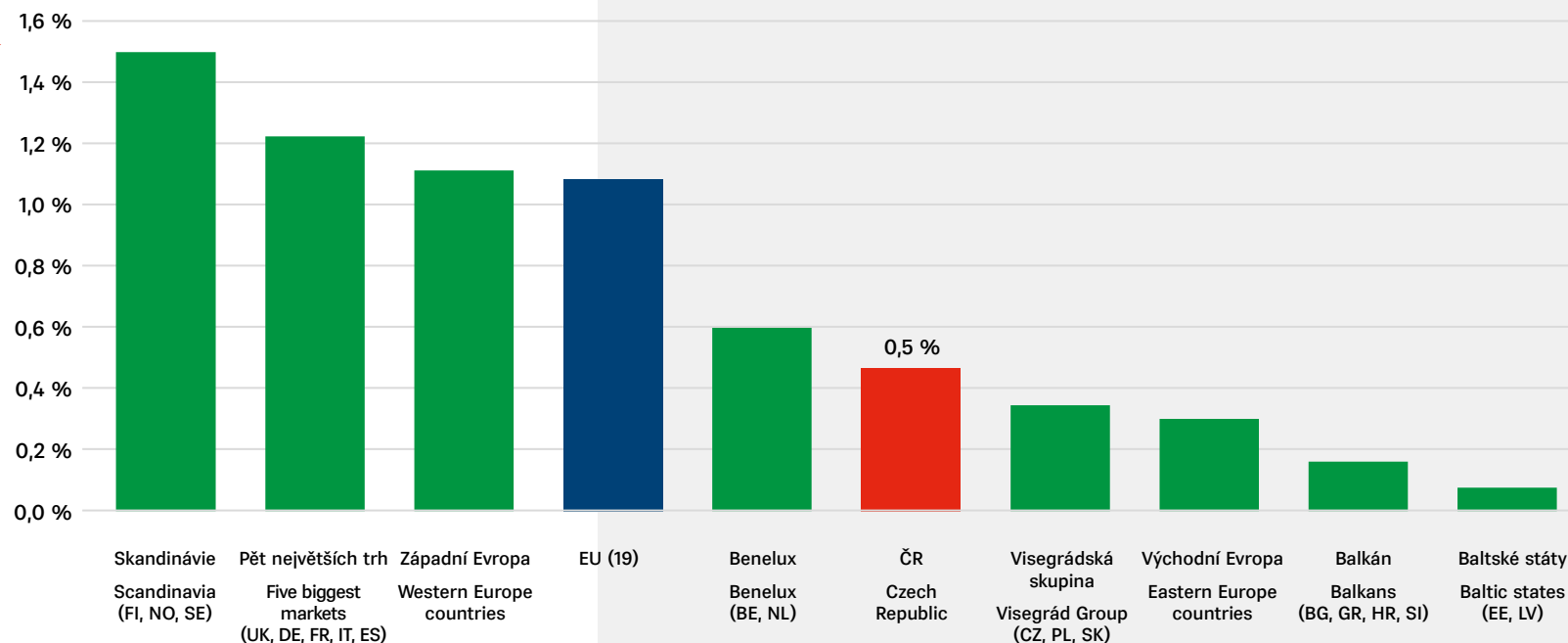
<sup>1</sup> Gross direct premiums written on total market (current exchange rates) – hodnoty k 12. březnu 2021.

### Propojištěnost investičních produktů v životním pojištění dle dat IE v roce 2019

### Unit-linked products insurance penetration in life insurance according to IE figures in 2019

Zdroj: IE (gross direct premiums written on total market)

Source: IE (gross direct premiums written on total market)



European countries, even though we still lack behind mainly if compared to Scandinavian countries, where the insurance penetration is almost triple. While this does not mean that the Czech Republic has already levelled up with developed European countries in terms of life insurance, it shows

that the market with these products has been saturated and the potential for further development will depend on the development in the quality of life, related legislation, taxation and the overall concept of social security and pension, and possibly health systems in the Czech Republic.

<sup>1</sup> Gross direct premiums written on total market (current exchange rates) – values as of 12 March 2021.

# Regulace pojišťovnictví ČR a EU

## Legislativa a pojišťovnictví v ČR a EU

I v průběhu roku 2020 se ČAP intenzivně věnovala legislativnímu procesu návrhů zákonů a podzákoných předpisů, které mají vliv na výkon pojišťovací činnosti. Nejvýznamnějšími přijatými zákony za rok 2020 s dopadem na oblast pojišťovnictví, jejichž připomínkování se ČAP aktivně zúčastnila, byly:

### Novela zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu

Jako zákon č. 527/2020 Sb. byla přijata novela zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování

terorismu, jejímž cílem je transponovat tzv. „5. AML směrnici“ do českého právního řádu a zohlednit doporučení hodnocení ČR výborem MONEYVAL ve věci implementace doporučení FATF, které proběhlo v roce 2018. Novela komplexně reviduje problematiku AML/CFT např. prostřednictvím rozšíření okruhu povinných osob, zpřesnění procesu identifikace a kontroly klienta či výrazného zvýšení sankcí. Na tuto novelu neoddelitelně navazuje i nový zákon o evidenci skutečných majitelů, u kterého však nebyl v roce 2020 ukončen legislativní proces.

### Novela zákona o podnikání na kapitálovém trhu a dalších předpisů

Novelizace zákona o podnikání na kapitálovém trhu provedená zákonem č. 119/2020 Sb. implementovala nové právní předpisy EU. Přinesla změnu devíti zákonů v oblasti kapitálového trhu, přičemž pro pojišťovny byly klíčové úpravy v zákoně o doplňkovém penzijním

# Regulation of Insurance Sector in the CR and the EU

## Legislation and the insurance sector in the Czech Republic

In 2020, ČAP intensively focused on legislation process, regulations and bills regulating the insurance business. The most important acts enacted in 2020 with impact on the insurance sector commented actively by ČAP comprise:

### Amendment of act on selected measures against legalisation of proceeds of crime and financing of terrorism

The amendment to the act 253/2008 Coll., on selected measures against legalisation of proceeds of crime and financing of terrorism was adopted as act No. 527/2020 Coll. The objective

of the amendment is to transpose the 5<sup>th</sup> AML Directive into Czech law and to reflect the recommendations from evaluation of the Czech Republic by MONEYVAL committee in relation to the implementation of FATF recommendations that was carried out in 2018. The amendment comprehensively reviews the AML/CFT issues e.g. by extending the list of obliged persons, rectification of identification process and client checks or major growth of sanctions. This amendment goes hand in hand with follow-up bill on actual owner registry; however, the legislative process was not finished in 2020.

### Amendment of act on capital market business

The act on capital market business was amended by act No. 119/2020 Coll. that implemented new EU regulations. It facilitated the change of nine acts regulating the capital market; the amendment of act on additional

pojištění a také v zákoně o pojišťovnictví, kde se mění výpočet koeficientu volatility a posilují se pravomoci evropského orgánu EIOPA. V oblasti distribuce pojištění se mění částky pojistného krytí pro povinné pojištění zprostředkovatelů pojištění.

### Novela zákona o distribuci pojištění a zajištění

V roce 2020 byly přijaty dvě novely zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění. První z nich (provedená zákonem č. 119/2020 Sb.) obsahuje mj. změnu § 4 (flotilové pojištění) zachovávající současně možnosti poskytování flotilového pojištění na trhu zejména u produktů bank. Pojišťovněm vznikla nová povinnost – reportovat o takto nabízeném pojištění, přičemž formu, rozsah, způsob a lhůty předávání údajů stanoví vyhláška ČNB. V této souvislosti byl publikován dohledový benchmark ČNB č. 1/2020 k některým povinnostem pojišťovny a pojistníka při nabízení možnosti stát se pojištěným.

Druhá novela byla provedena zákonem č. 524/2020 Sb. Především v reakci na omezení vyplývající z opatření proti šíření koronaviru, která mj. neumožňovala pořádat odborné zkoušky, byla novelou prodloužena o šest měsíců lhůta

k prokázání všeobecných znalostí a k vykonání odborných zkoušek. Současně byla prodloužena také platnost oprávnění k podnikání samostatným zprostředkovatelům zapsaným do registru ČNB k 1. lednu 2019. Touto novelou bylo zajištěno, že pojišťovací zprostředkovatelé budou mít po delší dobu možnost vykonávat podnikatelskou činnost v oblasti distribuce pojištění a zajištění, neboť včasné splnění nových zákonných podmínek nebylo pro řadu z nich z objektivních důvodů možné.

Významné legislativní návrhy s dopadem na pojišťovnictví projednávány roku 2020, u nichž nebyl v roce 2020 dokončen legislativní proces:

### Návrh na rozšíření působnosti finančního arbitra (sněmovní tisk 1026)

Poslanec Nacher inicioval návrh směřující k rozšíření působnosti finančního arbitra na oblast neživotního pojištění a zároveň rozšíření okruhu aktivně legitimovaných osob i na osoby poškozené. V případě přijetí tohoto návrhu by tedy měl finanční arbitř rozhodovat také o extrémně složitých případech spadajících do neživotního pojištění, které jsou svou povahou zcela odlišné od sporů z životního pojištění a vyžadují velmi odborná a pokročilá

pension insurance and act on insurance business modifying the volatility coefficient calculations and increasing the powers of EIOPA were the crucial ones for insurance companies. As for insurance distribution, the sums insured for mandatory insurance intermediaries insurance were updated.

### Amendment of insurance and re-insurance distribution act

In 2020, the act No. 170/2018 Coll., on insurance and re-insurance distribution was amended twice. The first amendment (by act No. 119/2020 Coll.) modifies among others Section 4 (fleet insurance) maintaining existing options for providing fleet insurance on the market, mainly for bank products. Insurance companies are newly obliged to report the insurance offered in such way; the form, scope, manner and deadlines for reporting data will be laid down by decree issued by CNB. CNB benchmark No. 1/2020 on certain obligations of insurance companies and policyholder while offering the possibility to become insured person was published in this respect.

The second amendment was adopted by act No. 524/2020 Coll. In reaction to restrictions arising under the anti-COVID measures that among others banned the professional qualification

exams, the amendment extended the deadline for proving general knowledge and passing the exam by six months. In parallel, the validity of business authorisation for independent intermediaries incorporated in the CNB registry as of 1 January 2019 was extended too. This amendment made sure that insurance intermediaries can distribute insurance and re-insurance, as many of them could not comply with the new rules for objective reasons.

The following is an overview of important bills of legislation with impact on the insurance sector discussed in 2020 where the legislative process was not completed in 2020:

### Bill on extending the scope of financial arbiter (house print 1026)

Mr Nacher, MP, initiated the bill on extending the scope of authority of financial arbiter to include also non-life insurance as well as the scope of actively checked persons also to the damaged party. If this bill is adopted, the financial arbiter will decide also on extremely complex cases of non-life insurance that differ greatly from life insurance disputes and that require professional assessment and expertise. However, financial arbiter does not have

znalecká posouzení. Pro něco takového však finanční arbitr nemá odpovídající odborné, personální, časové ani finanční zázemí. Rozšíření jeho výlučných kompetencí by navíc vedlo ke ztrátě oprávnění pro Kancelář ombudsmana ČAP. Vláda přijala k návrhu souhlasné stanovisko, k dalšímu posunu v legislativním procesu již nedošlo.

### Návrh na odnětí daňového zvýhodnění soukromého životního pojištění (sněmovní tisk 882)

Návrh poslance Nachera cílí na zrušení daňových výhod produktu soukromého životního pojištění, a jde tedy proti vládní koncepci rozvoje kapitálového trhu předložené ve sněmovním tisku 993. Tento návrh nebyl ve sledovaném období přijat, a jelikož by měl být projednán až v návaznosti na výsledek hlasování o sněmovním tisku 993, nelze očekávat, že by došlo k projednání v aktuálním volebním období.

### Návrh zákona o ochraně oznamovatelů (sněmovní tisk 1150)

Jako sněmovní tisk 1150 je v Poslanecké sněmovně Parlamentu ČR projednáván vládní návrh zákona o ochraně oznamovatelů. Ten je implementačním

předpisem ke směrnici o ochraně osob, které oznamují porušení práva EU, neboť tuzemský právní řád nedisponuje žádnou specifickou úpravou pro oznamovatele. Cílem návrhu je tedy zajistit oznamovatelům protiprávního jednání záruky, že nebudou nijak sankcionováni, a také má být prevencí protiprávního jednání obecně.

### Zákon o PEPP

V průběhu roku 2020 byl do legislativního procesu rozeslán návrh zákona o PEPP, jehož cílem je adaptace českého právního řádu na nařízení (EU) 2019/1238, o PEPP. Adaptace přímo použitelného předpisu EU do českého právního řádu je dle zákonodárce nezbytná pro fungování nařízení v praxi, a to zejména v oblasti přestupků, práv a povinností poskytovatelů, distributorů a účastníků PEPP a v neposlední řadě některých diskrečních oprávnění. Nejvýznamnější problémy návrhu se týkaly odborné způsobilosti, kde nejsou jasně dána kritéria, která se použijí pro hodnocení znalostí a schopností fyzických osob poskytujících poradenství vztahující se k produktům PEPP, či nevhodnosti způsobu stanovení přestupků, který staví dozorované subjekty do nejisté situace. Omezujícím faktorem k úspěšnému rozšíření nabídky PEPP je také velmi striktní zastropování nákladů.

adequate professional, staff, time and financial background. Extending their exclusive competences would result in ČAP Ombudsman Office losing its authorisation. The Government supported this bill, but no further legislative steps were taken.

### Bill on revoking tax deductibility of private life insurance (house print 882)

Mr Nacher, MP, proposed a bill to revoke tax deductibility of private life insurance products; thus this bill goes against the governmental concept of capital market development submitted under house print 993. This bill was not adopted in the monitored period; as it should be discussed according to the vote on house print 993, one cannot expect that it will be discussed in this parliamentary term.

### Bill on whistle-blower protection (house print 1150)

The bill on whistle-blower protection proposed by the Government is discussed by the Parliament under house print No. 1150. It is an implementation regulation to the directive on protecting whistle-blowers informing about violation of EU

regulations, as the Czech law has no specific regulations for whistle-blowers. The objective of the bill is to provide guarantees to whistle-blowers that they will not be subject to sanctions and it should also pose as general prevention of misconduct.

### PEPP bill

In 2020, the PEPP bill was distributed within the legislative process; the objective of this bill is to adapt Czech law to the Regulation (EU) 2019/1238 on PEPP. Legislators believe that implementation of a directly applicable EU regulation into Czech law is paramount for the regulation being functional in real life, mainly with regards to misdemeanours, rights and obligation of providers, distributors and PEPP participants and last but not least some discretion authorisations. The biggest issues of this bill relate to professional qualification, as there are no clear criteria defined to be used for evaluation of the knowledge and qualification of natural persons providing consultancy in relation to PEPP products, and to the way of defining misdemeanours, which puts the supervised entities into an uncertain position. Similarly the cap on expenses is a factor limiting successful extension of offered PEPP products.

## **Zákon, kterým se mění některé zákony v oblasti finančního trhu zejména v souvislosti s implementací předpisů EU týkajících se Unie kapitálových trhů**

Návrh projednáváný jako sněmovní tisk 1117 je implementačním předpisem a cílí především na úpravu obezřetnostních pravidel pro obchodníky s cennými papíry, úpravu přeshraničního nabízení investičních fondů nebo podporu trhů pro růst malých a středních podniků. Dále má tento návrh upravovat pro pojišťovny podstatné povinnosti zaváděné legislativou v oblasti tzv. „udržitelných financí“, což je oblast dosud českým právním řádem neupravená. Implementuje tak např. nařízení (EU) 2019/2088, o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb. Novela přináší změny rovněž v oblasti pojišťovnictví, když implementuje např. změny směrnice (EU) 2009/138/ES, o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu (Solventnost II), provedené směrnicí (EU) 2019/2177, či změny směrnice o distribuci pojištění. Cílem je také posílení spolupráce jednotlivých orgánů dohledu nad pojišťovnami a zajišťovnami, které vykonávají nebo mají v úmyslu vykonávat činnosti na základě svobody dočasně poskytovat služby nebo na základě práva usazení (zřízení pobočky). Dále návrh

zpřesňuje úpravu povinnosti zachovávat mlčenlivost a nově zavádí povinnost ČNB publikovat pravomocná rozhodnutí o uložení správním trestu tuzemské pojišťovně nebo tuzemské zajišťovně.

## **Návrh zákona, kterým se mění některé zákony v souvislosti s rozvojem kapitálového trhu**

Tento návrh, který je projednáván v Poslanecké sněmovně Parlamentu ČR jako sněmovní tisk 993, obsahuje novelu řady zákonů a má implementační povahu. Mění např. zákon o doplňkovém penzijním spoření, zákon o dluhopisech či zákon o daních z příjmů. Návrh zavádí nový produkt na finančním trhu pro tvorbu rezerv na stáří (účet dlouhodobých investic) a výslovně počítá s daňovou podporou produktů zajištění na stáří, mj. i soukromého životního pojištění. Dále v rámci novely exekučního řádu rozšiřuje povinnost exekutorů využívat formát XML při komunikaci s veškerými finančními institucemi, tedy i pojišťovnami.

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

Poslanecký návrh, který byl rozeslán do Poslanecké sněmovny Parlamentu ČR již koncem roku 2018, si klade

## **Bill amending some acts regulating financial market mainly in relation to the implementation of EU regulations with regards to capital market union**

The bill discussed as house print No. 1117 is the implementation regulation that targets mainly at regulation of caution rules for entities trading securities, cross-border sales of investment funds or market support facilitating the growth of SMEs. The bill should also regulate essential obligations introduced by the legislation on so called sustainable finances, i.e. an area that has not yet been regulated under Czech law. It implements e.g. Regulation (EU) 2019/2088 on sustainability-related disclosures in the financial services sector. The amendment introduces changes also in insurance sector as it implements changes of e.g. Directive 2009/138/EC on the taking-up and pursuit of the business of Insurance and Reinsurance (Solventy II) amended by the Directive (EU) 2019/2177 or changes of the Insurance Distribution Directive. The objective is to re-inforce cooperation between individual authorities supervising insurance and re-insurance companies that operate or intend to operate based on the freedom to provide services or based on the right to establishment (opening a branch).

The bill also specifies the regulations for confidentiality and it introduces a new obligation to CNB to publish enforceable decisions on administrative sanctions imposed on domestic insurance company or re-insurance company.

## **Bill amending some acts in relation with capital market development**

The bill is discussed by the Parliament under house print No. 993; it amends several acts and is of implementation nature. It amends e.g. the act on additional pension savings, bond act or income tax act. It also introduces a new product on financial market that provides for old age (long-term investment account) and expressly assumes tax support for these products including private life insurance. Furthermore, it extends executor's obligation under the amendment of code of execution to use XML format when communication with all financial institutions, i.e. also with insurance companies.

## **Bill amending Code of Civil Procedure (house print 320)**

The MP's Bill that was distributed in the Chamber of Deputies of the Parliament of the Czech Republic already in 2018. The objective of this



za cíl posílit procesní postavení správních orgánů, které rozhodují v soukromoprávních věcech, v navazujícím řízení před soudem podle části V občanského soudního řádu tím, že je činí řádnými účastníky takového řízení. Poté co v roce 2019 prošel návrh prvním čtením, zůstal dlouhé měsíce na stole Ústavněprávního výboru. Návrh je stále před druhým čtením a neočekává se, že bude projednán do konce volebního období.

### Návrh zákona, kterým se mění občanský soudní řád – exekutorský balík (sněmovní tisk 545)

Původní vládní návrh směřoval zejména k zavedení koncentrace exekucí u jednoho exekutora, povinné zálohy při zahájení exekuce a dalších záloh po třech letech v případě marné exekuce, pokud si věřitel přeje v exekuci pokračovat. K tomuto návrhu přibyl rekordní počet pozměňovacích návrhů, včetně návrhů na zavedení teritoriality exekucí, návrhu na odpuštění příslušenství u bagatelních dluhů („milostivé léto“), zavedení institutu chráněného účtu, omezení mobiliárních exekucí či zastavení marných exekucí starších tři roky s kompenzací státu věřiteli ve výši 30 % jistiny. Projednávání návrhu zákona bylo v průběhu druhého čtení na žádost poslanců přerušeno

z důvodu nejasností v úpravě povinných záloh. Projednávání tohoto návrhu bylo několikrát přerušeno jak na Ústavněprávním výboru, tak přímo ve druhém čtení, které pokračovalo teprve na podzim 2020. ČAP v této souvislosti zpracovala a prosazovala pozměňovací návrh, který ruší povinné hrazení záloh za zahájení exekuce, ale ponechává povinné zálohy pro pokračování v doposud marné exekuci po třech a šesti letech. Projednávání návrhu nebylo v roce 2020 v Poslanecké sněmovně Parlamentu ČR ukončeno.

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

Již v roce 2018 byl rozeslán do mezirezortního připomínkového řízení návrh zákona o lobbování a doprovodného zákona, jejichž cílem je upravit podmínky lobbování cestou zavedení definice lobbování, lobbisty a lobbované osoby tak, aby byl zahrnut co nejširší okruh osob, které ovlivňují legislativní proces. Hlavním nástrojem má být zavedení registru transparentnosti jako informačního systému veřejné správy, v němž budou evidováni jak lobbisté, tak lobbovaní. Vláda návrh zákona schválila už v létě 2019 a v prosinci 2020 prošel prvním čtením. Další projednávání pokračuje v roce 2021.

Bill is to provide administration body with more rights in private-law matters, during follow-up proceedings under Part V of the Code of Civil Procedure by making them regular participants of such proceedings. After first reading in 2019, it stayed for long time with the Constitutional Law Committee. The bill is still waiting for second reading and it is not expect to be discussed till the end of parliamentary term.

### Bill amending Code of Civil Procedure – execution package (house print 545)

The original governmental proposal aimed mainly at concentrating executions with one bailiff, mandatory advanced payment upon opening an execution and other advances after three years in case of a vain execution, should the creditor insist of continuing with the execution. The bill had a record breaking number of proposed modifications including introduction of execution territoriality, proposal to waive accessories in case of marginal debts (“merciful summer”), introduction of the institute of protected account, limitation of seizing property or stopping vain executions older than three years with the Government compensating 30% of the principal sum. The second reading of the bill was suspended upon MPs’ request due to unclear mandatory

advances. The discussion about the bill was suspended many times, both by Constitutional Law Committee and during the second reading that continued in autumn 2020. ČAP drafted and defended a modification revoking mandatory advances for opening an execution, but maintaining the mandatory advances for continuing vain execution after three and six years. The discussion about the proposal was not finished in the Parliament in 2020.

### Bill amending the Lobby Act and Amendment Act (house print 565 and 566)

Already in 2018, the bill amending the Lobby Act and the Supporting Act was distributed to be reviewed in an intra-sectoral comment procedure in order to modify the lobbying conditions by introducing the definition of lobbying, lobbyist and lobbied person to include as wide range of persons influencing the legislative process as possible. The main tool should be the implementation of transparency register as an information system of public administration where all lobbyists and lobbied persons will be entered. The Government adopted the bill in summer 2019 and it passed through first reading on December 2020. It is being further discussed during 2021.

## Návrh zákona o hromadném řízení (sněmovní tisk 775)

Návrh zákona cílí na zavedení komplexní a ucelené právní úpravy procesního nástroje, který umožní společné vymáhání stejných či obdobných nároků v jediném soudním řízení. Na půdě Poslanecké sněmovny Parlamentu ČR byly vedeny diskuze ohledně vhodnosti principů opt-in a opt-out a zvažovala se jejich modifikace, vyloučení zveřejňování vnitřních citlivých informací žalobce či vyloučení právní úpravy odměny žalobce. Návrh zákona nebyl do konce roku 2020 projednán ani v prvním čtení a lze očekávat, že projednávání nebude do konce volebního období ukončeno.

## Návrh zákona o evidenci skutečných majitelů (sněmovní tisk 886)

Návrh nového zákona o evidenci skutečných majitelů implementuje některé nové požadavky týkající se evidování skutečných majitelů podle tzv. „5. AML směrnice“. Z té plyne mj. požadavek na veřejnost některých údajů o skutečných majitelích, zavedení mechanismů ověřování a kontroly pravdivosti údajů vedených v evidenci či stanovení efektivních sankcí za nesplnění určitých povinností. Dosavadní právní úprava obsažená v § 118b a násl. rejstříkového zákona těmto požadavkům

neodpovídá. Jelikož bylo třeba provést k naplnění cílů stanovených 5. AML směrnici více komplexních legislativních a systémových změn, bylo přistoupeno k přípravě zcela nového zákona, který byl přijat na počátku roku 2021 jako „zákon č. 37/2021 Sb.“.

## Návrh zákona, kterým se mění některé zákony v souvislosti s další elektronizací postupů orgánů veřejné moci (sněmovní tisk 765) – DEPO

V rámci tohoto návrhu se oblasti pojišťovnictví dotkla dvě zásadní témata. ČAP využila tento zákon jako nosič pro odklad plánovaného ukončení zápisu rodných čísel do občanského průkazu, což je prvním krokem k zamýšlenému odstranění používání rodného čísla jako jednoznačného identifikátoru osoby, který byl mj. obsahem návrhu novely zákona o občanských průkazech. Protože ale neexistuje žádné promyšlené a ucelené řešení, které by používání rodného čísla nahradilo, byl předložen a přijat pozměňovací návrh k oběma zmíněným předpisům, jehož cílem bylo oddálení ukončení zápisu rodného čísla do občanského průkazu o dva roky. Schválením těchto návrhů, ke kterému však během roku 2020 nedošlo, bude přistoupeno k odstranění údaje o rodném čísle z občanského průkazu až k 1. lednu 2023.

## Bill on representative action (house print 775)

The bill aims to introduce complex and comprehensive legal regulation of a process tool that will allow making same or similar claims in one court process. The Parliament discussed the suitability of opt-in and opt-out principles and considered its modification, exclusion of publishing internal sensitive prosecutor's data or excluding the prosecutor's remuneration. The bill did not pass even through the first reading in 2020 and one can expect that it will not be fully discussed before the end of the parliamentary term.

## Bill on actual owner registry (house print 886)

The bill on actual owner registration implements some new requirements regarding the registry of actual owner according to the 5<sup>th</sup> AML Directive that stipulates the requirement for publishing some data on actual owners, mechanisms for verifying and checking correctness of data in the registry or definition of efficient sanctions for failure to comply with some obligations. Existing rules set forth under Section 118b et seq. of the Registry Act do not correspond with these requirements. As several comprehensive legislative and system changes had to

be carried out in order to comply with the objectives stipulated by the 5<sup>th</sup> AML Directive, an entire new bill was drafted and adopted at the beginning of 2021 as act No. 37/2021 Coll.

## Bill amending some acts in relation with electronic procedures of public authorities (house print 765) – DEPO

This bill handles two major issues related to insurance sector. ČAP used this bill as the reason for postponing the planned end of listing birth number in ID cards, which was the first step for intended elimination of birth number as unique identifier of a person as proposed by the amendment of the ID Card Act. As there is no sophisticated and comprehensive solution that would replace the use of birth number, an amendment of both regulations was submitted and adopted in order to postpone the elimination of listing the birth number in ID cards by two years. Once these proposals are adopted, which was not the case in 2020, the birth number will be removed from ID cards from 1 January 2023. The second issue is the electronic protocol of a road accident. As there are some uncertainties regarding interpretation of provisions of the Road Traffic Act that describe necessary

Druhým tématem byl elektronický záznam o dopravní nehodě. Vzhledem k právní nejistotě ohledně výkladu ustanovení zákona o provozu na pozemních komunikacích, které popisuje náležitosti záznamu o dopravní nehodě, byl předložen pozměňovací návrh upřesňující, že záznam lze pořídit také v elektronické formě. Tato změna usnadní pojišťovnám rozhodování, zda vyvíjet elektronické formy škodního hlášení.

Projednávání tohoto tisku pokračovalo v roce 2021. Oba zmíněné pozměňovací návrhy se těšily široké podpoře v Poslanecké sněmovně Parlamentu ČR

### Návrh novely zákona o provozu na pozemních komunikacích (sněmovní tisk 374) – odtahy na dálnicích

Návrh, který byl do legislativního procesu předložen již v roce 2019, se zpočátku nejevil jako významně problematický. To změnil pozměňovací návrh poslance Kotta, jehož cílem je uložení zákazu Policii ČR pověřit odtahem majitele nabouraného či porouchaného vozidla, které na dálnici označí jako překážku v provozu (což musí vždy). Namísto toho by povinnost zajistit odtah takového vozidla měl správce komunikace, což by mohlo způsobit monopolizaci odtahů na dálnicích. Z toho důvodu byl návrh ze třetího čtení vrácen do druhého a podařilo se prosadit

výsledné řešení, které splňuje požadavky na efektivnost a transparentnost. Těmito kroky však došlo k významnému zpomalení legislativního procesu, který tak nebyl do konce roku 2020 stále ukončen.

Dále se ČAP zabývala následujícími návrhy zákonů:

- návrhem novely antidiskriminačního zákona – snaha o zavedení tzv. „veřejné žaloby v oblasti diskriminace“;
- návrhem věcného záměru zákona o účetnictví – ukotvení zákonného rámce za účelem zvýšení právní jistoty účetních jednotek a zjednodušení interpretace prováděcích vyhlášek;
- návrhem novely zákona o podmínkách provozu vozidel na pozemních komunikacích – odstranění problémů souvisejících se zápisem změny vlastníka vozidla v případě, kdy jedna ze stran neposkytne potřebnou součinnost;
- návrhem novely prováděcí vyhlášky k zákonu o silniční dopravě – požadavek na rozšíření ustanovení o taxi o povinnost označovat vozidla jako taxi také pro společnosti typu Liftago, Uber apod.;
- návrhem zákona na zrušení soudních exekutorů;
- návrhem prováděcích vyhlášek k zákonu o znalcích – minimální limity povinného pojištění znalců a doplnění seznamu znaleckých odvětví jednotlivých znaleckých oborů o posuzování nemateriální újmy na zdraví.

requisites of road accident protocol, an amendment was submitted stipulating that the protocol can be executed also in electronic form. This will facilitate insurance company decision, whether or not to develop electronic forms for reporting a loss.

The discussion about the electronic form continued in 2021. Both amendments above were broadly supported by the Parliament.

### Bill on road traffic (house print 374) – towing vehicles on highways

The bill that was submitted into the legislative process already in 2019 for the first time did not appear problematic at first. However, this was changed by an amendment by Mr Kott, MP, that intends to ban the police from imposing the obligation to tow away crashed or broken down vehicles identified by the police as traffic obstruction on the owner of such vehicles (which they always have). The new proposal shifts this obligation to the road administrator, which could lead to monopolisation of towing vehicle on highways. Therefore, the bill was returned from third back to second reading and a solution was adopted that is both

efficient and transparent. However, these steps slowed down the legislative process that was not finished by the end of 2020.

Furthermore, ČAP dealt with the following bills and proposals:

- proposed amendment of anti-discrimination act – efforts to introduce so called public actions regarding discrimination;
- proposed content of Accounting Act – anchoring legal framework in order to increase legal certainty of accounting units and simplify interpretation of implementation decrees;
- proposed amendment of Road Traffic Act – removing problems related to entering the change of vehicle owner, when one of the parties fails to cooperate;
- proposed amendment of implementation decree to Road Traffic Act – requirement to extend the provisions on taxi to introduce the obligation for companies like Liftago, Uber, etc. to mark a vehicle as taxi;
- bill to abolish court executors;
- proposed implementation decrees to Experts Act – minimum limits for mandatory experts' insurance and extending the list of experts' areas by assessing pain and suffering (non-material damage).

## Legislativa EU v pojišťovnictví

### COVID-19

Vývoj na evropském poli byl v průběhu roku 2020 výrazně ovlivněn probíhající pandemií COVID-19. Ta přinesla bezprecedentní výzvy, na které bylo potřeba flexibilně a dynamicky reagovat, a to jak v posílení spolupráce ve zdravotnické a farmaceutické oblasti, tak v ochraně osobních údajů a zvýšené úrovni kybernetické bezpečnosti.

Nepřímým následkem nově vzniklých priorit na evropské půdě bylo opoždění legislativního vývoje v některých pro pojišťovnický sektor relevantních agendách.

Na průběh pandemie reagovaly také evropské orgány a instituce. EIOPA dne 8. července 2020 zveřejnila své poslední vyjádření<sup>1</sup>, ve kterém navazuje na doporučení trhu ze dne 1. dubna 2020 a připomíná povinnosti pojišťoven během pandemické krizové situace v oblasti POG. EIOPA ve vyjádření uvádí, že od pojišťoven v rámci povinností POG očekává identifikaci těch pojistných produktů, u nichž zaznamenaly dopad COVID-19 (krytí rizik, garanční složka). Důraz je ale kladen na komplexní analýzu dopadů

COVID-19 v souvislosti s karanténními opatřeními, na změnu ve zvyklostech a chování klientů. Pojišťovny mají posoudit, zda daný produkt stále přináší kýženou hodnotu pro cílový trh. Tato analýza by měla pokrýt celou řadu aspektů, např. škodní poměr či pojistné výluky.

Jestliže pojišťovna danou analýzou dospěje k názoru, že hodnota pojistného produktu již není v souladu s cílovým trhem, měla by také posoudit, zda nedošlo k nespravedlivému zacházení vůči cílovému trhu (a nikoli skupině klientů). Nespravedlivé zacházení by mělo vést dle EIOPA k nápravným opatřením. Seznam nápravných opatření obsahuje také např. to, že ve specifických, individuálních případech by pojišťovny mohly poskytnout slevu na pojistném (*premium rebate*), nebo dokonce vrácení pojistného (*premium repayment*).

Pojišťovny na danou výzvu odpovídaly, že v důsledku pandemie COVID-19 nebyly zjištěny žádné zásadní změny v produktech (vyjma cestovního a částečně motorového pojištění) či spotřebitelských právech ani nebyla přijata jiná mimořádná opatření. Pojišťovny přistupovaly k vratkám pojistného či žádostem na odklady úhrad individuálně a zohlednily mimořádnou situaci.

Evropská komise dne 14. července 2020 zveřejnila seznam osvědčených postupů (*best practices*)<sup>2</sup>, na němž se

## EU legislation in the insurance industry

### COVID-19

In 2020, the development in Europe was considerably influenced by the ongoing pandemics of COVID-19. It brought along unprecedented challenges that required flexible and dynamic reaction, both in terms of a stronger cooperation in medical and pharmaceutical area and personal data protection and increasing cyber security.

Hence, a late legislative development in some insurance-related agendas was the indirect consequence of newly emerging priorities in Europe.

European authorities and institutions reacted to the pandemics too. 8 June 2020, EIOPA published its latest statement<sup>1</sup>, where it followed up market recommendations as of 1 April 2020 and reminded that it expects from insurance companies under POG obligation the identification of products impacted by COVID-19 (risk coverage, guarantee element). It stresses comprehensive analysis of COVID-19 consequences in relation with quarantine measures,

clients' habits and behaviour. Insurance companies were supposed to assess whether the product provides the desired value for the target market. This analysis should cover a wide range of aspects, e.g. loss ratio or exclusions from insurance.

Should the insurance company conclude based on the analysis that the product value is not in line with the target market, it should also assess whether there has been unfair treatment of target market (rather than group of clients). EIOPA believes that unfair treatment should result in remedies. The list of remedial measures includes also e.g. that insurance companies could provide a premium rebate or repay premiums in some specific, individual cases.

Insurance companies reported that in relation to COVID-19 pandemics no major changes in products (except for travel and partially motor insurance) or in consumer rights were detected and no extra measures were adopted. Insurance companies adopted an individual approach to applications for premium repayments or for deferred premium payments and they took the exceptional circumstances into account.

14 July 2020, the European Commission published the list of best practices<sup>2</sup> that was agreed by financial sector and consumer and entrepreneur

dohodly finanční sektor a spotřebitelské a podnikatelské organizace s cílem pomoci dále zmírnit dopad pandemie. Jsou v něm uvedeny konkrétní kroky, kterými mohou různí účastníci trhu podpořit občany a podniky během této krize. Seznam obsahuje devět opatření pro pojišťovny. Pojišťovny během jednání ujišťovaly, že není na místě zavádět povinná důrazná opatření, protože jednaly se svými klienty férově a reakce sektoru na krizi COVID-19 byla adekvátní a odpovídala potřebám jednotlivých trhů. Zveřejněné *best practices* nejsou preskriptivní ani zatěžující. Jedná se o společný dokument, na kterém se trh shodl a v němž se zavázal osvědčené postupy dodržovat při vynaložení nejvyššího úsilí.

## Diskuze k pandemickému fondu

V souvislosti s vysoce medializovanými pojistnými výlukami ke krytí přerušení provozu v některých zemích západní Evropy se EIOPA v roce 2020 intenzivně věnovala krytí pandemických rizik. Ve *Strategii společné odolnosti (Shared resilience strategy)*, kterou zveřejnila na konci července 2020, se opírá o čtyři pilíře (hodnocení rizik, nový produkt nemajetkového pojištění přerušení provozu, mitigace a adaptace a převod zbytkového rizika). Během dialogu, který předcházelo vydání strategie, pojišťovny a zajišťovny akcentovaly, že mají a chtějí nabídnout určitá řešení, jež se ale neobejdou bez

aktivní role členských států ve sdílení rizik. Diskuze k tématu je tedy nejen pojistnětechnická, ale především politická.

Evropská komise se k tématu krytí pandemických rizik v roce 2020 veřejně nevyjádřila. IE dlouhodobě a aktivně vyslovuje, že pojišťovny mohou přispět k řešení následků pandemie, avšak klasický pojistný produkt tato rizika pokrýt nemůže.

## Digitální a kybernetická agenda

Evropská komise dostala svého slova a pod heslem „Fit for the digital age“ zahájila rozsáhlou činnost v digitální oblasti, zahrnující i oblast kybernetické bezpečnosti. Stěžejním dokumentem je zde *Digitální finanční strategie pro Evropu*, zveřejněná 24. září 2020. V této oblasti jsou proto přirozeně aktivní i ostatní evropské instituce a EIOPA.

Pojišťovnícký sektor i finanční služby obecně budou výrazně ovlivněny návrhem DORA (*digital and operational resilience act*), který byl publikován stejného dne jako výše zmíněná strategie. Tento nový, principově a rizikově založený legislativní rámec dopadající nejenom na finanční sektor vymezí podmínky pro ICT správu a management, vztahy ke třetím stranám v oblasti outsourcingu, požadavky na testování a reporting či další relevantní oblasti. Mezi hlavní priority pojišťovníckého sektoru patří kompatibilita

organisations in order to help with the mitigation of pandemics consequences. The list comprises concrete steps for various market participants to support private persons and companies during the crisis. It also comprises nine measures for insurance companies. Insurance companies assured that it was not necessary to introduce mandatory strong measures, as they had treated their clients fairly, and that the sector reaction to COVID-19 pandemics had been adequate and reflected the needs of individual markets. Published best practices are neither prescriptive nor burdensome. It is a joint document agreed by the market, where the market committed to do it best to follow these best practices.

## Discussion on pandemic fund

As exclusions from business interruption insurance were highly medialized in some countries of Western Europe, EIOPA focused intensively on coverage of pandemic risks in 2020. The Shared Resilience Strategy published at the end of July is based on four pillars (risk assessment, new product in non-property insurance of business interruption, mitigation and adaptation and transfer or residual risk). During the dialogue, which preceded the publication of the strategy, insurance and re-insurance companies stressed their readiness and willingness to offer solutions that require member

states to play an active role in sharing risks. Hence, the discussion is not only insurance-technical, but also mainly political.

The European Commission has not provided any public statement on the coverage of pandemic risks in 2020. IE has been actively pointing out that insurance companies are able to contribute to tackle the pandemic consequences, however, a classic insurance product cannot cover these risks.

## Digital and cyber agenda

The EC kept its promise and launched major activities in digital area under the motto “Fit For Digital Age” that covers also cyber security. The fundamental document is the *EU Digital Finance Strategy* published 24 September 2020. Thus, other European institutions and EIOPA are naturally active in this area.

Insurance sector and financial services in general will be greatly influenced by DORA proposal (digital and operational resilience act) that was published on the same date as the strategy above. This new legislative framework based on principles and risks has impact not only on the financial sector and it defines conditions for ICT administration and management, relations to third parties in terms of outsourcing,

s existujícím legislativním či regulatorním rámcem, především s *Pokyny EIOPA k ICT bezpečnosti a správě* ze září 2020 nebo revidovanou směrnicí Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/1148, o opatřeních k zajištění vysoké společné úrovně bezpečnosti sítí a informačních systémů v EU (NIS2).

V červnu 2020 došlo k ukončení celé řady veřejných konzultací Evropské komise, a to např. k *Evropské strategii pro data*, *Bílé knize k umělé inteligenci* a *Digitální finanční strategii*. I tyto iniciativy ČAP prostřednictvím IE připomínkovala.

V neposlední řadě byla v roce 2020 častěji skloňována oblast regulace umělé inteligence, která je pro pojišťovnictví relevantní jak z hlediska podmínek samotné aplikace, tak z hlediska úpravy odpovědnostního rámce.

## Udržitelné finance

Udržitelná Evropa 2030 byla i nadále jednou z hlavních priorit Evropské komise a ostatních institucí v roce 2020. Agenda udržitelnosti a zeleného financování je stěžejní také pro IE, z důvodu přímého dopadu této regulace na pojišťovnictví, a ČAP se soustředila především na vývoj legislativního balíčku ke klasifikaci udržitelných investic neboli taxonomii a ke zveřejňování ESG kritérií u investičních produktů neboli nařízení *disclosure*.

V roce 2020, po roce od uveřejnění nařízení 2019/2088, o zveřejňování informací ohledně udržitelných investic a rizik týkajících se udržitelnosti, ESAs vypracovaly rozsah a způsob informování v návrzích technických regulačních standardů.

Během připomínkování se ČAP soustředila na načasování a problematiku odkladu. Povinnosti pojišťoven jsou navázány na různé legislativní akty, nicméně ne vždy jsou pravidla jasná a ukotvená ve stejný moment. Navrhovaná evropská právní úprava je poměrně náročná a pro řadu subjektů také matoucí z důvodu fragmentace nových pravidel. Např. návrhy prováděcích nařízení k *disclosure* a taxonomii se navzájem překrývají; některé povinnosti nefinančního reportingu jsou upraveny v nařízení k taxonomii, jiné v nařízení *disclosure* a v neposlední řadě v navrhované revizi směrnice o nefinančním výkaznictví (NFRD). ČAP proto zdůrazňovala potřebu přecházet na nová pravidla postupně, mj. také kvůli nedostupnosti dat a propojení s revizí NFRD. Neméně důležitou oblastí stále je dostupnost, kvalita a rozumná cena ESG dat, kterou by mohl vyřešit EU registr. Pojišťovnictví také prosazovalo myšlenku postupného zavádění pravidel (*phase-in proces*).

Během roku 2020 ČAP také připomínkovala materiály ve veřejné konzultaci ke dvěma delegovaným aktům, k SII<sup>3</sup> a IDD<sup>4</sup>. Tento

testing and reporting requirements or other relevant areas. Main priorities of insurance sector comprise compatibility with existing legislative and regulatory framework, mainly with EIOPA *Guidelines on Information and Communication Technology Security and Governance* of September 2020 or reviewed Directive (EU) 2016/1148 of the European Parliament and of the Council concerning measures for a high common level of security of network and information systems across the Union (NIS2).

In June 2020, various EC public consultations were ended, e.g. on *EU Data Strategy*, *White Paper on Artificial Intelligence* and *Digital Finance Strategy*. ČAP commented also these initiatives via IE.

Last but not least, the regulation of artificial intelligence was often discussed in 2020, an area that is relevant for insurance industry both in term of conditions of its use and regulation of liability framework.

## Sustainable finance

Sustainable Europe 2030 remains one of the priorities of both European Commission and other institutions in 2020. The agenda of sustainability and green finance is fundamental also for IE, as this regulation has a direct impact on insurance sector, and ČAP focused mainly on the development of legislation

package for classification of sustainable finance, i.e. taxonomy, and for publishing ESG criteria of investment products, i.e. Disclosure Regulation.

In 2020, one year after publishing the Regulation (EU) 2019/2088 on sustainability-related disclosures in the financial services sector, ESAs drafted scope and the way of notifying in proposals of regulatory technical standards.

When commenting, ČAP focused on both on timing and the issue of postponement. Insurance companies obligations are linked to various legal acts, however, the rules are not always clear and laid down at the same time. The proposed EU legislation is fairly demanding and for many entities also confusing due to the fragmentation of new rules. E.g. proposed implementation documents to the Disclosure Regulation and taxonomy overlap with each other; some obligations of non-financial reporting are regulated under the Taxonomy Regulation, other in Disclosure Regulation and last but not least in the proposed review of Non-Financial Reporting Directive (NFRD). Therefore, ČAP stressed the need to introduce new rules gradually also due to data unavailability and connection to NFRD review. Availability, quality and reasonable price of ESG data

krok vychází z *Akčního plánu financování udržitelného růstu* Evropské komise z roku 2018 a ze zakomponování rizik a faktorů udržitelnosti na základě technického doporučení EIOPA z roku 2019. Delegovaný akt k POG IDD např. obsahoval nová kritéria a požadavky (např. k preferencím udržitelnosti), které Evropská komise navrhuje v této sekundární legislativě, avšak nejsou v primárních předpisech (nařízení *disclosure* a taxonomie).

## GDPR

V roce 2020 nadále probíhal vývoj interpretační praxe k nařízení (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016, o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (GDPR), a to na úrovni EDPB formou pokynů. Pokyny sice nejsou závazné povahy, ale výrazně ovlivňují praxi i výklad nejenom ze strany národních dozоровých úřadů.

Pracovní skupina GDPR ČAP nadále bedlivě sleduje vývoj výkladové praxe, kterou následně implementuje do dokumentu *Samoregulační standardy ČAP k uplatňování obecného nařízení o ochraně osobních údajů (GDPR) v pojišťovnictví*. Ten vymezuje rámec pro samoregulační pravidla ochrany osobních údajů v pojišťovnictví. Dne 1. srpna 2020 nabyla účinnosti aktualizovaná verze

dokumentu. Předmětem revizí bylo především dopracování a upřesnění některých ustanovení, zejména v kapitole 4 („Technická a organizační opatření ochrany osobních údajů“) a kapitole 5 („Pověřenc osobních údajů“); doplnění řady praktických příkladů ve všech kapitolách a doplnění přílohy č. 3 („Oznámení členské pojišťovny o vyhodnocení souladu se *Standardy*“). Za tím účelem byla také zavedena definice „stížnost“, abychom sjednotili granulu komunikace s klienty, kterou je členská pojišťovna povinna oznamovat ČAP.

Významným aspektem byla publikace rozsudku ESD C-311/18 ve věci Schrems II ze dne 16. července 2020, kterým došlo ke zneplatnění prováděcího rozhodnutí Evropské komise 2016/1250, tzv. „EU-US Privacy Shield“, z důvodu nedostatečné míry ochrany osobních údajů v USA. To bude mít dopad na přenos osobních údajů, které vycházely z tohoto mechanismu. Následkem bude opětovné vyjednávání mechanismu přenosu osobních údajů mezi EU a USA a modernizace standardních smluvních doložek ze strany Evropské komise. Ta potřebu tohoto kroku vyhodnotila i v *Hodnotící zprávě k GDPR rámcem dle čl. 97 GDPR*, která byla publikována během června 2020.

Z důvodu kompatibility GDPR a návrhu nařízení Evropského parlamentu a Rady EU o respektování soukromého

remain essential and could be solved by the EU registry. Insurance sector also promoted the phase-in process.

In 2020, ČAP also commented documents in public consultations to two delegated acts, namely SII<sup>3</sup> and IDD<sup>4</sup>. This step is based on the EU Action Plan on Sustainable Finance from 2018 and on incorporating risks and sustainability factors based on EIOPA technical recommendation from 2019. The delegated act to POG IDD comprises e.g. new criteria and requirements (e.g. regarding sustainability preferences) proposed by the EC in this secondary legislation, however, they are missing in primary regulations (Disclosure and Taxonomy Regulations).

## GDPR

In 2020, the development of interpretation practise regarding 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 continued on the level of EDPB via instructions. Although the instructions are not binding, they greatly influence both the practice and interpretation not only by national supervisory

bodies. ČAP GDPR Working Group actively monitors the development of interpretation practise and implements it into *ČAP Self-regulatory standards for implementing General Data Protection Regulation (GDPR) in Insurance Business* that defines the self-regulatory rules of personal data protection for insurance companies. 1 August 2020, the updated version of the document came into force. During the review certain provisions were refined and clarified, mainly under Chapter 4 (Technical and organisational measures for personal data protection) and Chapter 5 (Data Protection Officer) were finalised and refined; in parallel, examples to all chapters as well as Annex 3 were added (Member's notification of assessment according to *Standards*). Therefore, the definition of "complaint" was introduced, in order to unite the granularity of communication with clients, which the member is obliged to notify to ČAP.

Major event was the publication of ECJ judgment C-311/18 in Schrems II of 16 July 2020 that invalidated the implementation decision adopted by the European Commission 2016/1250, so called „EU-US Privacy Shield“ due to insufficient personal data protection in the USA. This will lead to re-negotiations about the mechanism for transferring personal data between the EU and USA and modernisation of standard contractual clauses by the

života, o ochraně osobních údajů, o elektronických komunikacích a o zrušení směrnice 2002/58/ES (ePrivacy) byl předmětem zájmu ČAP i legislativní vývoj v této věci. Mezi priority pojišťovnického sektoru patří především soulad právních základů s GDPR a praktické umožnění implementace inovativních produktů.

## Hromadné žaloby

Vývoj vysoce relevantní problematiky hromadných žalob ČAP v průběhu roku 2020 bedlivě sledovala a pozici komunikovala na národní i evropské úrovni. Složitý vývoj návrhu ČAP monitorovala samostatně i v kontextu návrhu vnitrostátního zákona upravujícího institut hromadných žalob.

Text směrnice byl následně schválen během jednání Výboru stálých zástupců dne 30. června 2020. Výsledkem je směrnice minimálně harmonizační povahy se silnou mírou diskrece pro členské státy. Směrnice obsahuje rozdílnou úpravu domácích a přeshraničních nezávislých subjektů, které budou před soudy zastupovat spotřebitele; financování těchto neziskových subjektů třetí stranou je povoleno, ale za zprísněných podmínek (např. absence konkurenčního boje). Směrnice po členských státech také vyžaduje, aby zavedly zásadu, podle níž nese náklady ten, kdo prohrál.

Na tuto úpravu navazovala i aktivita Evropského parlamentu. Financování sporů není v hlavní směrnici důkladně upraveno: chybí vymezení mantinelů a principů, které Evropská komise navrhovala ve svém doporučení z roku 2013. Cílem zprávy publikované JURI Evropského parlamentu je proto zakotvit podmínky pro financování sporů třetími stranami z důvodu prevence komerčního zneužívání nově harmonizovaného institutu hromadného řízení na evropské úrovni a nastavení etického rámce. Ve výsledku by problematika mohla být upravena ve směrnici k financování třetích stran.

## Solventnost II

Pandemie COVID-19 způsobila šestiměsíční odklad přezkumu Solventnosti II a kvůli tomu Evropská komise zveřejnila konzultační dokumenty až k 1. červenci 2020.

Během letních měsíců měly dotčené strany možnost zaslat Evropské komisi své klíčové pozice v reakci na počáteční posouzení dopadů (*Inception Impact Assessments*). ČAP se za český pojistný trh podílela na vytváření evropského stanoviska na IE a jeho hlavní body, relevantní pro náš sektor, také uplatnila díky aktivní spolupráci s Hospodářskou komorou ČR.

Změny, o kterých se v přezkumu 2020 jedná, se týkají jak samotné směrnice

European Commission. EC evaluated the need of this step also in the *Report on Evaluation of GDPR pursuant to the Art. 97 of GDPR* that was published in June 2020.

ČAP took interest also in 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 (Directive on Privacy and Electronic Communications) in order to provide for compatibility with GDPR. The priorities of insurance sector comprise mainly the compliance of legal base with GDPR and practical implementation of innovative products.

## Representative actions

In 2020, ČAP closely monitored the development of representative actions and communicated it both on national and international level. ČAP monitored the complex proposal development separately also in the context of the draft national law regulating the representative actions institute.

The text was then approved by the Permanent Representatives Committee on 30 June 2020. The outcome is a directive of minimum

harmonisation nature with strong discretion for the member states. The directive regulates extensively national and cross border independent entities that will represent consumers in front of courts of justice; these non-profit entities may be financed by third parties but under stricter conditions (e.g. absence of competition). The directive prescribes to the member states to implement the loser pays principle.

This regulation triggered also activity of the European Parliament. The main directive does not provide for the financing of disputes thoroughly; limits and principles are not defined as proposed by the EC in the recommendation from 2013. Hence, the objective of the report published by EP JURI is to anchor conditions for financing disputes by third parties in order to prevent commercial misuse of newly harmonised institute of representative actions on the European level and to define ethical framework. The issue could be regulated by the directive on financing by third parties after all.

## Solvency II

The COVID-19 pandemics caused a six months delay of the Solvency II review, and therefore, EC published consultation documents only 1 July 2020.



(především úpravy dlouhodobých investic, úrokového rizika, rizikové marže, proporcionality, koeficientu likvidity a volatility), tak delegovaného nařízení. V každém případě změny, které EIOPA navrhne a Evropská komise poté schválí, můžeme očekávat nejdříve ke konci roku 2023.

Finální návrhy na novelizaci směrnice Solventnost II (a delegovaného nařízení) EIOPA zveřejnila dne 17. prosince 2020. Tzv. „technické poradenství“ EIOPA bylo předáno Evropské komisi, která má během roku 2021 šest měsíců na případné revize.

EIOPA při zveřejnění deklarovala, že novelizace je evolucí právního rámce, nikoliv revolucí. Pojišťovnický sektor je však toho názoru, že návrhy EIOPA jsou spíše revoluční než evoluční, a dlouhodobě poukazuje na to, že revize Solventnosti II poskytuje klíčovou příležitost ke zlepšení předpisu a ke kalibraci rámce, především za účelem schopnosti pojistitelů nadále nabízet dlouhodobé produkty a investovat v dlouhodobém horizontu. Aktuální nastavení rámce může dle názoru trhu nadhodnotit dlouhodobé závazky, volatilitu a rizika v dlouhodobých investicích. To má pak zásadní dopad na kapacitu pojišťovnického sektoru krýt rizika, na schopnost nabízet záruky a na výši a druh případných investic. Dále je Solventnost II velice drahá

a představuje provozní zátěž. Proto je třeba vylepšit ji tak, aby proporcionalita v praxi skutečně fungovala a došlo k zeštíhlení reportovacích požadavků, a to i v kontextu reportovacích povinností dle dalších relevantních předpisů.

I přes potenciální negativní dopady v oblasti technického nastavení ve standardní formuli je třeba vyzdvihnout pozitivní vývoj v oblasti proporcionality v roce 2020. Návrhy na novelizaci jsou příslibem povinného a automatického zohlednění přiměřenosti při splnění nastavených rizikově založených kritérií. Naopak návrhy k reportingu nezohlednily připomínky trhu a nová pravidla reportingu budou pro pojišťovny spíše více zatěžující, než aby jim EIOPA ulevila, jak deklarovala během příprav na revizi. Novelizace např. zavádí povinný externí audit SFCR zprávy, což je hlasitě kritizováno i na českém trhu.

Důležitým aspektem této novelizace je harmonizace pravomocí dohledových orgánů k výplatě dividendy. EIOPA Evropské komisi navrhuje ukotvit pravomoc dohledovým orgánům tak, aby mohly zakázat distribuci dividendy v případě progresivního a strukturálního zhoršení finanční situace pojišťovny. Jinak bude muset pojišťovna prokázat, že výplatou dividendy nezhorší riziko překročení solventnostního kapitálového požadavku.

During summer, the affected stakeholders could deliver their key statements in reaction to Inception Impact Assessment to EC. ČAP participated on behalf of the entire market in drafting the statement to IE and it voiced the main aspects relevant for the insurance sector also thanks to active cooperation with the Czech Chamber of Commerce.

Changes discussed in the 2020 review concern both the directive itself (mainly regulation of long-term investments, interest risk, risk margin, proportionality, liquidity and volatility coefficient) and the delegated regulation. Nevertheless, any changes proposed by EIOPA and adopted by EC cannot be expected earlier than at the end of 2023.

Final drafts of the Solvency II review (and delegated regulation) were published by EIOPA 17 December 2020. The so called EIOPA technical consultancy was handed over to the European Commission that has six months for potential reviews in 2021.

When publishing the document, EIOPA declared that the amendment is the evolution of the legal framework, not a revolution. However, insurance sector believes that EIOPA proposals present rather a revolution than evolution and it has been pointing out that the Solvency II review provides a key

opportunity to improve the design and calibration of the framework, mainly so that the insurers remain able to offer long-term products and invest in the long-term. The market believes that the current framework setting can exaggerate long-term liabilities, exaggerate volatility and the risks involved in long-term investment. This has a major impact on the industry's capacity to cover risks, the ability to offer guarantees and the level and type of investments that can be made. In addition, Solvency II is currently very expensive and operationally burdensome and improvements are needed to make proportionality really work in practice and to streamline reporting requirements, also in context of reporting obligations pursuant to other relevant regulations.

In spite of negative impacts on technical settings in standard formula, one must highlight the positive development of proportionality in 2020. Proposed amendments promise mandatory and automatic reflection of adequacy while complying with defined risk-based criteria. On contrary, proposals on reporting did not take into account the market comments and new reporting rules will be rather burdensome for insurance companies, instead of EIOPA making their lives easier, as declared during the review

## Povinné garanční fondy

V legislativních návrzích na novelizaci směrnice Solventnost II EIOPA také zahrnuje novinky ohledně garančních fondů (*insurance guarantee schemes*, IGS). V obecné rovině se EIOPA přiklání spíše k diskreci členských států, které by se mohly rozhodnout, zda zvolí systém kompenzace klientů pojištěných v úpadku a/nebo převzetí pojistného kmene. EIOPA navrhuje řídit se principem domovského státu, což znamená, že klienty pojištěných odškodňuje ten fond, kde byla pojišťovna zapsána a regulována. Nicméně v návrzích z prosince 2020 upřednostňovala systém spolupráce s hostícím garančním fondem. EIOPA navrhuje krýt fondem některé specifické životní a neživotní pojistné produkty. Stanovisko ČAP bylo a stále je zamítavé; český trh je stabilní, dostatečně kapitalizovaný a další odvody do fondů tohoto typu nejsou odůvodněné.

## IFRS 17

IASB projednala poslední změny standardu IFRS 17 dne 17. března 2020 a oddálila implementaci k 1. lednu 2023. V reakci EFRAG zažádal IASB k otevření a přehodnocení standardu, zejména v oblasti ročních kohort. EFRAG dne 30. září 2020 dodal Evropské komisi legislativní návrh delegovaného nařízení (DEA) a otevřel tím konzultaci

do konce ledna 2021. Následující kroky k přijetí standardu do unijní legislativy zahrnují proceduru tzv. „komitologie“ neboli přípravu legislativy rozdělenou mezi Evropskou komisi a členské státy reprezentované Regulačním výborem pro účetnictví.

## PRIIPs

Dne 7. července 2020 národní dohledové orgány hlasovaly na Radě orgánů dohledu ESAs ve věci tzv. „minirevize“ PRIIPs, zaměřené na level 2 předpisy RTS a především sdělení klíčových informací formou KID. Během hlasování se na EIOPA (nikoliv na EBA či ESMA) nepovedlo dosáhnout kvalifikované většiny vyžadované pro schválení změn rámce PRIIPs. Navzdory tomu byla EIOPA ze strany Evropské komise vyzvána k vypracování nového návrhu změn KID do 29. ledna 2021. V rámci krátké lhůty nebyl EIOPA vytvořen dostatečný prostor pro posouzení původní verze návrhu. Proto nedošlo k výrazným změnám jeho obsahu a opakované hlasování k minirevizi proběhlo 3. února 2021. Tentokrát byla minirevize schválena.

IE apelovala na všechny zúčastněné strany, aby změny KID byly provedeny v celkové revizi předpisového rámce PRIIPs v roce 2024. ČAP v dané věci pravidelně komunikovala a sdílela stanovisko trhu s ČNB.

preparations. The amendment introduces e.g. mandatory external audit of SFCR report, which has been strongly criticised on the Czech market.

A major aspect of the amendment is the harmonisation of powers of supervising authorities for dividend disbursement. EIOPA proposes to the European Commission to anchor the powers of supervising authorities so that they could prohibit dividend disbursement in case of progressive and structural deterioration of financial situation of insurance companies. Otherwise, insurance companies will have to prove that the dividend disbursement will not increase the risk of exceeding solvency capital requirement.

## Mandatory guarantee funds

EIOPA also included some novelties regarding insurance guarantee schemes into legislative drafts of Solvency II amendments. In general, EIOPA is in favour of member states discretion to choose between the system for compensating clients of bankrupted insurance companies and/or taking over the insurance portfolio. EIOPA proposes to follow the principle of home state, i.e. the clients will receive compensations from the fund, where the insurance company was registered and regulated. However, in proposal of

December 2020, it preferred the system of cooperation with the guest guarantee fund. EIOPA is proposing to cover some specific life and non-life insurance products under the fund. ČAP has always refused this proposal: Czech market is stable, sufficiently capitalised and there is no reason to contribute to such funds.

## IFRS 17

17 March 2020, IASB discussed the latest changes of IFRS 17 and postponed the implementation to 1 January 2023. In response, EFRAG asked IASB to open and review a transition standard, mainly regarding annual cohorts. 30 September 2020, EFRAG submitted to EC a draft of delegated regulation and so opened consultations till the end of January 2021. The follow-up steps for adopting the standard into EU legislation include the so called comitology procedure, i.e. preparation of legislation being split between the European Commission and member states represented in the Accounting Regulatory Committee.

## PRIIPs

7 July 2020 during the session of ESA Committee, the European supervisory bodies took a vote on the so called

minireview of PRIIPs, focusing on level 2 RTS regulations and mainly KID. During the vote, EIOPA (neither EBA nor ESMA) could not reach qualified majority required for adopting changes in PRIIPs framework. Still, the European Committee asked EIOPA to draft new changes of KIDs by 21 January 2021. This short deadline did not provide EIOPA with sufficient time for assessing the original proposal. Therefore, no

major changes in terms of content were proposed and the vote on the minireview took place 3 February 2021; it was adopted this time.

IE appealed to all stakeholders to modify KIDs under the overall review of PRIIPs legal framework in 2024. ČAP communicated regularly this topic and shared the market statement with CNB.

<sup>1</sup> K dispozici zde: [https://www.eiopa.europa.eu/content/supervisory-expectations-product-oversight-and-governance-requirements-amidst-covid-19\\_en](https://www.eiopa.europa.eu/content/supervisory-expectations-product-oversight-and-governance-requirements-amidst-covid-19_en).

<sup>2</sup> K dispozici zde: [https://ec.europa.eu/commission/presscorner/detail/cs/ip\\_20\\_1281](https://ec.europa.eu/commission/presscorner/detail/cs/ip_20_1281).

<sup>3</sup> Dostupné zde: <https://ec.europa.eu/info/law/better-regulation/have-your-say/initiatives/11961-Integration-of-sustainability-risks-and-factors-in-relation-to-the-business-of-insurance-and-reinsurance>.

<sup>4</sup> Dostupné zde: <https://ec.europa.eu/info/law/better-regulation/have-your-say/initiatives/11962-Integration-of-sustainability-risks-and-factors-in-relation-to-insurance-undertakings-and-insurance-distributors>.

#### Notes:

<sup>1</sup> Available here: [https://www.eiopa.europa.eu/content/supervisory-expectations-product-oversight-and-governance-requirements-amidst-covid-19\\_en](https://www.eiopa.europa.eu/content/supervisory-expectations-product-oversight-and-governance-requirements-amidst-covid-19_en).

<sup>2</sup> Available here: [https://ec.europa.eu/commission/presscorner/detail/cs/ip\\_20\\_1281](https://ec.europa.eu/commission/presscorner/detail/cs/ip_20_1281).

<sup>3</sup> Available here: <https://ec.europa.eu/info/law/better-regulation/have-your-say/initiatives/11961-Integration-of-sustainability-risks-and-factors-in-relation-to-the-business-of-insurance-and-reinsurance>.

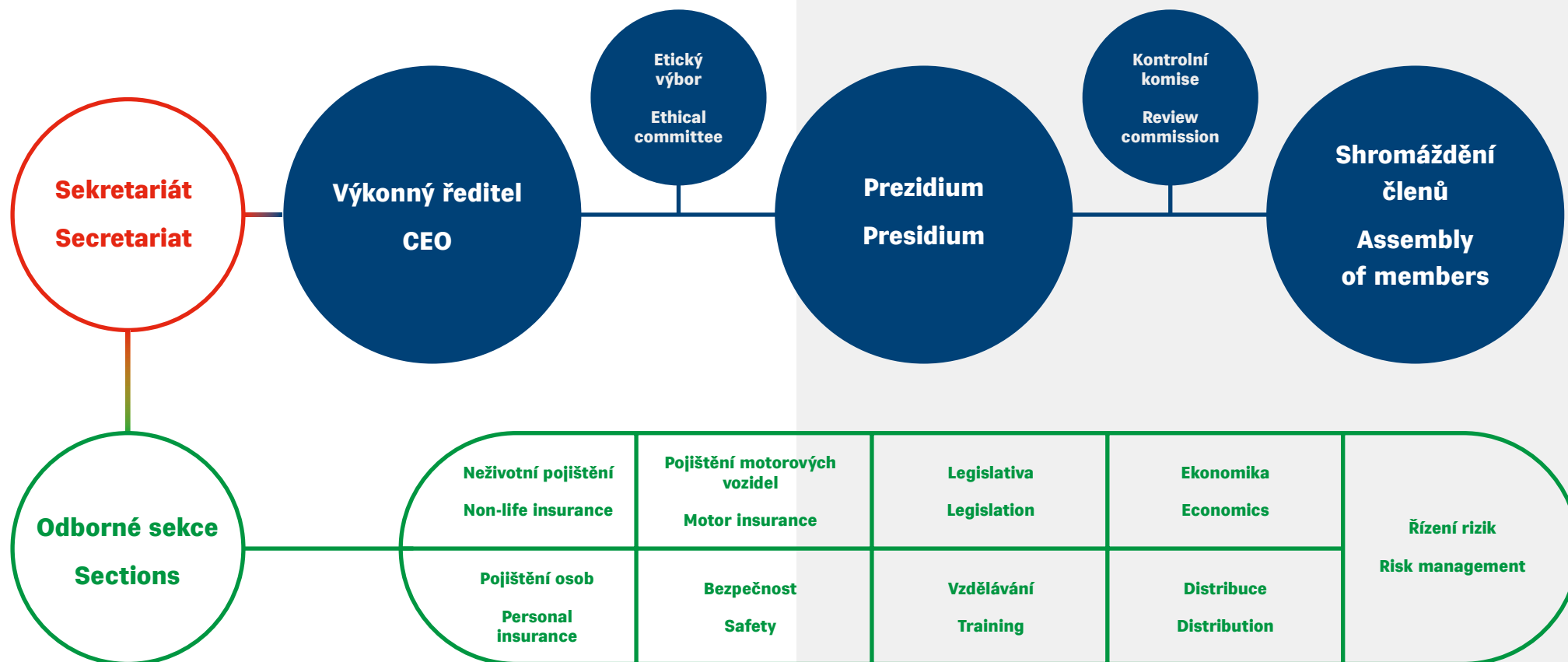
<sup>4</sup> Available here: <https://ec.europa.eu/info/law/better-regulation/have-your-say/initiatives/11962-Integration-of-sustainability-risks-and-factors-in-relation-to-insurance-undertakings-and-insurance-distributors>.

**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. Roman Juráš**

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

**Ing. Dušan Quis**

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

### Členové | Members

**Ing. Jaroslav Besperát**

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

**Ing. Libor Dvořák**

předseda představenstva  
chairman of the board of directors  
ERV Evropská pojišťovna, a. s.  
(Od | since: 30. 12. 2020)

**Maurick W. Schellekens**

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

**Mgr. Jiří Střelický, M.A., Ph.D.**

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

## Kontrolní komise Control committee

### Předseda | Chairman

**Ing. Jana Jenšová**

ERGO pojišťovna, a. s.

### Členové | Members

**Ing. Eva Vaňková**

HDI Versicherung AG,  
organizační složka  
HDI Versicherung AG,  
organisational unit

**Ing. Jaroslav Chlouba**

Pojišťovna VZP, a. s.  
(Do | until: 27. 11. 2020)

**Helena Indrová**

Komerční pojišťovna, a. s.  
(Od | since: 30. 12. 2020)

**Mgr. Dominik Štros**

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

**Ing. Martin Žáček, CSc.**

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

# Hlavní aktivity ČAP

## Legislativa ČR

Vedle legislativního procesu výše uvedených návrhů zákonů a podzákonných předpisů se ČAP v roce 2020 věnovala také dalším tématům, která jsou pro pojištný trh významná. Veškerá činnost ČAP byla ovlivněna pandemií COVID-19, v jejímž důsledku komunikovala např. s ministryní pro místní rozvoj ve věci rozšíření krytí v rámci cestovního pojištění na pojištění storna zájezdu a léčebných výloh, pokud v okolí cílové destinace dojde k výskytu hromadné nákazy či jiné obdobné situace.

Důležitou část činnosti ČAP tvoří také komunikace s dohledovým orgánem ve věcech přesahujících jednotlivé pojišťovny, tj. zejména ve vztahu k dohledovým sdělením a benchmarkům.

V roce 2020 ČAP připomínkovala dohledový benchmark ČNB č. 1/2020 k některým povinnostem pojišťovny a pojistníka při nabízení možnosti stát se pojištěným, kde ČNB v rámci

výkonu dohledu nad činností pojistníka při nabízení „flotilového pojištění“ formulovala svá očekávání při provádění kontroly pojišťoven.

ČAP se zabírala také dohledovou výzvou k poskytnutí informací o soudních sporech, jejímž předmětem byla mj. povinnost předložit přehled řady detailních informací o soudních řízeních za posledních pět let. ČNB podřadila povinnost vést evidenci v rozsahu požadovaných informací pod povinnost vést a udržovat funkční řídicí a kontrolní systém, nicméně v minulosti nevyjádřila svá dohledová očekávání o rozsahu a struktuře evidovaných informací o soudních sporech např. formou úředního sdělení či dohledového benchmarku. Některé z požadovaných informací tak nebyly a nejsou pojišťovnami vůbec evidovány, neboť je nepovažují za relevantní pro vedení řádné evidence sporů pro účely řízení rizik či z hlediska plnění požadavků obezřetnosti a odborné péče při provozování pojišťovací činnosti.

# Key Activities of ČAP

## Legislation of the Czech Republic

Along with the legislative process of the bills and related legislation ČAP focused also on other topics relevant for insurance sector in 2020. All ČAP activities were influenced by COVID-19 pandemics that lead to the communication with the Minister for Regional Development in order to extend the coverage of travel insurance to cover also cancellation of the trip and medical expenses in case of a disease outbreak or similar situation.

Communication with supervising authority in matters reaching beyond the scope of individual companies, mainly in relation to statements and benchmarks issued by the supervising authority form a major part of ČAP activities.

In 2020, ČAP commented the CNB benchmark No. 1/2020 on certain obligations of insurance companies and policyholders while offering the possibility to become insured person, where CNB expressed its expectations

while checking insurance companies in relation to supervising policyholder's activities when offering fleet insurance.

ČAP also dealt with the CNB call to provide information on litigations on the obligation to provide detailed information on litigations over the past five years. CNB subordinated the obligation to keep records of the required information to the obligation to maintain the management and control system up and running; however, in the past it did not express its expectations on scope and structure of information kept on litigations, e.g. as official statement or benchmark. Hence, insurance companies have not kept some of the required information, as they do not consider them relevant for due record keeping for risk assessment or for complying with the caution requirement and due care in insurance sector.

ČAP also commented the CNB FAQ draft on interpretation of the terms of "bankruptcy of travel agency"

ČAP připomínkovala také návrh FAQ ČNB k výkladu pojmu „úpadek cestovní kanceláře“ pro účely šetření pojistné události v pojištění záruky pro případ úpadku, kde navrhla změnu toho, že pojistitel může automaticky podmiňovat poskytnutí pojistného plnění rozhodnutím soudu o úpadku, neboť dle právního názoru ČAP pojistitel tuto možnost na základě platné právní úpravy nemá. Z tohoto důvodu jsme navrhli úpravu v tom smyslu, že pokud pojistitel škodu šetří a úpadek není z podkladů poskytnutých cestovní kanceláří prokázán, je pojistitel teprve pro poskytnutí pojistného plnění oprávněn požadovat rozhodnutí soudu o úpadku.

Ke konci roku 2020 zahájilo Ministerstvo financí ČR veřejnou konzultaci k revizi zákona č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi. Cílem konzultace je shromáždit od veřejnosti podněty k případným změnám právní úpravy finančního arbitra, resp. mimosoudního řešení spotřebitelských sporů na finančním trhu. ČAP zpracovala podrobný materiál, ve kterém detailně popsala defekty současné právní úpravy a navrhla koncepční změnu fungování tohoto institutu. Návrh změny aktuální formy řízení na konciaci s možností smíru podpořily také Česká bankovní asociace, Hospodářská komora ČR nebo Česká leasingová a finanční asociace.

## Legislativa EU: CEE skupina

Pravidelná půlroční setkání asociací střední a východní Evropy se v roce 2020 z důvodu COVID-19 neuskutečnila. Asociace však zareagovaly flexibilně a probíhaly pravidelné koordinační schůzky on-line. Zejména asociace, jejichž zapojení do činností IE je složitější, jsou touto cestou pravidelně informovány o nejdůležitějších aktivitách a problémech, se kterými se na unijní úrovni potýkáme. Cílem těchto setkání je také identifikovat názory a priority, jež je možno prezentovat v EU společně za celý středovýchodní blok.

Během těchto jednání proběhla výměna zkušeností a *best practices* v návaznosti na COVID-19 (prospotřebitelské aktivity, distribuce, pojištění vozidel, cestovní pojištění, pojištění cestovních kanceláří, pandemický fond, reakce na doporučení např. k POG), ale i na standardní oblasti.

## Konference a valné shromáždění IE v Praze 2022

Konferenci a valné shromáždění IE bude v roce 2022 hostit Praha. Soutěžní nabídka na hostování v roce 2022 podaly v listopadu 2019 dvě asociace: francouzská FFA a ČAP. Nabídka ČAP ukázala, že dokážeme naplnit prestiž a glanc takového setkání, a kompromisem bylo odhlasováno,

for settling claims under guarantee insurance in case of bankruptcy. ČAP proposed to change the regulation allowing insurers to precondition the disbursement of compensations by a court ruling on bankruptcy; ČAP believes that insurers are not allowed to do so based on current legislation. Therefore, we proposed the following modification: if the insurer investigates the claim and the bankruptcy is not proven by the documents provided by the travel agency, they can require the bankruptcy ruling only after disbursing compensations.

At YE 2020, the Ministry of Finance opened public consultation to review act No. 229/2002 Coll., on financial arbiter. The objective of the consultation is to collect ideas and proposals from the public regarding changes in regulations on financial arbiter and put-of-court settlement of consumer-related disputes. ČAP elaborated a similar document describing defects of the current legislation in detail and proposed a change of concept regarding functioning of this institute. The proposed change of existing form to conciliation with the possibility of amicable settlement were supported also by Czech Bank Association, Czech Chamber of Commerce or Czech Leasing and Financial Association.

## EU legislation: CEE group

The regular semi-annual meetings of associations in CEE were cancelled due to COVID-19 pandemics in 2020. However, the associations reacted flexibly and organised regular coordination meetings online. Thus associations that can participate in the activities of IE only with difficulties are regularly informed in this way about the most important activities and issues we are facing on the EU level. The goal of these meetings is also to identify opinions and priorities that can be presented together on behalf of the entire CEE region in the EU.

During the meetings, experience and best practices in relation to COVID-19 (pro-consumer activities, distribution, motor insurance, travel insurance, travel agency insurance, pandemic fund, reaction to recommendation e.g. to POG) as well as to standard areas were shared.

## IE conference and general assembly in Prague in 2022

IE conference and general assembly will be hosted by Prague in 2022. In November 2019, two associations, FFA and ČAP, presented an offer to host the event. ČAP offer showed that we can organise such a high prestigious event; therefore, a compromise was adopted that the insurance market conference



že konference pojistného trhu se uskuteční roku 2022 v Praze a následující rok v Paříži. Poprvé se takto prestižní akce pojišťovnického sektoru uskuteční v zemi Visegrádské skupiny.

## Portál nehod

ČKP v součinnosti se společnostmi DataFriends a SUPIN rozpracovala na základě dat o dopravních nehodách vizuálně atraktivní grafickou analýzu dopravních nehod s cílem aktivně upozorňovat na rizikové jevy, pomoci zajistit úpravu konkrétních míst a přispívat k redukci škod z pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Díky tomu byl projekt podpořen fondem zábrany škody. Portál nehod vyhodnocuje riziková místa spojená s nepřiměřenou rychlostí, předjížděním, střetem se zvěří i s nehodami pod vlivem alkoholu nebo drog a systematicky detekuje nejrizikovější místa ve zvoleném členění. Je použita pokročilá technika shlukování hledající významná riziková místa, která jasně lokalizuje a vizualizuje. Portál nehod již ve stávající fázi představuje detailní podklad pro bezpečnostní kampaně, mediální výstupy, marketing ČAP/ČKP a jednotlivých pojišťoven i zdroj pro rozhodování o úpravě konkrétního nehodového místa.

Navazující fáze projektu umožní využití dat nad rámec nehod šetřených Policií ČR (získání lokalizací škod

s asistenčním zásahem ze strany asistenční společnosti i zpětně, čímž se původní rozsah případů dopravních nehod pro analýzu rizikových míst navýší ze stávajících 100 000 dopravních nehod ročně o dalších cca 50 000 škod z pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, které nešetří Policie ČR) a vyhodnocení rizikovosti v rámci systémů třetích stran (navigace, Waze, Google Maps apod.).

## Statistiky ČAP

V rámci posilování kontroly vstupních dat pro tržní statistiky připravila společnost SUPIN související „datovou průvodku“, v níž každá pojišťovna uvidí významné změny svých dat mezi jednotlivými obdobími. Ty v případě zásadních posunů okomentuje. Tento princip byl přijat členskými pojišťovnami a jeho realizace se plánuje od sběru dat na konci ledna 2021 (tj. od statistik za celý rok 2020).

## Pracovní skupina pro produkty dlouhodobé péče ČAP

Pracovní skupina vytvořila a schválila dokument *Výzvy systému sociální péče pohledem komerčních pojišťoven* a poziční dokument *Dlouhodobá péče na rozcestí* a nabídla pomoc státu při řešení problému s financováním

will be held in Prague in 2022 and in Paris the year after. This will be the first time, when such a prestigious event of insurance sector will be hosted by a country of the Visegrad Group.

## Accident Portal

Together with companies DataFriends and SUPIN, ČKP elaborated a visually attractive graphic analysis of accidents based on road accident data in order to actively highlight risks, help to modify the places in question and to contribute to reduce claims under MTPL insurance. Therefore, the project was supported by the loss prevention fund. The Accident Portal evaluates risky places with regards to speeding, overtaking, collision with wild life and driving under influence of alcohol or drugs and it systematically detects the most risky places according to the selection. The portal uses advanced grouping techniques identifying important risky places that are clearly localised and visualised. Accident Portal already now presents a detailed input for road safety campaigns, media inputs, marketing of ČAP/ČKP and individual insurance companies as well as a source for making decision on modification of actual risky places.

The follow-up project phase will allow using also other data but those from Czech Police (claims will be localised

where assistance service car was deployed also retrospectively; this will extend the current 100,000 accidents used for analysis for risky places per year by another 50,000 claims under MTPL insurance that are not investigated by the Czech Police); it will also allow assessing the riskiness within third parties' systems (navigation, Waze, Google Maps, etc.).

## ČAP statistics

In order to strengthen the check of input data for market statistics, SUPIN prepared so called data summary, where individual insurance companies can see major changes in their data between individual periods including comments on important development. This principle was adopted by members and data collection is planned from January 2021 (i.e. statistics for entire 2020).

## ČAP Working Group for Long-term Care Products

The working group drafted and approved the following documents: *Challenges of Social Care System from Perspective of Commercial Insurance Companies and Future Development of Long-term Care*. It also offered help to Government with solving problems with social service financing and missing capacities. The demand of broad public for

sociálních služeb a s chybějícími kapacitami. Poptávka široké veřejnosti po produktech dlouhodobé péče byla ověřena jak kvantitativním, tak kvalitativním průzkumem. Publikování studie a návrhu modelu produktu dlouhodobé péče, který byl vytvořen s cílem skutečné pomoci klientům v tíživé životní situaci, umožnilo přejít do fáze ovlivnění veřejného mínění tak, aby se vytvořil nový segment trhu pojištění osob formou tzv. „win-win strategie“. Byla zahájena realizace PR strategie za účelem vybudování mediální a politické podpory tématu dlouhodobé péče či politické podpory konkrétních návrhů ČAP i vícezdrojového financování sociálních služeb, včetně komerčních produktů dlouhodobé péče.

### Sekce distribuce ČAP

Byl finalizován samoregulační standard pro získání odborných znalostí pro činnost „distribuce“ pojištění flotilovým způsobem (e-learningový kurz). Návrh standardu byl připomínkován členskými pojišťovnami a intenzivně konzultován se zástupci ČNB, která jeho přijetí jako samoregulačního standardu pojišťoven uvítala. Do textu byly zapracovány finální podněty ČNB a dokončena byla příprava zkouškových otázek. Probíhala též grafická a technická příprava samotné aplikace k provozování kurzu v on-line prostředí.

V rámci činnosti sekce byla provedena analýza metodiky členských pojišťoven k definování cílových trhů a na pomoc klientům a odborné veřejnosti byly uveřejněny odkazy na cílové trhy jednotlivých členských pojišťoven na webových stránkách ČAP.

### Sekce bezpečnosti ČAP

Byly započaty práce na samoregulačních standardech, jejichž cílem je operativní výměna informací o kybernetických útocích, hrozbách a rizicích. Pracovní skupina AML ČAP se zabývala např. implementací novely AML zákona a ZESM do interních procesů pojišťoven. Ve spolupráci s Policií ČR při sdílení zkušeností z oblasti odhalování pojistných podvodů byl vytvořen e-learningový kurz.

### Sekce pojištění motorových vozidel ČAP

Hlavními tématy sekce byly stabilizace systému B/M, vytvoření minimálního standardu rozsahu asistencí a příprava na implementaci MID.

### Kampaně

ČAP se roku 2020 věnovala kampani proti agresivnímu chování na silnicích, jejímž cílem bylo omezit agresivní

long-term care products was verified both by quantitative and qualitative survey. Publishing the study and proposed long-term care product model that was developed in order to help clients in difficult times influenced the public opinion so that a new segment of personal lines insurance was established by win-win strategy. PR strategy was launched in order to generate media and political support of the long-term care as well as political support of concrete ČAP proposals and multi-source financing of social services including commercial long-term care products.

### Distribution Section

The self-regulatory standard for gaining professional knowledge about distribution of fleet insurance (e-learning course) was finalised. The standard draft was commented by members and consulted intensively with CNB representatives; CNB welcomed the adoption of this self-regulatory standard by insurance companies. Final CNB comments were incorporated into the text and exam questions were finalised. In parallel, graphic and technical preparation of the e-course application on-line were carried out.

The section also analysed member methodologies for target market definition; links to target markets

of individual members on ČAP web sites were published to help clients and the experts.

### ČAP Security Section

The development of self-regulatory standards aiming at the operative exchange of information on cyber-attacks, threats and risks was started. The ČAP AML Working Group dealt e.g. with implementation of amendment of AML Act and Real Owner Registry Act into internal processes of insurance companies. An e-learning course was developed in cooperation with Czech Police on sharing experience with insurance fraud detection.

### ČAP Motor Insurance Section

The main topics comprise B/M system stabilisation, development of minimum standard for scope of assistant service and preparation for MID implementation.

### Campaigns

In 2020, ČAP organised a campaign against road rage in order to limit aggressive behaviour that increases risk of serious accidents. The survey that was carried out before the launch of campaign showed that seven out

projevy za volantem, které zvyšují riziko vážných dopravních nehod. Průzkum realizovaný před startem kampaně ukázal, že se k agresivní jízdě bohužel nechá vyprovokovat sedm z 10 řidičů. O vzrůstající agresivitě na silnicích je přesvědčena drtivá většina populace (88 %), ale nevhodné chování si za volantem připouští málokdo (5 %). Kampaň Agresivita zabíjí stavěla na emotivních televizních a rádiových spotech, popisujících konkrétní nebezpečné situace s fatálními následky, a to nejen pro samotné účastníky dopravních nehod, ale i pro jejich blízké. Téma ve společnosti velmi rezonovalo. Prostřednictvím komunikačního mixu jsme ve sdělovacích prostředcích zasáhli 71 % populace. Ze závěrečného průzkumu vyplynulo, že téměř polovinu respondentů, kteří kampaň zaznamenali, přiměly tyto informace ke změně chování. Např. v roce 2020 zhruba každý šestý řidič (16,9 % dotazovaných) občas, nebo dokonce velmi často nedodržel bezpečnou vzdálenost mezi svým autem a autem před sebou. V roce 2021 se jednalo o zhruba každého osmého dotazovaného řidiče (12,5 %). Kampaň zaznamenala pozitivní ohlas expertů v reklamní branži a umístila se v žebříčku Top 10 českých reklamních kampaní roku 2020.

## Akademie ČAP

V roce 2020 ČAP získala akreditaci k provádění zkoušek dle zákona o spotřebitelském úvěru, dle zákona o podnikání na kapitálovém trhu a dle zákona o doplňkovém penzijním spoření, čímž Akademie ČAP rozšířila portfolio nabízených odborných zkoušek. Největší pozornost směřovala ke zkouškám dle ZDPZ, kdy vlivem epidemiologické situace nebylo možné provádět prezenční zkoušky po delší časový úsek, na jaře a na podzim. Vzhledem k blížícímu se konci přechodného období pro prokázání odborné způsobilosti dle ZDPZ se ČAP výrazně zasadila o legislativní řešení situace návrhem novely ZDPZ, která byla v prosinci 2020 Parlamentem ČR schválena, a prodloužila tím přechodné období o šest měsíců, z 1. prosince 2020 na 1. června 2021.

Zároveň již od první vlny COVID-19 byla vedena intenzivní diskuze s ČNB o zavedení distanční formy odborných zkoušek, která byla vydaným dohledovým benchmarkem ČNB v prosinci 2020 akceptována jako forma pořádání zkoušek odborné způsobilosti, přičemž byly stanoveny konkrétní požadavky jejího vykonávání. Pilotní provoz a zahájení přezkušování distančním způsobem Akademie ČAP zvládla již krátce po vydání zmíněného benchmarku. Kromě výše uvedených aktivit se ČAP věnovala

of ten drivers can be provoked to road rage. The majority of the population (88%) believes that road rage is rising, but only few drivers (5%) confess to misbehaving behind the wheel. The Road rage kills campaign was based on emotional TV and radio spots describing concrete dangerous situations with fatal consequences both for persons involved in the accident and their close relatives. The campaign was well received by the society. We were able to appeal to 71% of the population by using a communication mix in media. The final survey showed that almost a half of respondents who saw the campaign changed their behaviour. E.g. in 2020, one in six drivers (16.9% of respondents) sometimes or even often did not keep safe distance from the vehicle in front of them; in 2021, one in eight drivers (12.5%) did so. The campaign was well received by experts in advertising sector and ranked among Top 10 of Czech advertising campaigns on 2020.

## ČAP Academy

In 2020, ČAP was accredited to carry out exams according to the Consumer Credit Act, Capital Market Business Act and Additional Pension Savings Act and hence the academy extended its portfolio of offered professional exams. The biggest attention was paid to exams according to Insurance and Re-Insurance Distribution

Act as no face-to-face exams could be organised due to the pandemics in spring and autumn, which was a considerable period of time. As the end of transition period for passing the professional qualification exam according to Insurance and Re-Insurance Distribution Act was advancing, ČAP fought strongly for a legislative solution by proposing an amendment to the Insurance and Re-Insurance Distribution Act that was adopted by the Parliament in December 2020 and postponed the end of the transition period by six months, i.e. from 1 December 2020 to 1 June 2021.

Since the first COVID-19 wave, ČAP discussed intensively with CNB the introduction of distance form of professional qualification exams that was approved by the benchmark issued by CNB in December 2020, and concrete conditions for these exams were defined. ČAP Academy mastered the pilot operation and started with the distance exams soon after the benchmark above was issued. Furthermore, ČAP focused also on updating the file with exam questions relating to Insurance and Re-Insurance Distribution Act for 2020, development of Fleet Holder's Manual e-learning course to test professional knowledge and qualification while offering the possibility to become insured person according to the Section 4 of Insurance and Re-Insurance Distribution Act, and on launching the follow-up

také aktualizaci souboru zkouškových otázek ZDPZ pro rok 2020, tvorbě e-learningového kurzu Manuál flotilníka, sloužícího k prokázání odborných znalostí a dovedností pojistníků při činnosti nabízení možnosti stát se pojištěným dle § 4 ZDPZ, a zahájení následného vzdělávání dle ZDPZ, které bylo povinností pro absolventy zkoušky dle ZDPZ z roku 2019.

### Vzdělávání

V roce 2020 ČAP vzhledem k pandemické situaci plynule přešla z pořádání prezenčních vzdělávacích akcí na on-line formu. Webináře se nejčastěji věnovaly např. právním otázkám, jako GDPR, elektronickému jednání či hromadným žalobám. Proběhla rovněž tradiční konference Závažné škody na zdraví v pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. V nabídce nechyběly ani zdravotní semináře pro underwriting a likvidaci.

## Priority a cíle 2021

### Legislativa ČR

ČAP bude monitorovat legislativní vývoj a prosazovat zájmy pojistného trhu u právních předpisů upravujících či dotýkajících se oblasti pojišťovnictví. Prioritami v roce 2021 bude především dokončit vyjednávání o exekutorském balíku, kde je nezbytné zabránit přijetí návrhů zavádějících teritorialitu a v ideálním případě také dosáhnout vypuštění povinných záloh alespoň při zahájení exekuce. Do finále se blíží i téma odtahů z dálnic, kde ČAP věnuje zvýšenou pozornost pozměňovacímu návrhu, který má v této oblasti zavést z pohledu ČAP nepřipustný monopol. Neméně důležitým úkolem bude pokračovat ve snahách o oddálení termínu ukončení zápisu rodných čísel do občanských průkazů, neboť stát doposud nepřišel s žádnou plnohodnotnou alternativou, která by soukromoprávním subjektům umožnila identifikaci občanů.

Vedle toho bude ČAP vytvářet strategicky významné projekty a pracovat na naplňování dlouhodobých cílů, v oblasti mimosoudního řešení sporů podporovat činnost Kanceláře ombudsmana ČAP a zamezovat snahám

education according to Insurance and Re-Insurance Distribution Act that was mandatory for those who passed the exam according to Insurance and Re-Insurance Distribution Act in 2019.

### Education

In 2020, ČAP changed over smoothly from face-to-face to on-line education due to the pandemics. Webinars focused mainly e.g. on legal issues such as GDPR, electronic negotiation with client or representative actions. In parallel, the traditional Serious Injuries under MTPL conference was held. ČAP also offered health seminars for underwriters and loss adjusters.

## 2021 Priorities and goals

### Czech legislation

ČAP will monitor the legislation development and enforce goals of insurance sector in legal provisions regulating or influencing insurance business. 2021 priorities will include mainly the finalisation of negotiations regarding execution package, where it is paramount to prevent the adoption of proposal introducing territoriality and ideally to leave out the mandatory advances at least when starting an execution. The issue of towing vehicle from highways is about to be closed; ČAP pays extra attention to the modification proposal that would create – from ČAP prospective – an inadmissible monopoly. Furthermore, continuing with efforts to postpone the deadline for listing birth number in ID cards will be also significant, as the Government has not yet proposed a full-fledged alternative that would enable private entities to identify people.

Moreover, ČAP will come up with strategically important projects and work on fulfilment of long-term

o přenesení jeho působnosti v oblasti neživotního pojištění do výlučné působnosti finančního arbitra a ve vztahu k finančnímu arbitrovi se pak zasazovat o komplexní změnu tohoto institutu na konciliaci, s možností smíru. Důležitým projektem bude také postupné zjednodušování a digitalizace procesů spojených se zajištěním pohledávek bank, leasingových společností apod. (tzv. „vinkulace“).

## Legislativa EU

ČAP nadále reflektuje následky a výzvy spojené s pandemií COVID-19 pro pojišťovnický sektor a také pro společnost obecně. I v průběhu roku 2021 bude vycházet z doporučení EIOPA, např. z doporučení k POG ze dne 8. července 2020, a seznamu osvědčených postupů Evropské komise ze 14. července 2020.

U standardních činností bude ČAP v roce 2021 monitorovat a připomínkovat legislativní návrhy a jiné dokumenty EU (návrhy prováděcích předpisů, veřejné konzultace) a v součinnosti s IE prosazovat zájmy evropských pojistitelů (revize Solventnosti II 2020, udržitelné finance, revize IDD a PRIIPs). Zvýšený zájem bude orientován především na oblast udržitelnosti, a to i v kontextu reportování, klimatických změn či NATCAT produktů. Neméně důležitou

oblastí, které se ČAP bude dále věnovat, je oblast digitalizace a kybernetické bezpečnosti (návrh DORA, návrh EU identity, návrh nařízení ke správě dat, návrhy k regulaci umělé inteligence i v kontextu revidované a modernizované úpravy odpovědnosti, ePrivacy, revize NIS apod.).

Další prioritní agendou je ochrana spotřebitele, a to i v návaznosti na *Nový program pro spotřebitele Evropské komise 2020–2025* ze dne 13. listopadu 2020. Ten souvisí s *Plánem obnovy Evropské komise*, reagujícím na negativní následky COVID-19. Konkrétně se jedná o 22 kroků v pěti klíčových oblastech: zelená obnova, digitální transformace, náhrada a dodržování práv spotřebitelů, specifické potřeby zranitelných skupin spotřebitelů a mezinárodní spolupráce.

ČAP bude ve spolupráci s asociacemi střední a východní Evropy nadále komunikovat priority a specifika regionu během slovínského předsednictví v Radě EU ve 2. polovině roku 2021.

## Sekce pojištění motorových vozidel

Hlavními prioritami jsou přechod pojištění motorových vozidel do on-line prostředí a v souvislosti s implementací MID příprava novely zákona č. 168/1999 Sb.

goals; as for out-of-court settlement, it will support the activities of ČAP Ombudsman Office and avert efforts on transferring the Ombudsman's powers in non-life insurance into financial arbiter's exclusive powers, and it will promote comprehensive change of this institute to conciliation with possibility for amicable settlement. Gradual simplification and digitalisation of processes related to securing liabilities of banks, leasing companies etc. (so called blockage of payment).

## EU legislation

ČAP keeps reflecting consequences and challenges arising for insurance sector as well as the society in general in relation to COVID-19 pandemics. Also in 2021, ČAP will base its activities on EIOPA recommendations, e.g. on recommendations to POG of 8 July 2020 and list of EC Best Practices of 14 July 2020.

In 2021, ČAP will monitor and comment legislative proposals and other EU documents as part of its standard activities (drafts of implementing regulations, public consultations) and promote European insurers' interests in cooperation with IE (Solvency II 2020 review, sustainable finance, IDD and PRIIPs review). ČAP will focus on the sustainability in context

with reporting, climate change or NATCAT products; it will also focus on digitalisation and cyber security (DORA proposal, EU identity proposal, draft of data administration regulation, proposal regarding regulations on artificial intelligence also in context of the revised and modernised liability regulations, e-Privacy, NIS review, etc.).

Consumer protection is another priority agenda, namely in relation to EC New Consumer Agenda 2020–2025 of 13 November 2020. It relates to the EC Recovery Plan that reacts to negative COVID-19 consequences. This includes 22 steps in five key areas: green recovery, digital transformation, substitution of and adherence to consumers' rights, specific needs of vulnerable groups of consumers and international cooperation.

ČAP will – in cooperation with CEE associations – continue in communicating priorities and specifics of the region during Slovenian Presidency of the Council of the EU in the second half of 2021.

## Motor Insurance Section

The main priorities comprise transfer of motor insurance into on-line environment and amendment of MTPL Act in relation to MID implementation.

## Kampaně

V roce 2021 ČAP pokračuje v kampani proti agresivitě řidičů, jejíž průběh byl do značné míry ovlivněn pandemií COVID-19. TV a rozhlas rozšířily vybrané on-line aktivity zaměřené primárně na mladé řidiče, jež patří dlouhodobě k rizikovější skupině, která se snadněji nechá vyprovokovat k agresivní jízdě.

Krom toho se ČAP v roce 2021 ve spolupráci s BESIPem věnuje prostřednictvím preventivní kampaně také nepřiměřené rychlosti, která patří mezi nejtragičtější příčiny dopravních nehod v ČR. Z celkového počtu osob usmrčených při dopravních nehodách téměř polovina lidí umírá při nehodách způsobených nepřiměřenou rychlostí. Za poslední dekádu takto přišlo o život 2168 lidí.

## Akademie ČAP

Cílem ČAP pro rok 2021 je zachování distanční formy odborných zkoušek jako alternativy prezenčního přezkušování. Vzhledem ke stále se měnícím epidemiologickým podmínkám bude i nadále nutné u prezenčních termínů dbát na aktuální usnesení vlády ČR či Ministerstva zdravotnictví ČR ohledně kapacity a hygienických opatření. Distanční forma zkoušky přináší v jakémkoliv období jistotu možnosti

jejího vykonání, a to pro uživatele bezpečným způsobem. Od zahájení distančního přezkušování bylo v Akademii ČAP touto formou vykonáno téměř 4000 zkoušek.

Pozornost bude nadále věnována následnému vzdělávání dle ZDPZ. ČAP připomínkovala návrh dohledového benchmarku ČNB k pořádání programů následného vzdělávání pro distribuci pojištění a zajištění ve snaze o vyjasnění problematických bodů. Cílem je, aby byly jednoznačně definovány podmínky, za kterých mají být programy následného vzdělávání akreditovanými osobami poskytovány. Zásadní aktivitou je rovněž průběžná aktualizace systému Akademie ČAP a uživatelského prostředí. Na webu budou veřejnosti k dispozici všechny nabízené služby (termíny pro zkoušky dle ZDPZ, ZPKT, ZSÚ, ZDPS), kurzy následného vzdělávání dle ZDPZ a nově také kurz Manuál flotilníka, pro zprostředkovatele distribuující pojištění dle § 4 ZDPZ. Všechny služby bude moci uživatel zaplatit on-line.

## Vzdělávání

V roce 2021 ČAP pokračuje v pořádání vzdělávacích akcí on-line formou, aby vyšla vstříc nárokům plynoucím z pandemické situace. Během prvního půlroku jsme realizovali 20 on-line seminářů, s celkovou účastí

## Campaigns

In 2021, ČAP continues with the road rage campaign that has been influenced by COVID-19 pandemics. TV and radio broadcasted selected on-line activities focusing primarily on young drivers who have long been a higher risk group and are more easily provoked to road rage.

Furthermore, ČAP will together with BESIP run a preventative campaign regarding excessive speed that is one of causes of road accidents with the severest consequences in the Czech Republic. Half of the causalities on roads are the result of accidents due excessive speed: over the last decade, 2,168 people have lost their lives in this way.

## ČAP Academy

In 2021, ČAP goal is to preserve the distance exams of professional qualification as the alternative to face-to-face exams. As the epidemiological conditions are changing constantly, it will be necessary to observe Czech Government's and Ministry of Health resolutions regarding the capacity and hygienic measures applicable to face-to-face exams. Distance exams can be held anytime without the risk of last minute cancelation and they

are safe for applicants. Almost 4,000 distance exams were organised by ČAP Academy since they were launched.

ČAP will keep paying attention to follow-up education according to Insurance and Re-Insurance Distribution Act. ČAP commented the draft of CNB benchmark to organising programs of follow-up education regarding insurance and reinsurance distribution in order to clarify problematic issues. The objective is to define clear conditions, under which accredited entities could organise programs of follow-up education. Major activities include also ongoing update of ČAP Academy system and user environment. All offered service (dates of exams according to Insurance and Re-Insurance Distribution Act, Capital Market Business Act, Consumer Credit Act and Additional Pension Savings Act) and newly also Fleetholder's Manual course for intermediaries distribution insurance according to Section 4 under the Insurance and Re-Insurance Distribution Act will be available on the web. Applicants will be able to pay for all the service on-line.

## Education

In 2021, ČAP continued organising education events on-line in order to meet requirements arising from

1230 osob. Zaměřili jsme se nejen na právní tematiku, ale i na oblast kyberbezpečnosti, zdravotní semináře pro underwriting a likvidaci či krizové řízení. Ve 2. polovině roku na pravidelné vzdělávací aktivity navážeme nejen

on-line, ale v případě příznivé situace i prezenčně (Seminář právníků).

Roku 2021 vznikl nový projekt – pásmo rozhovorů s významnými osobnostmi nejen o pojišťovnictví *ČAP Insurance Talk*.

COVID-19 pandemics. In the first half of 2021, we organised 20 on-line seminars attended by 1,230 participants. We focused on legal topics, cybersecurity, health seminars for underwriters and loss adjusters and crisis management. In the second half of 2021, we will organise

educational events both online and face-to-face if possible (Seminar for Lawyers).

In 2021, a new project was developed – a series of interviews with important persons not only about insurance business: *ČAP Insurance Talk*.

# Členové a jejich výsledky

ČAP zahájila svoji činnost v lednu 1994 jako zájmové sdružení komerčních pojišťoven s počtem 16 členů. Ke konci roku 2020 sdružovala celkem 29 členů, z toho tři členy se zvláštním statutem (ČKP, EGAP a VIG RE zajišťovna). Členské pojišťovny ČAP aktuálně dosahují na celkovém předepsaném pojistném v ČR 99% podílu. Od roku 1998 je ČAP řádným členem IE.

ČAP pro reprezentaci výsledků svých členů používá vlastní metodiku, aby vedle oficiálních statistik zveřejňovaných ČNB (dohledovým orgánem) nebo ve výročních zprávách pojišťoven v souladu s českými či mezinárodními účetními standardy, které byly podrobně představeny v předchozích kapitolách, nabídla i alternativní pohled na aktuální stav pojišťovnictví v ČR. Vliv některých aspektů, jež mohou spíše zkreslovat, je poté značně omezen nebo i zcela vyloučen, což naopak umožní zdůraznit jen podstatné rysy posledního vývoje. V rámci zmíněných úprav je upozaděn vliv jednorázově placeného pojistného v životním pojištění, přeshraniční činnost nebo zajišťovací aktivita

mezi vlastními členy. Vyloučen je zpravidla i dopad zákonného pojištění, pokud není uvedeno jinak.

## Vývoj hospodaření pojišťoven

Základní kapitál členských pojišťoven zůstal v roce 2020 na úrovni 19,5 mld. Kč. Významně se ale navýšila hodnota kapitálových fondů a nerozděleného zisku z minulých účetních období, a to v obou případech o cca 20 %, dohromady o více než 6,7 mld. Kč. Oproti tomu ale klesl samotný zisk, meziročně o 20 %, na 14,5 mld. Kč. Celková výše vlastního kapitálu členských pojišťoven narostla o 4,1 % a přiblížila se hladině 77,5 mld. Kč.

Celkové technické rezervy se meziročně navýšily o 1,2 % a souhrnně dosáhly hodnoty 331 mld. Kč. Dominantní rezervy životního pojištění, překonávající hranici 264 mld. Kč, se téměř nezměnily, zato v neživotním pojištění opět zrychlil jejich růst, aktuálně o 4,6 %, když docílily téměř 70 mld. Kč. Samotná technická

# ČAP Members and their Results

ČAP started in January 1994 as a professional association of commercial insurers with 16 members. In 2020, it had a total of 29 regular members and three special status members (ČKP, EGAP and VIG RE zajišťovna). The current share of member insurers in the total premiums written in the Czech Republic exceeds 99%. Since 1998 ČAP has been a regular member of IE.

ČAP uses its own methodology for presenting the members' results in order to provide an alternative view on current situation of Czech insurance business along with official statistics published by CNB (supervising authority) or in annual reports of insurance companies according to Czech or international accounting standards that were presented above. Thus, the influence of some aspects that may distort the view is strongly limited or eliminated, which allows highlighting only major characteristics of latest development. The modification above eliminates the influence of single paid

premiums in life insurance, cross-border activities or reinsurance among own members. The impact of mandatory insurance is usually eliminated too.

## Development of insurers' performance

In 2020, the registered capital of the member insurers remained stable and amounted to CZK 19.5b. However, the value of capital funds and retained earnings from the past grew by 20% in both cases, together by more than CZK 6.7b. The total profit of ČAP members drooped by 20% year-on-year to CZK 14.5b. The total registered capital of the member insurers grew by 4.1% and reached almost CZK 77.5b.

The total technical provisions increased by 1.2% year-on-year to CZK 331b. The dominant provisions of life insurance that exceed CZK 264b remained almost the same; however,



rezerva životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojišťovny, mezitím narostla o 2 %, na 95 mld. Kč

Aktiva členských pojišťoven po loňském poklesu naopak stoupla o 1,6 %, na hodnotu 462 mld. Kč. Výše investic se ale mezitím vůbec nezměnila a zůstala na úrovni 306 mld. Kč. Finanční umístění životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojišťovny, narostlo shodně jako příslušné technické rezervy o 2 %, na 95 mld. Kč. Nejvýznamněji pojišťovny stále investují do dluhopisů. Jejich podíl v portfoliích

členů stoupl na téměř 76 % a dosáhl výše 231 mld. Kč. I akcii (v hodnotě 26,5 mld. Kč) držely pojišťovny o 3,9 % více než v roce 2019 a jejich podíl tak narostl na 8,7 %. Naopak klesá váha finančního umístění v podnikatelských skupinách v souvislosti s nedávným dokončením fúzí členských pojišťoven. Takto alokovaných investic mezitím ubylo o necelých 18 %, na 25,9 mld. Kč. V roce 2020 se snížila i hodnota depozit u finančních institucí o výrazných 32 %, na 6,7 mld. Kč. Zbývající investiční nástroje si zachovaly minoritní podíl v řádu jednotek procent.

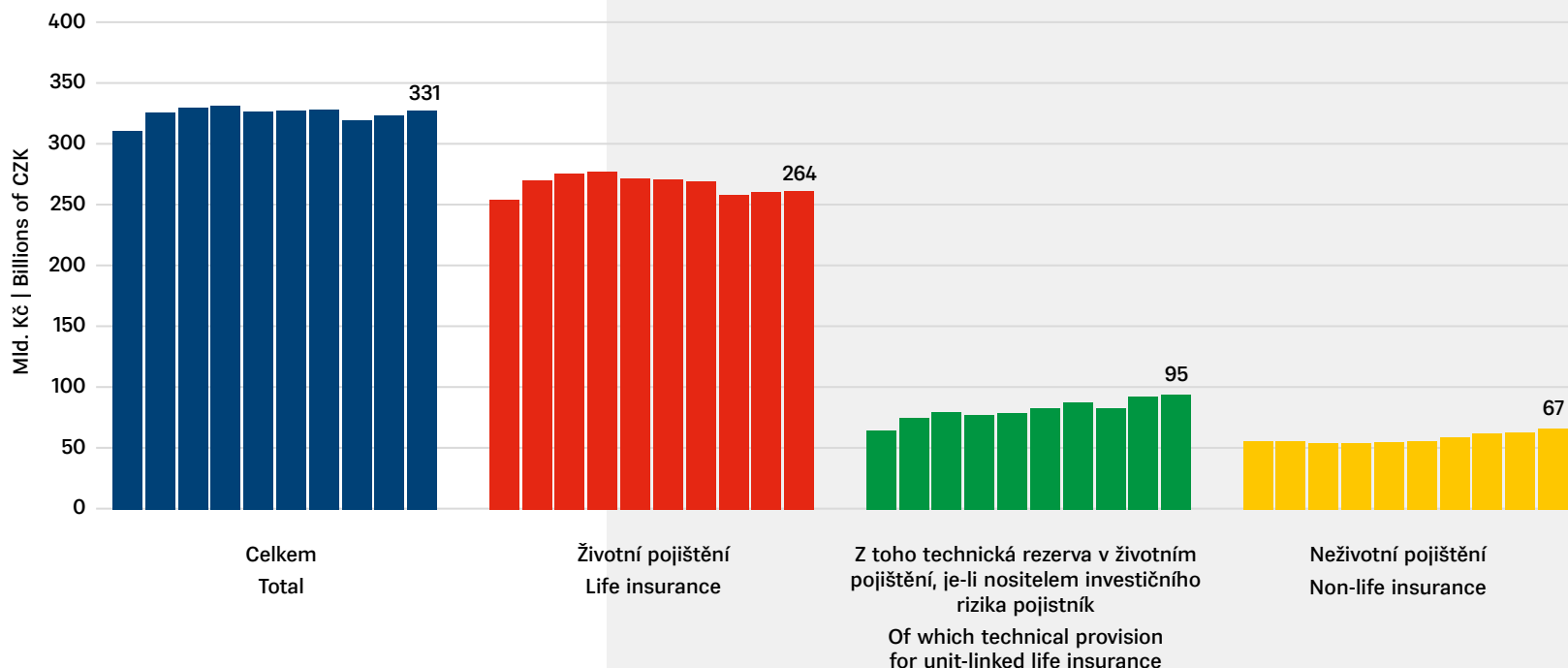
in non-life the provision growth accelerated again, currently by 4.6% and reached almost CZK 70b. Technical provisions for life insurance policies where the policyholders bear the investment risk also grew by 2% to CZK 95b.

In 2020, member insurers' assets grew by 1.6% to CZK 462b after the decline in 2019. The total financial investments remained the same and reached CZK 306b; financial investments of life insurance where the policyholders bear the investment risk grew – similarly as the respective technical reserves – by

2% to CZK 95b. Investments into bonds present the most important investment of insurance companies. Their share in member's portfolios grew almost by 76% to the total of CZK 231b. Similarly, insurance companies owned by 3.9% more shares (total value of CZK 26.5b) than in 2019 and their share reached 8.7%. On contrary, the weight of financial investment in entrepreneurial groups is dropping due to recent merger of our member insurers. Such allocated investments declined almost by 18% to CZK 25.9b. In 2020, the value of deposits with

## Technické rezervy v letech 2011-2020

### Technical provisions 2011-2020



Zdroj: ČAP

Source: ČAP

Výsledek technického účtu k neživotnímu pojištění se výrazně zlepšil, když narostl o 36 %, na 9,1 mld. Kč, a to hlavně v porovnání s poklesem v roce

2019. Náklady na pojistná plnění se jen nepatrně snížily, na 40,3 mld. Kč; čistá výše provozních nákladů mírně povyroستla, o 1,2 %, na 23,2 mld. Kč,

financial institutions plummeted by significant 32% to CZK 6.7b. Remaining investment tools maintained minor shares not exceeding 10%.

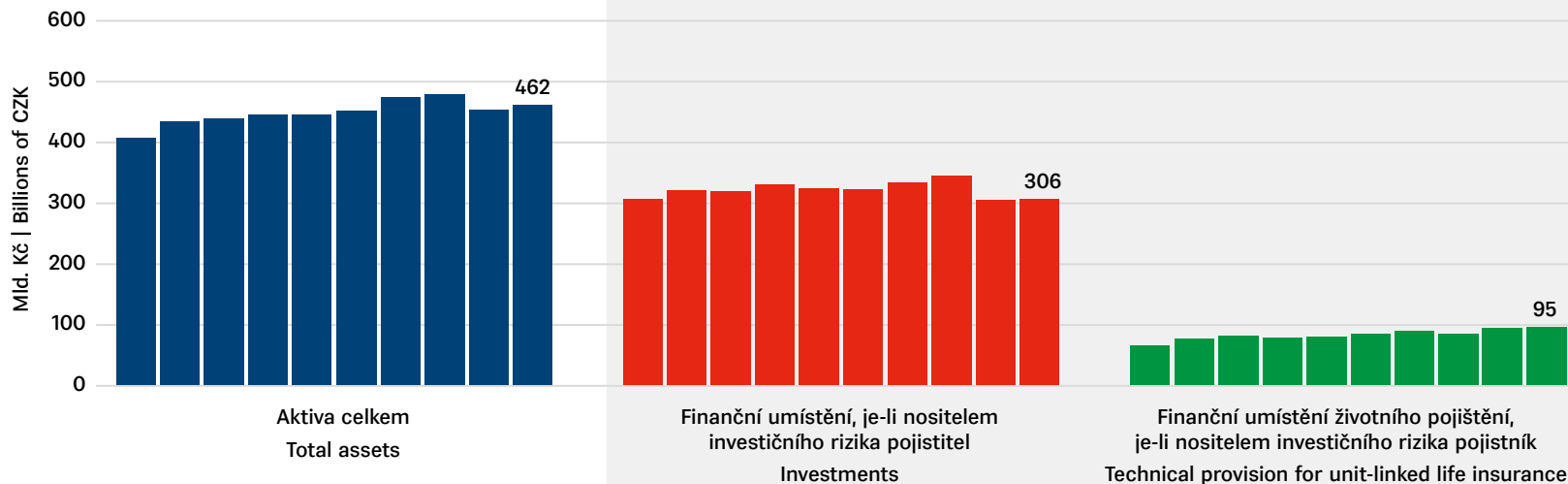
In 2020, the technical account for non-life insurance improved significantly, as it grew by 36% to CZK 9.1b, mainly in comparison with the decline in 2019.

## Aktiva a finanční umístění v letech 2011-2020

### Assets and investments 2011-2020

Zdroj: ČAP

Source: ČAP

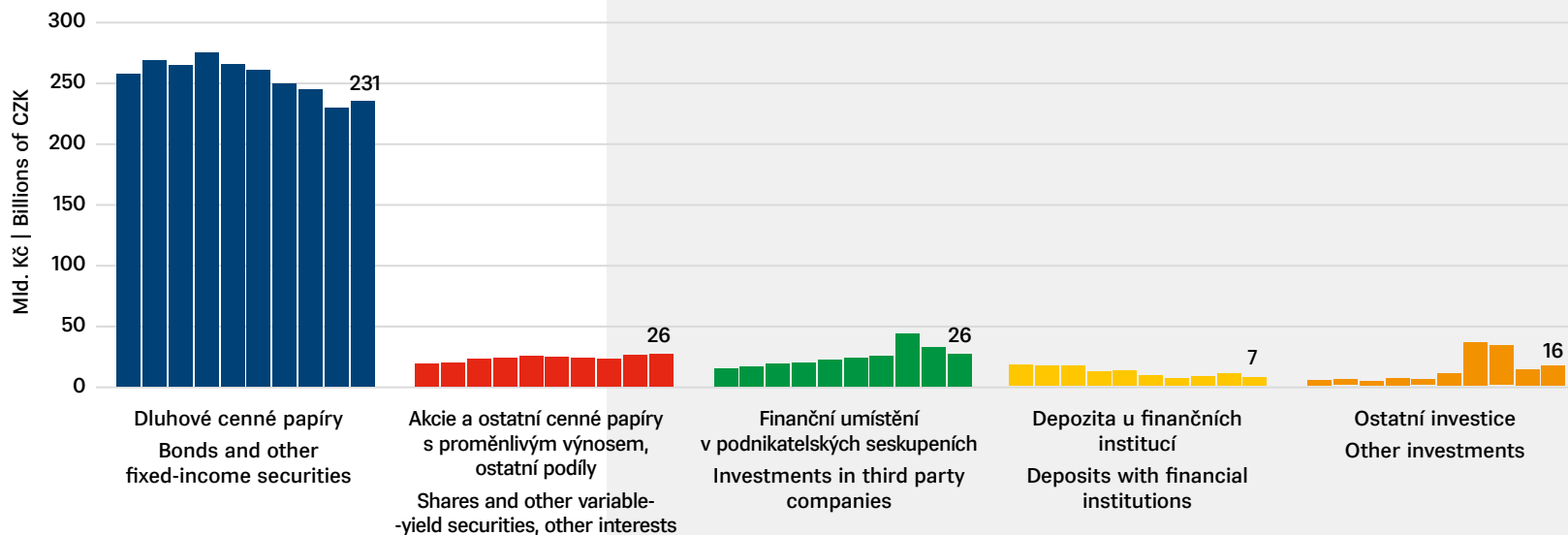


## Investice v letech 2011-2020

### Investment 2011-2020

Zdroj: ČAP

Source: ČAP



a tak byl pozitivní výsledek podpořen především posílením zaslouženého pojistného o 3,3 mld. Kč, resp. 4,4 %, na 78 mld. Kč. V životním pojištění se situace liší. Zasloužené pojistné se meziročně snížilo o 2 %, na 51 mld. Kč. Zhoršila se i celková bilance finančního umístění. Oproti tomu ale výrazněji ubyly náklady na pojistná plnění, téměř o 12 %, na 38 mld. Kč. Provozní náklady však vzrostly o 4,3 %, na 12 mld. Kč. Důsledkem je meziroční zhoršení celkového výsledku technického účtu k životnímu pojištění o 19,5 %, na 8 mld. Kč. I přes výše zmíněný nižší zisk uhradily členské pojišťovny ČAP v roce 2020 na daních téměř 3,4 mld. Kč.

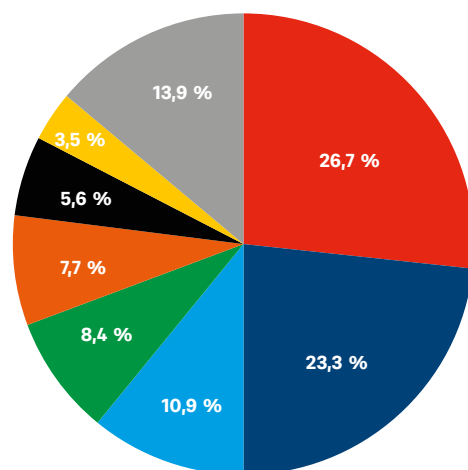
## Pojistné smlouvy

Český pojistný trh posílil i v pandemickém roce 2020, i když dynamika růstu zpomalila. Celkové předepsané smluvní pojistné upravené podle metodiky ČAP se oproti roku 2019 zvýšilo o 3,2 %, na 141,2 mld. Kč. Vývoj v oblasti životního i neživotního pojištění byl tentokrát velmi vyrovnaný. V životním pojištění růst opět mírně zrychlil, na 3 %, a předepsané pojistné dosáhlo hodnoty 46,5 mld. Kč, a to především zásluhou běžně placeného pojistného, které překonalo částku 45,5 mld. Kč. Jednorázové placené pojistné naopak o téměř 20 %

oslabilo, ale jeho vývoj je velmi proměnlivý a na celkový výsledek má jen zanedbatelný vliv. V neživotním pojištění se situace v meziročním srovnání změnila více. Dynamika růstu se sice snížila z loňských 7,3 % na aktuálních 3,3 %, tedy o celé 4 p. b., ale předepsané pojistné v neživotním pojištění i tak dosáhlo rekordní výše – téměř 94,7 mld. Kč, a to hlavně díky přírůstku v pojištění majetku, odpovědnosti i pojištění vozidel.

Pojistný kmen se výrazně nezměnil; meziročně se zvýšil jen o 0,4 % a celkový počet pojistných smluv se tak přiblížil

## Podíly na trhu podle předepsaného pojistného v roce 2020 Market shares based on written premiums in 2020



Costs of claims paid dropped slightly to CZK 40.3b; the net operational expenses grew moderately by 1.2% to CZK 23.2b; hence the positive result was boosted by growing earned premiums by CZK 3.3b, i.e. by 4.4% to CZK 78b. In life insurance, the situation differs. Earned premiums dropped by 2% year-on-year to CZK 51b. In parallel, the overall balance of financial investment deteriorated. On the other hand, the costs of claims paid declined almost by 12% to CZK 38b. However, operational expenses grew by 4.3% to CZK 12b. This led to a year-on-year deterioration of total result of technical account of life insurance by

19.5% to CZK 8b. In spite of lower profit, ČAP members paid CZK 3.4b in taxes in 2020.

## Insurance policies

In 2020, the year of pandemics, Czech insurance market grew, even though the growth dynamics slowed down. Total written premium modified by ČAP methodology grew by 3.2% year-on-year to CZK 141.2b. The development in life and non-life insurance was fairly balanced this time. In life insurance, the growth accelerated slightly to 3% and written premium totalled to CZK 46.5b, mainly due to regular premiums that exceeded CZK 45.5b. On contrary, single premium declined almost by 20%, its development fluctuates and it has only little influence on the total result. Non-life insurance experienced a major change year-on-year. The growth dynamics declined from 7.3% to current 3.3%, i.e. by 4 p.p.; nevertheless, written premiums broke record and totalled to almost CZK 94.7b, mainly thanks to the increment in property, liability and motor insurance.

Insurance portfolio did not change basically; it grew by 0.4% year-on-year and the total number of policies reached 28.8m. Life insurance has again experienced a long-term decline. The total number of all policies and

Zdroj: ČAP  
Source: ČAP

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

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

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

hladině 28,8 mil. V životním pojištění pokračuje dlouhodobý pokles. Celkově se počet pojistek snížil o 2 %, u běžně placených smluv o 1,5 %. Těch bylo ke konci roku aktivních přes 5,1 mil., resp. 4,8 mil. V dominantním neživotním pojištění počet smluv naopak mírně (o 1 %) stoupl, na 23,6 mil.

Propuknutí pandemie COVID-19 mělo ale nepochybně negativní dopad na obchodní produkci v životním pojištění. Produkční pojistné sice překonalo 12,9 mld. Kč, ale oproti roku 2019 se snížilo o 19 %, tedy o více než 3 mld. Kč. Běžně placené pojistné pokleslo o 4 %, na 5,2 mld. Kč, jednorázově placené dokonce o 27 %, na 7,8 mld. Kč. Spolu s tím ubylo i nově uzavřených smluv: celkově o 9 %, na 435 000, z toho běžně placených o necelých 7 %, na 425 000. Počet samostatně jednorázově placených smluv se propadl o 56 %.

Koncentrace trhu se v roce 2020 dále navýšila v souvislosti s dokončeným převodem kmene a nedávnými fúzemi mezi členskými pojišťovnami. Podíl prvních 10 členů na celkovém předepsaném pojistném upraveném podle metodiky ČAP narostl z loňských 90,1 % na aktuálních 91,7 %. Oproti tomu oslabil podíl obou hlavních skupin: Generali CEE a Vienna Insurance Group, z 58,7 % na 57,7 %.

## Pojistné události

Celkové náklady na pojistná plnění členů ČAP se započtením zákonného pojištění se v roce 2020 snížily o 6,9 %, resp. o 6,9 mld. Kč, a po loňském překonání 100mld. hranice nyní poklesly na 93,4 mld. Kč. Z toho téměř 90 mld. Kč, resp. 85,3 mld. Kč bez zahrnutí zákonného pojištění, připadá na samotná vyplacená plnění. V obou hlavních segmentech lze ale vysledovat odlišný vývoj. V životním pojištění nastal výrazný propad a pojistná plnění se zredukovala o 5,8 mld. Kč, na hodnotu 37,5 mld. Kč. I nadále je ale patrná praxe předčasného ukončování smluv spojená s výplatou odkupného, ačkoliv se počet nově uzavíraných smluv meziročně snížil o 44 000. Tento přístup výrazně navyšuje plnění nad rámec vzniku standardní pojistné události životního pojištění, a to i za situace, kdy celkový počet smluv v životním pojištění klesá. V neživotním pojištění vyplacená plnění sice také poklesla, ale jen o 1,7 %, na úroveň 47,8 mld. Kč. Dalších 4,6 mld. Kč připadá na zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele. Neživotní pojištění tak v úhradách překonalo životní pojištění o 10,3 mld. Kč a na pojistném plnění si drží 56% podíl.

Rok 2020 byl z pohledu výskytu živelních katastrof navzdory několika ojedinělým událostem poměrně přívětivý. Ani orkán Sabine (Ciara), který

policies with regular premium decreased by 2% and 1.5%, respectively, and they reached the total of 5.1m and 4,8m, respectively. In the dominant non-life insurance the number of policies was growing slightly (by 1%) to 23.6m.

The COVID-19 pandemic had undoubtedly negative impact on business production in life insurance. Although the production premium exceeded CZK 12.9b, it recorded a decline by 19%, i.e. by over CZK 3b. Regular and single premiums dropped by 4% to CZK 5.2b and by 27% to CZK 7.8b, respectively. In parallel, the number of new policies declined: in total by 9% to 435,000, thereof regular premium almost by 7% to 425,000, and single premium by 56%.

In 2020, the market concentration increased further due to the finalised portfolio transfer and recent mergers between our members. The share of TOP 10 members on total written premium modified by ČAP methodology grew from 90.1% in 2019 to current 91.7%. On contrary, the share of two main groups, Generali CEE and Vienna Insurance Group, dropped from 58.7% to 57.7%.

## Insurance claims

In 2020, total expenses for claims paid by ČAP members including mandatory insurance dropped by 6.9%, i.e. by

CZK 6.9b, and after reaching the threshold of 100b, they dropped to CZK 93.4b; thereof CZK 90b or CZK 85.3b net of mandatory insurance were paid as compensations. However, both main segments developed differently. Life insurance experienced a major decline, as the claims paid were reduced by CZK 5.8b to CZK 37.5b. The trend of premature termination of policies with surrender disbursement continued, although the number of new policies decreased by 44,000. This approach greatly increases the compensations above the standard life claim, moreover under circumstances, when the total number of life insurance policies is dropping. In non-life, the claims paid dropped too, but only by 1.7% to CZK 47.8b. Mandatory employer's liability insurance accounted for further CZK 4.6b. Hence, claims paid in non-life insurance exceeded life insurance by CZK 10.3b and its share totals to 56%.

As for natural catastrophes, they year of 2020 was quite favourable except for few events. Not even Sabine (Ciara) hurricane that formed at the beginning of February over Western and Central Europe did cause such damage as general floods several years ago. This year was mainly influenced by full outbreak of COVID-19 pandemics. However, e.g. damage inflicted by local floods and windstorms grew year-on-year; by approx. 30% to CZK 1.4b in case of windstorms and they

se na začátku února zformoval nad západní a střední Evropou, nezpůsobil takové škody jako plošné povodně o několik let dříve. Tento rok je tak nejvíce ovlivněn plným propuknutím pandemie COVID-19. Nicméně např. škody způsobené lokálními povodněmi a vichřicemi meziročně narostly. V případě vichřic o cca 30 %, na 1,4 mld. Kč, a u povodní více než dvojnásobně, na téměř 800 mil. Kč. Oproti tomu byly následky krupobití na méně než polovině hodnot roku 2019. Celkově přírodní živly napáchaly pojištěné škody ve výši 4,5 mld. Kč. Překvapivě tak nejvíce nenarostly katastrofy přírodní, ale ty způsobené člověkem. Škody z výbuchu se zvětšily 20násobně a dosáhly úrovně téměř 650 mil. Kč. Nejničivější ale zůstávají požáry, za které členské pojišťovny vyplatily náhrady za 2 mld. Kč.

Ve většině zbývajících sledovaných skupin rizik se projevil klesající trend ve shodě s celkovým vývojem. To ovšem neplatí pro havarijní pojištění vozidel, kde navzdory nižšímu počtu vyřízených událostí narostl objem náhrad o 3,4 % a vyplatilo se 14,6 mld. Kč. Vymyká se i pojištění všeobecné odpovědnosti, s odškodněním ve výši 4,3 mld. Kč, tedy s meziročním přírůstkem o téměř 20 %. V ostatních případech ale pojistná plnění více či méně klesala, např. zemědělská pojištění o téměř 10 % nebo léčebné výlohy v zahraničí

o necelých 25 %. V souvislosti s omezením pohybu v roce 2020 výjimečně o 7,7 % ubyly i celkové náklady u pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, které dosáhly částky 23,8 mld. Kč. Kompenzace z úrazů dosáhly 2 mld. Kč. Ve zbývajících skupinách už ale nepřekonal hranici 1 mld. Kč.

Celkový počet pojistných událostí se v roce 2020 snížil o 10,7 %, na 2,6 mil. Tentokrát se ale situace značně liší. Za zmíněným poklesem stojí především vývoj v neživotním pojištění. V jeho rámci jich bez zahrnutí zákonného pojištění meziročně nastalo o 12,6 % méně, tedy 1,8 mil. Nejvíce propadly léčebné výlohy v zahraničí, a to téměř o 37 %, na 41 000. Co do počtu jsou ale významnější pojistné události z havarijního pojištění. Těch ubylo 3,4 % a pojišťovny jich řešily 592 000. U všeobecné odpovědnosti klesly o 10,5 %, na 219 000, u úrazu o 9,1 %, na 214 000, a u živlů o 13,6 %, na 99 000 (v posledním jmenovaném případě především z důvodu absence nejničivějších přírodních katastrof během celého roku 2020). O téměř 13 % bylo méně i krádeží, a škod ze zemědělského pojištění bylo méně dokonce o 34 %. V souvislosti s omezením výkonu některých profesí a dalšími mimořádnými opatřeními ubylo registrací škod v zákonném pojištění odpovědnosti zaměstnavatele

doubled to CZK 800m in case of floods. On contrary, damage inflicted by hail reached less than the half of 2019 values. In total, natural catastrophes caused damage worth CZK 4.5b. Surprisingly, the biggest growth was not recorded by natural catastrophes but by man-induced losses. Damage caused by explosions grew 20-times and totalled to CZK 650m. Fires remain the most devastating element, as insurance companies paid compensations of CZK 2b.

The majority of monitored groups of risks experienced a dropping trend in line with the overall development. However, this does not apply to motor hull insurance that experienced growth of claims paid by 3.4% to CZK 14.6b in spite of dropping number of claims. Similarly, general liability insurance stands out as the claims paid amounted to CZK 4.3b, i.e. a growth by almost 20% year-on-year. In other segments, claims paid basically dropped more or less, e.g. agricultural insurance almost by 10% or insurance of medical expenses abroad almost by 25%. Total MTPL insurance expenses dropped too by 7.7% due to the lockdown in 2020; they totalled to CZK 23.8b. Injury compensations amounted to CZK 2b. The remaining lines of business did not exceed CZK 1b.

In 2020, the total number of claims dropped by 10.7% to CZK 2.6m. However, the situation differs greatly this time.

The decline is caused mainly by the development on non-life insurance; the number of claims net by mandatory insurance dropped by 12.6% year-on-year, i.e. by 1.8m. The biggest decline was recorded in insurance of medical expenses abroad, namely almost by 37%, to 41,000. As for number of claims, motor hull insurance is more important. The number of claims dropped by 3.4% to 592,000. As for general liability insurance, injury and NATCAT insurance, the numbers of claims dropped by 10.5% to 219,000, by 9.1% to 214,000 and by 13.6% to 99,000 respectively (the latter caused by the absence of most devastating natural catastrophes in the entire year of 2020). The number of claims due to thefts and under agricultural insurance dropped by 13% and 34% respectively. Due to the dropping performance in some professions and other exceptional measures, the number of claims under mandatory employer's liability insurance for damage due to work-related injury or occupational diseases, the number of claims dropped too, namely by 16.6% to 45,000. In life insurance, the decline in number of claims is not so profound; the number of claims settled dropped by 4.7% to the total of 690,000. In spite of ongoing decline, this is the consequence of prematurely terminated life policies with surrender disbursement. The trend above increased slightly the share of life insurance on total number of settled claims to 27%.

za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání. Jejich počet se snížil o 16,6 %, na 45 000. V životním pojištění už není úbytek pojistných událostí tak znatelný. Meziročně se jich vyřídilo o 4,7 % méně, tedy přibližně 690 000. Přes pokračující útlum se stále částečně jedná o důsledek praxe předčasného ukončování smluv životního pojištění spojeného s výplatou odkupného. Výše popsaný vývoj vedl k mírnému navýšení podílu životního pojištění na celkovém počtu vyřízených pojistných událostí na úroveň 27 %.

## Životní pojištění

Životní pojištění v minulosti dlouhodobě rostlo. V roce 2013 se ale projevilo 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 úhradou pojistného. První náznaky zlepšení se objevily v roce 2017 a v následujících letech se znovu potvrdily, ale charakter vývoje životního pojištění se postupně mění.

## Life insurance

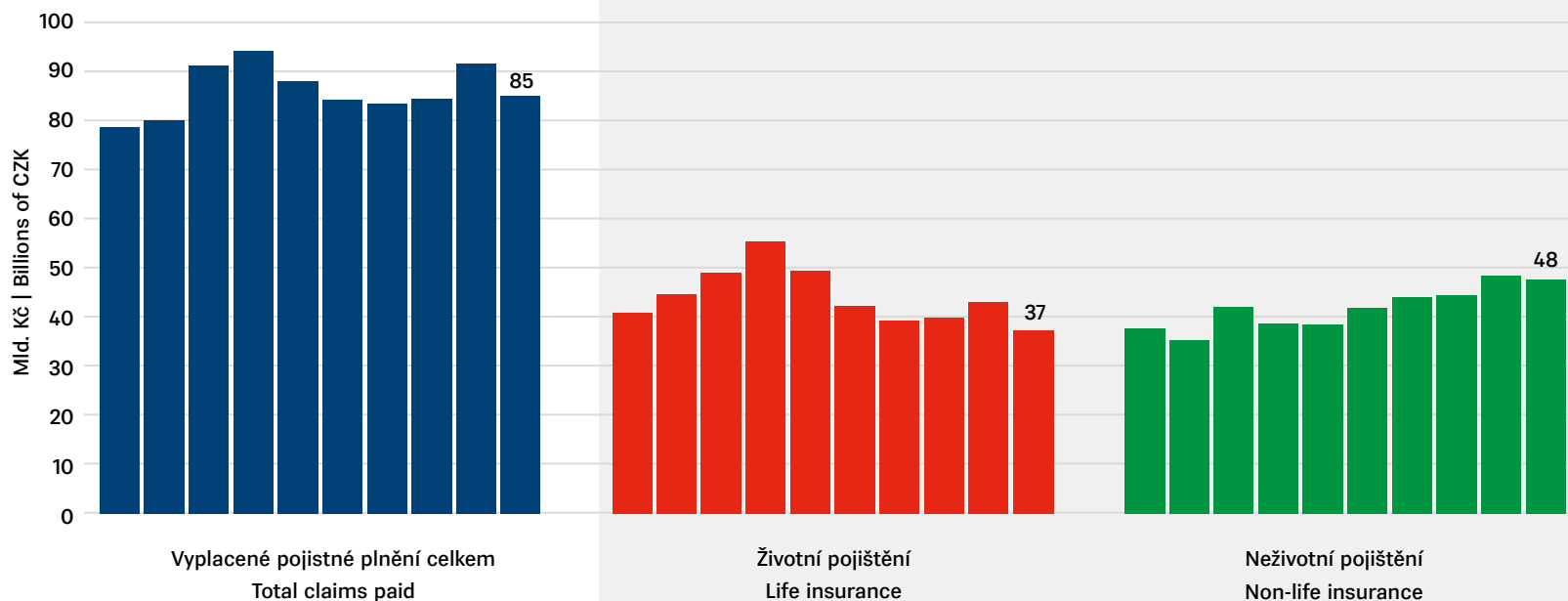
Life insurance grew for a long period of time in the past. The growth slowed down appreciably in 2013, turned into a slight decrease one year later, and the decrease deepened still in 2015. A significant influence in this respect was attributable to a legislative change in late 2014, which strongly restricted tax benefits associated with premium payments. Only in 2017, first signs of an improvement appeared, and they

showed also in the following years, but the nature of life insurance has been changing.

Mainly policies with regular premiums are essential for long-term stable growth. The policies with regular premiums are dominating, as their number amounts up to 95% of the total and this share is still growing. On contrary, the development of single premium policies is unpredictable, as single premium policies tend to be understood as investment

## Vyplacené pojistné plnění v letech 2011–2020

### Claims paid 2011–2020



Zdroj: ČAP

Source: ČAP

Pro dlouhodobě stabilní růst jsou podstatné především smlouvy s běžně placeným pojistným. Ty jsou dominantní i do počtu, je jich 95 %, a tento podíl stále roste. Naopak vývoj jednorázově placených smluv je značně nepředvídatelný, neboť pro klienty tyto smlouvy představují spíše investiční příležitost než nástroj pro krytí závažných rizik. Jejich popularita mezi pojistníky, resp. investory, tak v čase značně kolísá.

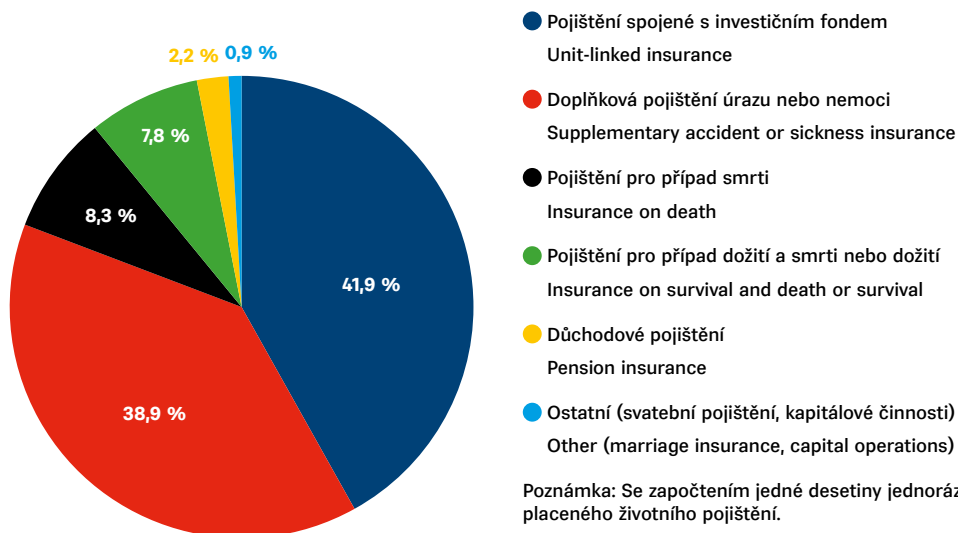
Nejvýznamnější jsou nadále produkty spojené s investičním fondem, známé také jako „investiční životní pojištění“. Nicméně jejich podíl podle předepsaného pojistného

upraveného metodikou ČAP v posledních letech klesá a nyní dosahuje hodnoty 41,9 %. Meziročně se tento předpis snížil o 5,2 %, na 19,5 mld. Kč, resp. o 4,5 %, na 18,5 mld. Kč, bez zahrnutí jednorázově placeného pojistného. Smluv ubylo o 3,7 %, na cca 2,9 mil. Klesla i vyplacená pojistná plnění, o necelých 17 %, na částku 18,2 mld. Kč, s počtem vyřízených pojistných událostí ve výši 220 000.

Oproti tomu naopak roste podíl doplňkového pojištění úrazu nebo nemoci, který se navýšil na už téměř srovnatelných 38,9 %. Předepsané pojistné v roce 2020 stoupl o 18 %, na 18,1 mld. Kč,

### Struktura pojistného trhu v životním pojištění v roce 2020 Insurance market structure of life insurance in 2020

Zdroj: ČAP  
Source: ČAP



Poznámka: Se započtením jedné desetiny jednorázově placeného životního pojištění.

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

opportunities rather than risk protection for policyholders and their popularity among investors fluctuates significantly in time.

The most favourite products remain those with investment fund known as unit-linked insurance. Nevertheless, its share according to the written premium modified by ČAP methodology has been dropping over the past years and reaches currently 41.9%. Written premium for unit-linked insurance dropped by 5.2% year-on-year to CZK

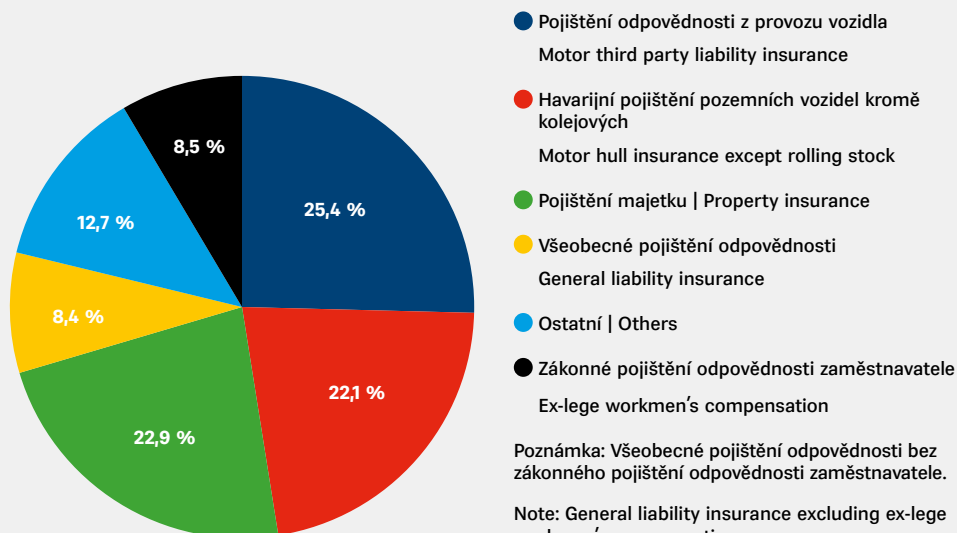
19.5b and by 4.5% to CZK 18.5b net of single paid premiums. The number of policies dropped by 3.7% to 2.9m. In parallel, claims paid dropped by almost 17% to CZK 18,2b; the number of settled claims amounted to 220,000.

On contrary, the share of additional accident or illness insurance is growing and reached solid 38.9%. In 2020, written premium grew by 18% to CZK 18.1b, and the increment of CZK 2.8b was the main driver of life insurance growth. Accordingly, claims paid

### Struktura pojistného trhu v neživotním pojištění v roce 2020 Insurance market structure of non-life insurance in 2020

Zdroj: ČAP

Source: ČAP



Poznámka: Všeobecné pojištění odpovědnosti bez zákonného pojištění odpovědnosti zaměstnavatele.

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

a s 2,8mil. přírůstkem se tak jedná o hlavního hybatele současného růstu v životním pojištění. V souladu s tím se na pojistném plnění vyplatilo o 11 % více, tedy 6,1 mld. Kč, čemuž odpovídá 458 000 vyřízených pojistných událostí. Obecně se jedná o dlouhodobý trend odklonu od samostatného úrazového pojištění v rámci neživotního pojištění k připojištění ke smlouvám životního pojištění, který je od roku 2019 navíc umocněn i změnou metodiky vykazování dotčených rizik.

Třetí v pořadí je nově pojištění pro případ smrti, jehož podíl také dlouhodobě roste a aktuálně dosahuje 8,3 %. Předpis se navýšil o 11,7 %, na 3,9 mld. Kč. O necelých 11 %, na 1,3 mil., stoupl i počet aktivních smluv. Výrazně narostlo i vyplacené pojistné plnění, o více než 30 %, na 939 mil. Kč, ze 17 000 pojistných událostí.

V kontrastu s tím dále oslabují tradiční pojištění pro případ dožití a smrti nebo dožití a také pojištění důchodu, i když souhrnně mají stále 10% podíl. Předepsané pojistné se v prvním případě snížilo o 13,8 %, na 3,6 mld. Kč, ve druhém o 6,7 %, na 1 mld. Kč. Smluv ve kmeni ubylo o 7,3 %, na 747 000, resp. o 8,6 %, na 126 000. Pojistné plnění přes postupný pokles již dlouhodobě převyšuje uhrazené pojistné a svědčí tak o pouhém dožívání těchto produktů. V první skupině produktů se v roce 2020 vyplatilo 11,1 mld. Kč, tedy více než trojnásobek

předpisu: v důchodovém pojištění pak 1,3 mld. Kč. Obdobně klesl i počet vyřízených pojistných událostí, na 87 000, resp. 10 000. Obojí potvrzuje přetrvávající trend, kdy dochází k postupnému přechodu od smluv s garantovaným výnosem ke smlouvám, u kterých nese investiční riziko pojistník, nebo k čistě rizikovým pojistkám.

Podíl zbývajících odvětví životního pojištění, reprezentovaných smlouvami na výživu dětí, příp. kapitálovými činnostmi, nadále klesá a dohromady na předepsaném pojistném nedosahuje ani 1% podílu. V obou případech se tak opět jedná především o dožívající produkty, o které není momentálně mezi klienty dostatečný zájem.

### Neživotní pojištění

V neživotním pojištění má i nadále dominantní postavení pojištění vozidel. Na předepsaném pojistném při zahrnutí zákonného pojištění zaměstnavatele opět posílilo svůj podíl z 45,6 % v roce 2019 na 47,5 %. Převládajícím odvětvím je pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Zasloužené pojistné se meziročně navýšilo o 7,6 % a přiblížilo se částce 26,4 mld. Kč. Celkové náklady spojené s těmito produkty dosáhly hodnoty 23,8 mld. Kč. V porovnání s 25,8 mld. Kč (2019) se jedná o 7,7% pokles, který

grew by 11%, i.e. CZK 6.1b, and the total of 458,000 claims were settled. In general, we have experienced the trend of leaving the standalone accident insurance contracted under non-life insurance and moving towards additional insurance contracted under life insurance; this is intensified by the change in the methodology of reporting the affected risk since 2019.

Death insurance came third; its share has been growing in long term and currently reaches 8.3%. Written premium grew by 11.7% to CZK 3.9b. The number of active policies grew too, namely by almost 11% to CZK 1.3m. In parallel, claims paid skyrocketed by more than 30% to CZK 939m and number of claims amounted to 17,000.

This contrasts to the decline of traditional endowment and death insurance or pure endowment insurance as well as pension insurance, even though they make up to 10%. Written premium for endowment and death insurance and pure endowment insurance dropped by 13.8% to CZK 3.6b and by 6.7% to CZK 1b respectively. The number of policies declined by 7.3% to 747,000 and by 8.6% to 126,000 respectively. Claims paid in spite of the declining trend exceeded collected premiums a long time ago and show that these products are just fading away.

In 2020, CZK 11.1b were paid in the first group of products, i.e. more than triple of collected premiums. As for pension insurance, claims paid amounted to CZK 1.3b. Similarly, the number of settled claims decreased to 87,000 and 10,000 respectively. Both confirms the persisting trend of leaving policies with guaranteed yield and moving towards policies where the risk is borne by policyholder or to purely risk insurance policies.

The share of remaining lines of business in life insurance represented by dowry insurance, children maintenance allowance insurance or capital activities has been dropping and its share on written premium does not reach 1%. Again these run-off products are fading away and clients are not interested to contract them anymore.

### Non-life insurance

The motor insurance is still dominating the non-life segment. In 2020, its share in written premium including mandatory employer's liability insurance grew again from 45.6% in 2019 to 47.5%. The prevailing line of business is the motor third party liability insurance. Earned premiums grew by 7.6% year-on-year and totalled almost to CZK 26.4b. Total costs incurred with relation to these products amounted



je ale výhradně důsledkem zavedení mimořádných vládních opatření proti šíření pandemie COVID-19. Ta vedla k omezení provozu i celkové mobility obyvatel, a tedy i úbytku souvisejících škod. Po řadě let nepříznivých výsledků se proto v roce 2020 kombinovaný škodní poměr (podíl všech nákladů a zaslouženého pojistného) skokově zlepšil, o necelých 15 p. b., na 90,3 %. Jedná se ovšem o zcela výjimečnou situaci, jak již bylo vysvětleno výše.

V havarijním pojištění se předepsané pojistné také navýšilo, a to o téměř shodných 7,8 %, když dosáhlo hodnoty 23,6 mld. Kč. Samotné vyplacené plnění rostlo pomaleji, o 3,4 %, a počet vyřízených pojistných událostí dokonce

o 3,4 % klesl. Důvody již byly shrnuty v předchozím odstavci. I tak členské pojišťovny ČAP svým klientům vyplatily v podobě finančních kompenzací téměř 14,6 mld. Kč a vyřídily přes 590 pojistných událostí.

Předepsané pojistné v souhrnu odvětví pojištění majetku meziročně stoupl o 2,8 %, na 24,4 mld. Kč. Nicméně jeho podíl se téměř nezměnil, jen se nepatrně zvýšil, o 0,2 p. b., na 22,9 %. Pojištění domácnosti přidalo 3,2 %, když předepsalo 3,4 mld. Kč, a pojištění staveb občanů dokonce 6,3 % (narostlo na 6,5 mld. Kč). Všeobecné pojištění odpovědnosti bez započtení zákonného pojištění také posílilo: v předpisu o výrazných 8,2 %, na 9 mld. Kč, a v podílu o 0,4 p. b., na 8,4 %. Z toho

to CZK 23.8b, i.e. a 7.7% decline as compared to CZK 25.8b in 2019 that was caused purely by the implementation of governmental anti-COVID measures. These measures restricted road traffic as well as the general people's mobility and thus reduced the related claims. After several years of poor results, the combined ratio (share of all costs and earned premiums) improved dramatically by almost 15 p.p. to 90.3% in 2020. However, this is an exceptional situation as described above.

Motor hull premiums grew too, namely by identical 7.8% as they reached CZK 23.6b. Claims paid grew slower, namely by 3.4%, and the number of settled claims even dropped by 3.4%. The reasons

were explained above. Nevertheless, ČAP members paid compensations to clients amounting to CZK 14.6b and handled over 590,000 claims.

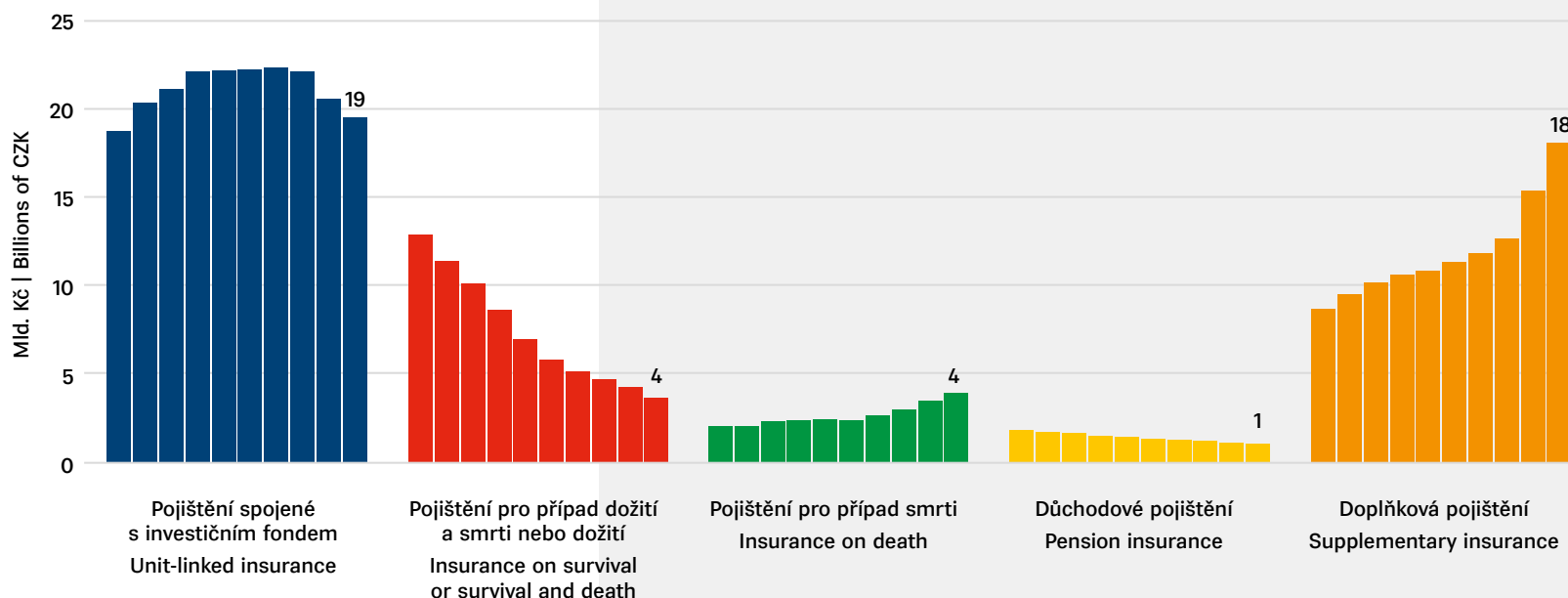
Written premiums for property insurance grew by 2.8% year-on-year to CZK 24.4b. However, its share grew only slightly by 0.2 p.p. to 22.9%. Household insurance grew by 3.2% and written premiums reached CZK 3.4b; personal construction insurance grew even by 6.3% (to total of CZK 6.5b). General liability insurance excluding mandatory insurance grew too: written premiums by strong 8.2% to CZK 9b and its share by 0.4 p.p. to 8.4%, thereof CZK 2.7b for personal lines, i.e. by 7.2% year-on-year. The mandatory

## Upravené předepsané pojistné v životním pojištění v letech 2011–2020

### Adjusted life written premiums 2011–2020

Zdroj: ČAP  
Poznámka: Se započtením jedné desetiny jednorázově placeného životního pojištění

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



na pojištění občanů připadá 2,7 mld. Kč, tedy o 7,2 % více než roku 2019. Zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele zpomalilo růst a zakončilo na úrovni jen mírně převyšující 9 mld. Kč.

Na ostatní odvětví dohromady zbývá 12,7% podíl, který oproti roku 2019 klesl o 2,4 p. b. Ta zahrnují např. cestovní pojištění, zdravotní pojištění cizinců, pojištění přepravy nebo nákladu a v pandemickém roce 2020 se znatelně propadla. Konkrétně předepsaného pojistného v cestovním pojištění meziročně ubylo o téměř 42 %, na 1,7 mld. Kč. O 36 % kleslo i vyplacené pojistné plnění ze 47 000 událostí, kterých ovšem nastalo o necelých 60 % méně než v roce 2019.

### Předepsané pojistné v neživotním pojištění v letech 2011–2020

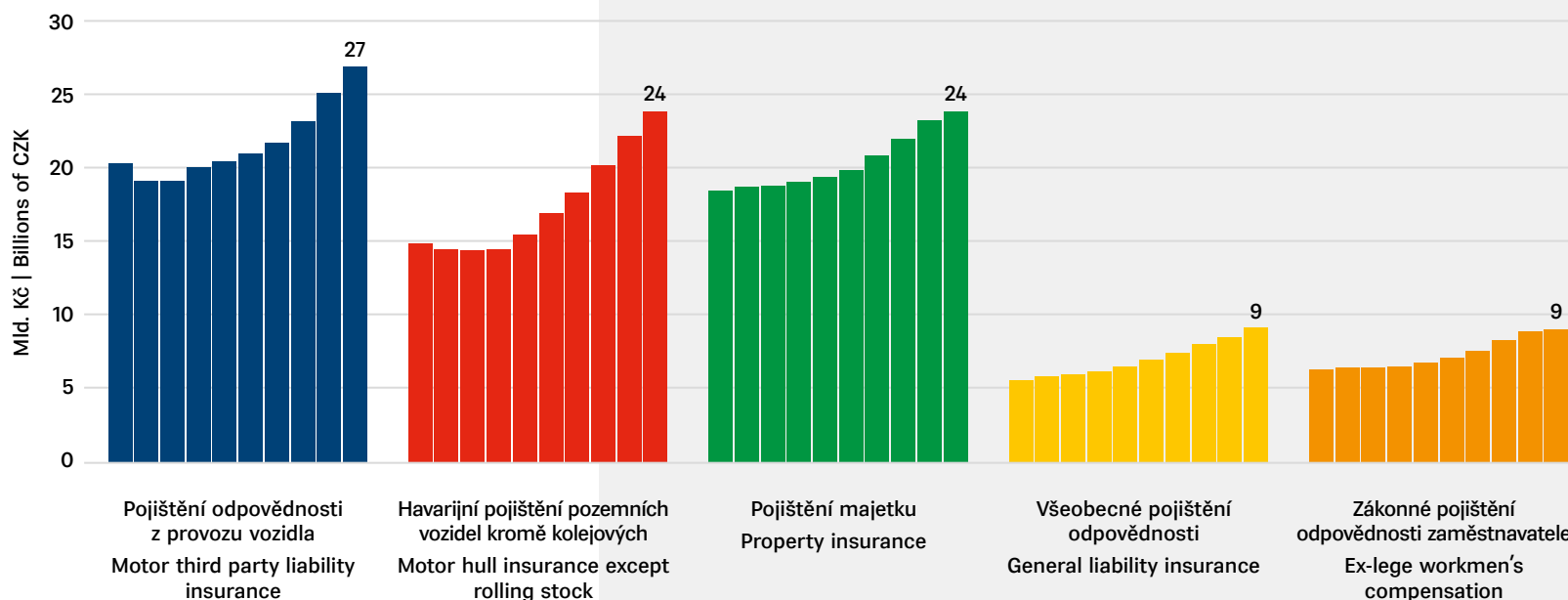
### Non-life written premiums 2011–2020

Zdroj: ČAP

Source: ČAP

V samostatném úrazovém pojištění se předepsané pojistné snížilo o 5 %, na 2,4 mld. Kč. Počet pojistných smluv ale naopak o 5,8 % stoupl. Výše vyplacených pojistných plnění zůstala téměř beze změny, i když pojistných událostí o 4,7 % ubylo.

Průřezové pojištění podnikatelských rizik potvrdilo i v roce 2020 růstový trend. Předepsané pojistné se zvýšilo o 3,7 %, na 22,5 mld. Kč. V tom pojištění majetku stoupl o 3,1 %, na 15,1 mld. Kč, resp. pojištění odpovědnosti o 7,3 %, na 6,5 mld. Kč. Vyplacené pojistné plnění rostlo o 6,3 %, i když počet škod mírně klesl, na 250 000.



employer's liability insurance grew slower and written premiums slightly exceeded CZK 9b.

Other lines of business make up the remaining share of 12.7% that dropped by 2.4 p.p. year-on-year. These lines include e.g. travel insurance, health insurance of foreign nationals, transportation insurance and they plummeted in 2020. Written premiums for travel insurance declined almost by 42% year-on-year to CZK 1.7b. The total number of claims amounted to 47,000 (almost 60% less as in 2019) and claims paid dropped by 36%.

Written premiums for standalone accident insurance dropped by 5% to CZK 2.4b. However, the number of insurance policies grew by 5.8%. Claims paid remained almost the same and even though the number of claims dropped by 4.7%.

In 2020, the entrepreneurial insurance confirmed growing trend. Written premiums grew by 3.7% to CZK 22.5b. Property insurance and liability insurance within entrepreneurial insurance grew by 3.1% to CZK 15.1b and by 7.3% to CZK 6.5b, respectively. Claims paid grew by 6.3%, even though the number of claims dropped slightly to 250,000.

# Řádní členové

# Regular Members



## Allianz pojišťovna, a.s.

### Adresa | Address

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

**Předseda představenstva**  
**Chairman of the board of directors**  
Ing. Dušan Quis

**Předseda dozorčí rady**  
**Supervisory board chairman**  
Petros Papanikolaou

**Podíl zahraniční účasti**  
**Foreign ownership interest**  
100 %

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

**Datum zahájení činnosti**  
**Start of operations**  
1. 1. 1993

## AXA pojišťovna a.s.

### Adresa | Address

Lazarská 13/8, 120 00 Praha 3  
Tel. | Phone: +420 292 292 292  
E-mail: info@axa.cz  
www.axa.cz

**Generální ředitel | CEO**  
Robert Gauci

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

**Předseda dozorčí rady**  
**Supervisory board chairman**  
Violeta Ciurel

**Podíl zahraniční účasti**  
**Foreign ownership interest**  
100 %

**Členství v ČAP od | Member since**  
29. 3. 2009

**Datum zahájení činnosti**  
**Start of operations**  
29. 5. 2008



## AXA životní pojišťovna a.s.

### Adresa | Address

Lazarská 13/8, 120 00 Praha 3  
Tel. | Phone: +420 292 292 292  
E-mail: info@axa.cz  
www.axa.cz

### Generální ředitel | CEO

Robert Gauci

### Předseda představenstva

**Chairman of the board of directors**  
Robert Gauci

### Předseda dozorčí rady

**Supervisory board chairman**  
Violeta Ciurel

### Podíl zahraniční účasti

**Foreign ownership interest**  
100 %

### Členství v ČAP od | Member since

25. 11. 1997

### Datum zahájení činnosti

**Start of operations**  
21. 7. 1995



**BNP PARIBAS  
CARDIF**

## BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a.s.

### Adresa | Address

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

### Generální ředitel | CEO

Ing. Zdeněk Jaroš, MBA

### Předseda představenstva

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

### Předseda dozorčí rady

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

### Podíl zahraniční účasti

**Foreign ownership interest**  
100 %

### Členství v ČAP od | Member since

28. 11. 2000

### Datum zahájení činnosti

**Start of operations**

11. 10. 1996



## Colonnade Insurance S. A., organizační složka

### Adresa | Address

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

### Vedoucí odštěpného závodu

**Head of branch office**  
Mgr. Dominik Štros

### Generální ředitel | CEO

Peter Csakvari

### Podíl zahraniční účasti

**Foreign ownership interest**  
100 %

### Členství v ČAP od | Member since

27. 11. 2017

### Datum zahájení činnosti

**Start of operations**  
1. 4. 2016



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

### Adresa | Address

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

### Generální ředitel | CEO

Ing. Jaroslav Besperát

### Předseda představenstva

**Chairman of the board of directors**  
Ing. Jaroslav Besperát

### Předseda dozorčí rady

**Supervisory board chairman**  
Ing. Vladimír Mráz

### 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



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

#### Adresa | Address

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

#### Předseda představenstva Chairman of the board of directors

Mgr. Jiří Střelický, M.A., Ph.D.

#### Předseda dozorčí rady Supervisory board chairman

Ing. Jan 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

Philipp Wassenberg

#### 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

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

#### Předseda představenstva Chairman of the board of directors

Ing. Jana Jenšová

#### Předseda dozorčí rady Supervisory board chairman

Norbert Aringer

#### Podíl zahraniční účasti Foreign ownership interest

100 %

#### Členství v ČAP od | Member since

17. 3. 1998

#### Datum zahájení činnosti Start of operations

22. 9. 1994



## ERV Evropská pojišťovna, a. s.

### Adresa | Address

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

### Generální ředitel | CEO

Libor Dvořák

### Předseda představenstva Chairman of the board of directors

Libor Dvořák

### Předseda dozorčí rady Supervisory board chairman

Richard Gustav Johann Bader

### Podíl zahraniční účasti Foreign ownership interest

100 %

### Členství v ČAP od | Member since

26. 10. 1993

### Datum zahájení činnosti Start of operations

16. 9. 1993



## Generali Česká pojišťovna a.s.

### Adresa | Address

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

### Generální ředitel | CEO

Ing. Roman Juráš

### Předseda představenstva Chairman of the board of directors

Ing. Roman Juráš

### Předseda dozorčí rady Supervisory board chairman

Ing. Miroslav Singer, Ph.D.

### Podíl zahraniční účasti Foreign ownership interest

100 %

### Členství v ČAP od | Member since

26. 10. 1993

### Datum zahájení činnosti Start of operations

1. 5. 1992



## HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s.

### Adresa | Address

Jungmannova 32/25, 115 25 Praha  
Korespondenční adresa | Correspondence address:  
Lešanská 1176, 141 00 Praha 4  
Tel. | Phone: +420 800 130 649, +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

### Předseda představenstva Chairman of the board of directors

Ing. Josef Kubeš

### Předseda dozorčí rady Supervisory board chairman

Ing. Václav Křivohlávek, CSc.

### Podíl zahraniční účasti Foreign ownership interest

0 %

### Členství v ČAP od | Member since

26. 10. 1993

### Datum zahájení činnosti Start of operations

11. 11. 1992



## HDI Versicherung AG, organizační složka

### Adresa | Address

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

### Generální ředitel | CEO

Ing. Aleš Plášek

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

**Předseda dozorčí rady**  
**Supervisory board chairman**  
Yvez Betz

**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: +420 244 090 800  
Fax: +420 257 473 555  
E-mail: dotazy@nn.cz  
www.nn.cz

### Vedoucí organizační složky Head of organisational unit

Maurick Willem Schellekens

### Podíl zahraniční účasti Foreign ownership interest

100 %

### Členství v ČAP od | Member since

26. 10. 1993

### Datum zahájení činnosti Start of operations

1. 6. 1992

## Pojišťovna PATRICIE

## Pojišťovna Patricie a.s.

### Adresa | Address

Sídlo | Residence:  
Spálená 75/16, 110 00 Praha 1  
Klientský servis | Client service: +420 244 188 133  
E-mail: servis@pojistovnapatricie.cz  
www.pojistovnapatricie.cz

### Generální ředitel | CEO

Ladislav Korobczuk

### Předseda představenstva Chairman of the board of directors

Ladislav Korobczuk

### Předseda dozorčí rady Supervisory board chairman

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

### 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

Poznámka: Pojišťovna Patricie zanikla dne  
2. července 2021 fúzí s Generali Českou pojišťovnou.

Note: 2 July 2021 Pojišťovna Patricie ceased to exist  
in course of a merger with Generali Česká pojišťovna.





POJIŠŤOVNA VZP, a.s.

simplea.

## Pojišťovna VZP, a.s.

### Adresa | Address

Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8  
(do | until: 31. 5. 2021)  
Lazarská 1718/3, 110 00 Praha 1  
(od | since: 1. 6. 2021)  
Tel. | Phone: +420 233 006 311  
Fax: +420 233 006 300  
E-mail: info@pvzp.cz  
www.pvzp.cz

### Předseda představenstva Chairman of the board of directors

Robert Kareš, Ph.D., MBA

### Předseda dozorčí rady Supervisory board chairman

Ing. Zdeněk Kabátek

### Podíl zahraniční účasti Foreign ownership interest

0 %

### Členství v ČAP od | Member since

28. 3. 2007

### Datum zahájení činnosti Start of operations

1. 5. 2004

## Simplea pojišťovna, a.s.

### Adresa | Address

Türkova 2319/5b, 149 00 Praha 4  
Tel. | Phone: +420 800 023 074  
E-mail: info@simplea.cz  
www.simplea.cz

### Generální ředitel | CEO

Mgr. Martin Švec

### Předseda představenstva Chairman of the board of directors

Mgr. Martin Švec

### Předseda dozorčí rady Supervisory board chairman

Mgr. Simona Machulová

### Podíl zahraniční účasti Foreign ownership interest

0 %

### Členství v ČAP od | Member since

1. 1. 2020

### Datum zahájení činnosti Start of operations

1. 7. 2019



## Slavia pojišťovna a.s.

### Adresa | Address

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

### Generální ředitel | CEO

Mgr. Karel Waisser

### Předseda představenstva Chairman of the board of directors

Mgr. Karel Waisser

### Předseda dozorčí rady Supervisory board chairman

Mgr. Jakub Schejbal

### Podíl zahraniční účasti Foreign ownership interest

0 %

### Členství v ČAP od | Member since

20. 11. 1995

### Datum zahájení činnosti Start of operations

1. 6. 1994

## UNIQA pojišťovna, a.s.

### Adresa | Address

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

### Generální ředitel | CEO

Ing. Martin Žáček, CSc.

### Předseda představenstva Chairman of the board of directors

Ing. Martin Žáček, CSc.

### Předseda dozorčí rady Supervisory board chairman

Dr. Wolfgang Kindl

### Podíl zahraniční účasti Foreign ownership interest

100 %

### Členství v ČAP od | Member since

26. 10. 1993

### Datum zahájení činnosti Start of operations

1. 7. 1993



## Youplus Insurance International AG, pobočka pro ČR

### Sídlo | Residence

Nám. I. P. Pavlova 1789/5, 120 00 Praha 2

### Kontaktní adresa (klientská)

#### Contact address (client)

Youplus, Vlněna Office Park, Přízova 5, 602 00 Brno  
Tel. (klientská linka) | Phone (client line):  
+420 530 519 519

### Vedoucí organizační složky | CEO Eastern Europe

Ing. Ľubor Vrlák

### Předseda obchodního vedení

#### Chairman of sales management

Dr. Axel Stühmer (do | until: 30. 6. 2020)  
Claus Alexander Rudolf Mischler  
(od | since: 30. 6. 2020)

### Předseda správní rady

#### Chairman of the board of directors

Martin Vogl

### Podíl zahraniční účasti

#### Foreign ownership interest

100 %

### Členství v ČAP od | Member since

1. 1. 2020

### Datum zahájení činnosti

#### Start of operations

7. 11. 2018

# Členové se zvláštním statusem

## Special Status Members



### Česká kancelář pojistitelů

**Adresa | Address**

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

**Výkonný ředitel | CEO**

Mgr. Jan Matoušek

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

Ing. Roman Juráš

**Podíl zahraniční účasti  
Foreign ownership interest**

0 %

**Členství v ČAP od | Member since**

22. 2. 2000

**Datum zahájení činnosti  
Start of operations**

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



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

**Adresa | Address**

Vodičkova 34/701, 111 21 Praha 1  
Tel. | Phone: +420 222 842 111  
Fax: +420 222 844 000  
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. Jůlius Kudla

**Podíl zahraniční účasti  
Foreign ownership interest**

0 %

**Členství v ČAP od | Member since**

26. 10. 1993

**Datum zahájení činnosti  
Start of operations**

1. 6. 1992



## VIG RE zajišťovna, a.s.

### Adresa | Address

Templová 747/5, 110 01 Praha  
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

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



## Seznam zkratek

<b>a. s.</b>	akciová společnost
<b>AČPM</b>	Asociace českých pojišťovacích makléřů
<b>ADR</b>	alternativní řešení sporů
<b>AFIZ ČR</b>	Asociace finančních zprostředkovatelů a finančních poradců ČR
<b>AKAT</b>	Asociace pro kapitálový trh ČR
<b>AML</b>	opatření proti praní špinavých peněz ( <i>Anti-Money Laundering</i> )
<b>AML zákon</b>	zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu
<b>apod.</b>	a podobně
<b>APS ČR</b>	Asociace penzijních společností ČR
<b>B/M</b>	bonus/malus
<b>bil.</b>	bilion
<b>COVID-19</b>	onemocnění
<b>č.</b>	číslo
<b>ČAP</b>	Česká asociace pojišťoven
<b>ČASF</b>	Česká asociace společností finančního poradenství a zprostředkování
<b>ČBA</b>	Česká bankovní asociace
<b>ČKP</b>	Česká kancelář pojistitelů
<b>čl.</b>	článek
<b>ČLFA</b>	Česká leasingová a finanční asociace
<b>ČNB</b>	Česká národní banka
<b>ČR</b>	Česká republika
<b>ČSÚ</b>	Český statistický úřad
<b>EBA</b>	European Banking Authority
<b>ECON</b>	Hospodářský a měnový výbor
<b>EDPB</b>	Evropský sbor pro ochranu osobních údajů
<b>EFPA</b>	Evropská asociace finančního plánování
<b>EFRAG</b>	Evropská poradní skupina pro účetní výkaznictví
<b>EHP</b>	Evropský hospodářský prostor

## List of Abbreviations

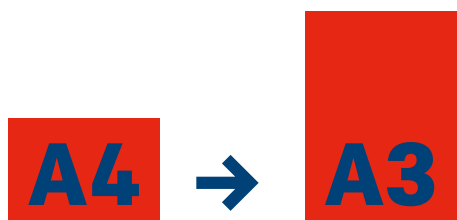
<b>a. s.</b>	stock company
<b>AČPM</b>	Association of Czech Insurance Brokers
<b>ADR</b>	alternative dispute resolution
<b>AFIZ ČR</b>	Association of Financial Intermediaries and Financial Advisers of Czech Republic
<b>AKAT</b>	Czech Capital Market Association
<b>AML</b>	measures against money laundering ( <i>Anti-Money Laundering</i> )
<b>AML Act</b>	Act No. 253/2008 Coll., on selected measures against legitimisation of proceeds of crime and financing of terrorism
<b>APS ČR</b>	Association of Pension Funds of the Czech Republic
<b>Art.</b>	Article
<b>b</b>	billion
<b>B/M</b>	bonus/malus
<b>CNB</b>	Czech National Bank
<b>Coll.</b>	<i>Collection of Laws</i>
<b>COVID-19</b>	disease
<b>CR</b>	Czech Republic
<b>CSO</b>	Czech Statistical Office
<b>CZK</b>	Czech koruna
<b>ČAP</b>	Czech Insurance Association
<b>ČASF</b>	Czech Association of Companies for Financial Consulting and Brokerage
<b>ČBA</b>	Czech Banking Association
<b>ČKP</b>	Czech Insurers' Bureau
<b>ČLFA</b>	Czech Leasing and Financial Association
<b>EBA</b>	European Banking Authority
<b>ECON</b>	Committee on Economic and Monetary Affairs
<b>EDPB</b>	European Data Protection Board
<b>EEA</b>	European Economic Area

<b>EIOPA</b>	Evropský orgán dohledu pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penze
<b>ENISA</b>	Evropská agentura pro bezpečnost sítí a informací
<b>ESAs</b>	evropské orgány dohledu
<b>ESG</b>	environmentální, sociální a řídicí
<b>ESMA</b>	Evropský orgán pro cenné papíry a trhy
<b>EU</b>	Evropská unie
<b>EUR</b>	euro
<b>FATF</b>	Finanční akční výbor
<b>GAP</b>	z angl. <i>gap</i> – mezera, rozdíl
<b>GDPR</b>	obecné nařízení o ochraně osobních údajů
<b>HDP</b>	hrubý domácí produkt
<b>HZS</b>	Hasičský záchranný sbor
<b>IASB</b>	Rada pro mezinárodní účetní standardy
<b>IDD</b>	směrnice o distribuci pojištění
<b>IE</b>	Insurance Europe
<b>IFRS</b>	Mezinárodní standardy účetního výkaznictví
<b>IMCO</b>	Výbor pro ochranu spotřebitele
<b>IT</b>	informační technologie
<b>JURI</b>	Výbor pro právní záležitosti
<b>Kč</b>	koruna česká
<b>KID</b>	sdělení klíčových informací
<b>LAC DT</b>	schopnost odložených daní absorbovat ztráty
<b>MID</b>	motorová směrnice
<b>MiFID II</b>	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
<b>mil.</b>	milion
<b>mld.</b>	miliarda
<b>MTPL</b>	pojištění odpovědnosti z provozu vozidla
<b>MMF</b>	Mezinárodní měnový fond
<b>např.</b>	například
<b>ORSA</b>	vlastní posouzení rizik a jejich dopadů na solventnost ( <i>Own Risk Solvency Assessment</i> )
<b>p. a.</b>	ročně ( <i>per annum</i> )

<b>EFPA</b>	European Financial Planning Authority
<b>EFRAG</b>	European Financial Reporting Advisory Group
<b>EIOPA</b>	European Insurance and Occupational Pensions Authority
<b>ENISA</b>	European Network and Information Security Agency
<b>ESAs</b>	European Supervisory Authorities
<b>ESG</b>	environmental social governance
<b>ESMA</b>	European Securities and Markets Authority
<b>etc.</b>	et cetera
<b>EU</b>	European Union
<b>EUR</b>	euro
<b>FATF</b>	Financial Action Task Force
<b>GDP</b>	gross domestic product
<b>GDPR</b>	General Data Protection Regulation
<b>IASB</b>	International Accounting Standards Board
<b>IDD</b>	Insurance Distribution Directive
<b>i.e.</b>	id est
<b>IE</b>	Insurance Europe
<b>IFRS</b>	International Financial Reporting Standards
<b>IMCO</b>	Committee on the Internal Market and Consumer Protection
<b>IMF</b>	International Monetary Fund
<b>IT</b>	Information Technology
<b>JURI</b>	Committee on Legal Affairs
<b>KID</b>	key information document
<b>LAC DT</b>	loss absorbing capacity of deferred taxes
<b>m</b>	million
<b>MID</b>	Motor Insurance Directive
<b>MiFID II</b>	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
<b>MTPL</b>	motor third party liability insurance
<b>No.</b>	number
<b>ORSA</b>	Own Risk and Solvency Assessment
<b>p. a.</b>	per anum
<b>p. p.</b>	percentage point

<b>p. b.</b>	procentní bod	<b>PEPP</b>	Pan-European Personal Pension Product
<b>PEPP</b>	celoevropský osobní penzijní produkt	<b>POG</b>	product and oversight governance
<b>POG</b>	dohled nad produktem	<b>PRIIPs</b>	Packaged Retail and Insurance-based Investment Products
<b>PRIIPs</b>	pojistné produkty s investiční složkou	<b>Q&amp;A</b>	questions and answers
<b>Q&amp;A</b>	<i>questions and answers</i>	<b>QRT</b>	Quantitative Reporting Templates
<b>QRT</b>	roční a kvartální kvantitativní reporty	<b>RTS</b>	regulatory technical standards
<b>resp.</b>	respektive	<b>SCR</b>	solvency capital requirement
<b>RTS</b>	regulační technické normy	<b>SWOT</b>	four assessment criteria ( <i>Strengths, Weaknesses, Opportunities, Threats</i> )
<b>Sb.</b>	<i>Sbírka zákonů</i>	<b>USA</b>	United States of America
<b>SCR</b>	solventnostní kapitálový požadavek	<b>USF ČR</b>	Czech Association of Financial Advisers and Intermediaries
<b>SWOT</b>	čtyři kritéria hodnocení ( <i>Strengths, Weaknesses, Opportunities, Threats</i> )	<b>ÚOOÚ</b>	Office for Personal Data Protection
<b>tj.</b>	to jest	<b>VIG</b>	Vienna Insurance Group
<b>tzv.</b>	takzvaný	<b>WP29</b>	Article 29 Working Party
<b>USA</b>	Spojené státy americké	<b>ZDPZ</b>	Act No. 170/2018 Coll., on insurance and reinsurance distribution
<b>USF ČR</b>	Unie společností finančního zprostředkování a poradenství ČR	<b>ZPOJ</b>	Act No. 277/2009 Coll., on insurance business
<b>ÚOOÚ</b>	Úřad pro ochranu osobních údajů	<b>ZPOV</b>	Act No. 168/1999 Coll., on MTPL insurance
<b>VIG</b>	Vienna Insurance Group		
<b>WP29</b>	Article 29 Working Party		
<b>ZDPZ</b>	zákon č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění		
<b>ZPOJ</b>	zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví		
<b>ZPOV</b>	zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla		

# Statistická část



# Statistics

# Výsledky členů ČAP

# ČAP Members' Results

## A - Celkové výsledky

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2020	2019	2018	20/19	19/18
1	Předepsané smluvní pojistné dle metodiky ČAP celkem Total contractual premiums written according to ČAP methodology	tis. Kč CZK ths	141 192 369	136 771 806	129 470 127	103,23	105,64
2	Základní kapitál Registered capital	tis. Kč CZK ths	19 490 433	19 585 433	21 751 677	99,51	90,04
3	Fondy Funds	tis. Kč CZK ths	57 989 404	54 819 249	64 979 175	105,78	84,36
4	Technické rezervy – neživotní pojištění Technical provisions – non-life insurance	tis. Kč CZK ths	66 916 930	63 988 406	62 497 980	104,58	102,38
5	Technické rezervy – životní pojištění Technical provisions – life insurance	tis. Kč CZK ths	264 118 574	263 239 785	260 657 362	100,33	100,99
6	z toho: je-li nositelem investičního rizika pojistník of which: where the investment risk is borne by the policyholder	tis. Kč CZK ths	95 444 547	93 595 329	83 886 140	101,98	111,57
7	Zisk nebo ztráta za účetní období Profit or loss for accounting period	tis. Kč CZK ths	14 511 318	18 172 503	13 750 904	79,85	132,15
8	Počet zaměstnanců celkem Total employees	počet number	11 705	11 693	11 920	100,10	98,10
9	z toho: zaměstnanci obchodní služby celkem of which: total sales staff	počet number	3 685	3 748	3 889	98,32	96,37
10	z toho: zaměstnanci, kteří sjednávají pojištění of which: staff underwriting insurance	počet number	1 981	2 061	2 020	96,12	102,03
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	9 092	9 366	7 226	97,07	129,62
12	z toho: samostatní zprostředkovatelé (od 2019) of which: independent intermediaries (since 2019)	počet number	3 293	3 184		103,42	
13	vázaní zástupci (od 2019) tied agents (since 2019)	počet number	3 969	4 282		92,69	
14	doplňkoví pojišťovací zprostředkovatelé (od 2019) supplementary insurance intermediaries (since 2019)	počet number	1 830	1 900		96,32	
15	z toho: výhradní pojišťovací agenti (do 2018) of which: exclusive insurance agents (until 2018)	počet number			5 964		
16	vázaní pojišťovací zprostředkovatelé (do 2018) tied insurance intermediaries (until 2018)	počet number			1 065		
17	Počet smluv ve kmeni celkem Contracts in insurance portfolio	ks pc	28 759 028	28 640 737	28 785 856	100,41	99,50
18	v tom: životní pojištění celkem in which: total life insurance	ks pc	5 113 069	5 218 328	5 340 412	97,98	97,71
19	z toho: běžně placené smlouvy of which: current-premium policies	ks pc	4 842 805	4 915 152	4 967 450	98,53	98,95
20	neživotní pojištění celkem total non-life insurance	ks pc	23 645 959	23 422 409	23 445 444	100,95	99,90

## Vysvětlivky k tabulce A:

Řádek č. 1:	Zaučtovaný objem pojistného předepsaného klientovi k úhradě podle splatnosti za určité období – syntetický účet 601 a 621 –, ale upraveno dle metodiky ČAP.
Řádek č. 2:	Hodnota z rozvahy (balance) – položka pasiv A.I.
Řádek č. 3:	Hodnota z rozvahy (balance) – položky pasiv A.II–A.VII.
Řádek č. 4:	Hodnota z rozvahy (balance) z položky pasiv C – pouze údaje za neživotní pojištění.
Řádek č. 5:	Hodnota z rozvahy (balance) z položky pasiv C – pouze údaje za životní pojištění + hodnota z rozvahy (balance) z položky pasiv D.
Řádek č. 6:	Hodnota z rozvahy (balance) z položky pasiv D.
Řádek č. 8:	Průměrný evidenční počet zaměstnanců přepočtený za dané období.
Řádek č. 9:	Průměrný evidenční počet zaměstnanců přepočtený za dané období – obchodní služba.
Řádek č. 10:	Zaměstnanci vykazující obchodní produkci.
Řádek č. 17–20:	Pojistným kmenem se rozumí soubor uzavřených pojistných smluv, které jsou platné a účinné k danému datu.
Řádek č. 19:	Pojistným kmenem běžně placených smluv životního pojištění se rozumí soubor uzavřených pojistných smluv, které jsou platné a účinné k danému datu a placené opakovaně (měsíčně, čtvrtletně, pololetně, ročně či jinak).

## Metodika ČAP

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

## Note to table A:

Line 1:	Recognized value of premiums written due for a particular period – synthetic accounts No. 601 and 621 – but adjusted by ČAP methodology.
Line 2:	Balance sheet value – Liabilities, item A.I.
Line 3:	Balance sheet value – Liabilities, items A.II–A.VII.
Line 4:	Balance sheet value – Liabilities, item C – non-life insurance data only.
Line 5:	Balance sheet value – Liabilities, item C – life insurance data only + balance sheet value – Liabilities, item D.
Line 6:	Balance sheet value – Liabilities, item D.
Line 8:	Average number of registered employees, adjusted for the year.
Line 9:	Average number of registered employees, adjusted for the year – sales service.
Line 10:	Employees reporting sales output.
Line 17–20:	The insurance portfolio is a set of concluded contracts in force at a specific date.
Line 19:	The insurance portfolio of current-premium life insurance policies is a set of concluded contracts in force at a specific date, where premiums are paid on a recurrent basis (monthly, quarterly, biannually, annually or otherwise).

## ČAP methodology

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

## B - Výsledky členů ČAP za rok 2020 - výkazy

## B - Members' results in 2020 - statements

AKTIVA ASSETS	Jedn. Units	2020	2019	2018	20/19	19/18
<b>A - Pohledávky za upsaný základní kapitál Subscribed capital unpaid</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
<b>B - Dlouhodobý nehmotný majetek, z toho: Intangible fixed assets, of which:</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>3 118 146</b>	<b>2 741 030</b>	<b>2 351 789</b>	<b>113,76</b>	<b>116,55</b>
a) zřizovací výdaje   formation expenses	tis. Kč   CZK ths	59 355	2 021	0	2 936,91	
b) goodwill   goodwill	tis. Kč   CZK ths	-14 676	-14 562	0		
<b>C - Finanční umístění (investice) Financial placements (investments)</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>306 131 588</b>	<b>305 894 256</b>	<b>345 049 687</b>	<b>100,08</b>	<b>88,65</b>
I Pozemky a stavby (nemovitosti), z toho:   Land and buildings (real estate), of which:	tis. Kč   CZK ths	3 190 221	3 633 312	3 159 903	87,80	114,98
a) provozní nemovitosti   operating land and buildings	tis. Kč   CZK ths	1 854 261	1 952 758	2 061 210	94,96	94,74
II Finanční umístění v podnikatelských seskupeních   Financial investments in business groups	tis. Kč   CZK ths	25 940 385	31 517 803	42 666 474	82,30	73,87
1 Podíly v ovládaných osobách   Participating interests in affiliated undertakings	tis. Kč   CZK ths	22 672 989	27 109 320	39 688 560	83,64	68,31
2 Dluhové cenné papíry vydané ovládanými osobami a půjčky těmto osobám Debt securities issued by, and loans to, affiliated undertakings	tis. Kč   CZK ths	2 813 467	3 954 437	2 449 605	71,15	161,43
3 Podíly s podstatným vlivem   Participating interests with significant influence	tis. Kč   CZK ths	453 929	454 046	528 309	99,97	85,94
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	277 000 656	270 742 586	299 222 748	102,31	90,48
1 Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly Shares and other variable-yield securities, other interests	tis. Kč   CZK ths	26 491 194	25 499 977	22 390 329	103,89	113,89
2 Dluhové cenné papíry   Debt securities	tis. Kč   CZK ths	231 192 933	226 058 766	240 785 974	102,27	93,88
3 Finanční umístění v investičních sdruženích   Financial placements in investment pools	tis. Kč   CZK ths	0	0	0		
4 Ostatní půjčky   Other loans	tis. Kč   CZK ths	8 812 644	8 466 383	28 704 823	104,09	29,49
5 Depozita u finančních institucí   Deposits with financial institutions	tis. Kč   CZK ths	6 731 251	9 873 538	7 102 392	68,17	139,02
6 Ostatní finanční umístění   Other financial placements	tis. Kč   CZK ths	3 772 634	843 922	239 230	447,04	352,77
IV Depozita při aktivním zajištění   Inward reinsurance deposits	tis. Kč   CZK ths	326	555	562	58,74	98,75
<b>D - Finanční umístění životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojištěník Financial placements for life insurance where the investment risk is borne by the policyholders</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>95 444 547</b>	<b>93 595 325</b>	<b>83 886 137</b>	<b>101,98</b>	<b>111,57</b>
<b>E - Dlužníci Debtors</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>20 987 075</b>	<b>17 759 910</b>	<b>16 822 216</b>	<b>118,17</b>	<b>105,57</b>
I Pohledávky z operací přímého pojištění   Receivables from direct insurance transactions	tis. Kč   CZK ths	8 613 631	8 374 438	8 203 018	102,86	102,09
1 Pojištěníci   Policyholders	tis. Kč   CZK ths	8 357 899	8 111 740	7 934 196	103,03	102,24
2 Pojišťovací zprostředkovatelé   Intermediaries	tis. Kč   CZK ths	255 732	262 698	268 822	97,35	97,72
II Pohledávky z operací zajištění   Receivables from reinsurance transactions	tis. Kč   CZK ths	3 751 381	4 161 088	3 961 901	90,15	105,03
III Ostatní pohledávky   Other receivables	tis. Kč   CZK ths	8 622 063	5 224 384	4 657 297	165,04	112,18
<b>F - Ostatní aktiva Other assets</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>10 338 586</b>	<b>9 629 666</b>	<b>11 810 020</b>	<b>107,36</b>	<b>81,54</b>
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	694 085	850 206	979 317	81,64	86,82
II Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně   Cash at bank and in hand	tis. Kč   CZK ths	9 643 601	8 775 035	10 826 947	109,90	81,05
III Jiná aktiva   Other assets	tis. Kč   CZK ths	900	4 425	3 756	20,34	117,81
<b>G - Přechodné účty aktiv Temporary accounts of assets</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>25 929 196</b>	<b>25 242 941</b>	<b>20 563 200</b>	<b>102,72</b>	<b>122,76</b>
I Naběhlé úroky a nájemné   Accrued interest and rent	tis. Kč   CZK ths	6 477	5 845	3 967	110,81	147,34
II Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy, v tom odděleně: Deferred acquisition costs of insurance contracts, of which:	tis. Kč   CZK ths	17 509 891	16 573 126	13 798 033	105,65	120,11
a) v životním pojištění   life insurance	tis. Kč   CZK ths	11 050 980	10 308 690	8 038 180	107,20	128,25
b) v neživotním pojištění   non-life insurance	tis. Kč   CZK ths	6 458 911	6 264 436	5 759 853	103,10	108,76
III Ostatní přechodné účty aktiv, z toho:   Other temporary accounts of assets, of which:	tis. Kč   CZK ths	8 412 828	8 663 970	6 761 200	97,10	128,14
a) dohadné položky aktivní   accrued income	tis. Kč   CZK ths	2 682 407	2 686 903	2 589 487	99,83	103,76
<b>AKTIVA CELKEM ASSETS TOTAL</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>461 949 138</b>	<b>454 863 128</b>	<b>480 483 049</b>	<b>101,56</b>	<b>94,67</b>

PASIVA LIABILITIES	Jedn. Units	2020	2019	2018	20/19	19/18
<b>A – Vlastní kapitál Equity</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>77 479 837</b>	<b>74 404 682</b>	<b>86 730 852</b>	<b>104,13</b>	<b>85,79</b>
I Základní kapitál, z toho:   Registered capital, of which:	tis. Kč   CZK ths	19 490 433	19 585 433	21 751 677	99,51	90,04
a) změny základního kapitálu   change in registered capital	tis. Kč   CZK ths	0	0	0		
II Emisní ažio   Share premium	tis. Kč   CZK ths	859 448	859 447	17 728 940	100,00	4,85
III Rezervní fond na nové ocenění   Reserve fund for new evaluation	tis. Kč   CZK ths	3 600	3 600	3 600	100,00	100,00
IV Ostatní kapitálové fondy   Other capital funds	tis. Kč   CZK ths	12 764 513	10 520 991	5 379 179	121,32	195,59
V Rezervní fond a ostatní fondy ze zisku   Reserve fund and other funds created from profit	tis. Kč   CZK ths	2 357 538	2 267 408	2 224 315	103,98	101,94
VI Nerozdělený zisk minulých účetních období nebo neuhrzená ztráta minulých účetních období Profit or loss brought forward	tis. Kč   CZK ths	27 493 087	22 995 301	25 892 238	119,56	88,81
VII Zisk nebo ztráta běžného účetního období   Profit or loss for the year	tis. Kč   CZK ths	14 511 218	18 172 502	13 750 903	79,85	132,15
<b>B – Podřízená pasiva Subordinated liabilities</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>1 525 499</b>	<b>607 001</b>	<b>607 001</b>	<b>251,32</b>	<b>100,00</b>
<b>C – Technické rezervy Technical provisions</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>235 590 956</b>	<b>233 632 861</b>	<b>239 269 202</b>	<b>100,84</b>	<b>97,64</b>
a) hrubá výše   gross amount	tis. Kč   CZK ths	271 221 275	268 105 200	272 702 850	101,16	98,31
b) podíl zajišťovatelů   reinsurers' share	tis. Kč   CZK ths	35 630 319	34 472 339	33 433 648	103,36	103,11
1 Rezerva na nezasloužené pojistné   Provision for unearned premiums	tis. Kč   CZK ths	24 739 626	23 137 022	21 084 969	106,93	109,73
a) hrubá výše   gross amount	tis. Kč   CZK ths	31 446 101	29 664 334	27 138 332	106,01	109,31
b) podíl zajišťovatelů   reinsurers' share	tis. Kč   CZK ths	6 706 475	6 527 312	6 053 363	102,74	107,83
2 Rezerva pojistného životních pojištění   Provision for life insurance	tis. Kč   CZK ths	148 132 373	150 572 385	157 459 432	98,38	95,63
a) hrubá výše   gross amount	tis. Kč   CZK ths	150 221 877	152 663 648	159 557 219	98,40	95,68
b) podíl zajišťovatelů   reinsurers' share	tis. Kč   CZK ths	2 089 504	2 091 263	2 097 787	99,92	99,69
3 Rezerva na pojistná plnění   Provision for outstanding claims	tis. Kč   CZK ths	51 967 391	49 892 401	49 929 045	104,16	99,93
a) hrubá výše   gross amount	tis. Kč   CZK ths	78 596 613	75 512 492	74 974 290	104,08	100,72
b) podíl zajišťovatelů   reinsurers' share	tis. Kč   CZK ths	26 629 222	25 620 091	25 045 245	103,94	102,30
4 Rezerva na prémie a slevy   Provision for bonuses and rebates	tis. Kč   CZK ths	5 960 515	5 757 330	5 266 546	103,53	109,32
a) hrubá výše   gross amount	tis. Kč   CZK ths	6 160 408	5 990 611	5 503 393	102,83	108,85
b) podíl zajišťovatelů   reinsurers' share	tis. Kč   CZK ths	199 893	233 281	236 847	85,69	98,49
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	3 097 812	2 939 023	2 779 620	105,40	105,73
7 Rezerva pojistného neživotních pojištění   Provision for non-life insurance premiums	tis. Kč   CZK ths	613 143	512 375	670 438	119,67	76,42
a) hrubá výše   gross amount	tis. Kč   CZK ths	616 930	512 394	670 475	120,40	76,42
b) podíl zajišťovatelů   reinsurers' share	tis. Kč   CZK ths	3 787	19	37	19 931,58	51,35
8 Rezerva na závazky ČKP   Provision for liabilities of the ČKP	tis. Kč   CZK ths	0	0	836 924		
9 Ostatní technické rezervy   Other technical provisions	tis. Kč   CZK ths	1 080 096	822 325	1 242 228	131,35	66,20
a) hrubá výše   gross amount	tis. Kč   CZK ths	1 081 534	822 698	1 242 597	131,46	66,21
b) podíl zajišťovatelů   reinsurers' share	tis. Kč   CZK ths	1 438	373	369	385,52	101,08
<b>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</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>95 444 547</b>	<b>93 595 329</b>	<b>83 886 140</b>	<b>101,98</b>	<b>111,57</b>
a) hrubá výše   gross amount	tis. Kč   CZK ths	95 444 547	93 595 329	83 886 140	101,98	111,57
b) podíl zajišťovatelů   reinsurers' share	tis. Kč   CZK ths	0	0	0		
<b>E – Rezervy Provisions</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>3 580 580</b>	<b>1 944 063</b>	<b>1 858 134</b>	<b>184,18</b>	<b>104,62</b>
1 Rezerva na důchody a podobné závazky   Provision for pensions and similar obligations	tis. Kč   CZK ths	148 945	133 140	182 127	111,87	73,10
2 Rezerva na daně   Provision for taxation	tis. Kč   CZK ths	3 003 916	1 402 122	1 349 482	214,24	103,90
3 Ostatní rezervy   Other provisions	tis. Kč   CZK ths	427 719	408 801	326 525	104,63	125,20
<b>F – Depozita při pasivním zajištění Outward reinsurance deposits</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>8 337 416</b>	<b>8 260 735</b>	<b>8 675 558</b>	<b>100,93</b>	<b>95,22</b>
<b>G – Věřitelé Creditors</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>30 063 410</b>	<b>32 925 344</b>	<b>50 663 648</b>	<b>91,31</b>	<b>64,99</b>
I Závazky z operací přímého pojištění   Liabilities arising from direct insurance transactions	tis. Kč   CZK ths	13 201 474	12 360 612	11 440 748	106,80	108,04
II Závazky z operací zajištění   Liabilities arising from reinsurance transactions	tis. Kč   CZK ths	8 181 464	7 703 549	7 725 240	106,20	99,72
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	1 191 870	4 551 450	26 576 956	26,19	17,13
V Ostatní závazky, z toho:   Other liabilities, of which:	tis. Kč   CZK ths	7 488 602	8 309 446	4 920 554	90,12	168,87
a) daňové závazky a závazky ze sociálního zabezpečení   tax liabilities and liabilities arising from social security	tis. Kč   CZK ths	1 006 884	1 997 903	693 225	50,40	288,20
VI Garanční fond ČKP   ČKP's Guarantee Fund	tis. Kč   CZK ths	2 166 611	1 622 632	1 525 060	133,52	106,40
<b>H – Přechodné účty pasiv Temporary accounts of liabilities</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>9 926 893</b>	<b>9 493 113</b>	<b>8 792 514</b>	<b>104,57</b>	<b>107,97</b>
I Výdaje příštích období a výnosy příštích období   Accruals and deferred income	tis. Kč   CZK ths	2 208 214	1 714 034	1 503 929	128,83	113,97
II Ostatní přechodné účty pasiv, z toho:   Other temporary accounts of liabilities, of which	tis. Kč   CZK ths	7 718 679	7 779 079	7 288 585	99,22	106,73
a) dohadné položky pasivní   accrued liabilities	tis. Kč   CZK ths	7 701 429	7 772 848	7 237 134	99,08	107,40
<b>PASIVA CELKEM LIABILITIES TOTAL</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>461 949 138</b>	<b>454 863 128</b>	<b>480 483 049</b>	<b>101,56</b>	<b>94,67</b>

I TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ TECHNICAL ACCOUNT - NON-LIFE INSURANCE BUSINESS	Jedn. Units	2020	2019	2018	20/19	19/18
<b>1 Zasloužené pojistné očištěné od zajištění   Earned premiums, net of reinsurance</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>78 006 627</b>	<b>74 717 277</b>	<b>69 127 902</b>	<b>104,40</b>	<b>108,09</b>
a) předepsané hrubé pojistné   gross premiums written	tis. Kč   CZK ths	108 116 987	104 821 034	97 533 954	103,14	107,47
b) pojistné postoupené zajišťovatelům (-)   outward reinsurance premiums (-)	tis. Kč   CZK ths	28 447 605	28 012 069	26 613 177	101,55	105,26
c) změna stavu hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné (+/-) change in the gross provision for unearned premiums (+/-)	tis. Kč   CZK ths	1 766 591	2 578 086	2 192 058	68,52	117,61
d) změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, podíl zajišťovatelů (+/-) change in the provision for unearned premiums, reinsurers' share (+/-)	tis. Kč   CZK ths	103 836	486 398	399 183	21,35	121,85
<b>2 Převedené výnosy z finančního umístění (investic) z netechnického účtu Allocated investment return transferred from the non-technical account</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>1 487 587</b>	<b>1 684 914</b>	<b>1 910 819</b>	<b>88,29</b>	<b>88,18</b>
<b>3 Ostatní technické výnosy očištěné od zajištění   Other technical income, net of reinsurance</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>2 432 261</b>	<b>2 146 871</b>	<b>1 863 857</b>	<b>113,29</b>	<b>115,18</b>
<b>4 Náklady na pojistná plnění očištěné od zajištění   Claims incurred, net of reinsurance</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>40 346 857</b>	<b>40 933 379</b>	<b>37 663 609</b>	<b>98,57</b>	<b>108,68</b>
a) náklady na pojistná plnění:   claims paid:	tis. Kč   CZK ths	38 958 876	40 130 592	36 340 008	97,08	110,43
aa) hrubá výše   gross amount	tis. Kč   CZK ths	51 702 684	52 427 730	48 504 269	98,62	108,09
ab) podíl zajišťovatelů   reinsurers' share	tis. Kč   CZK ths	12 743 808	12 297 138	12 164 261	103,63	101,09
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění (+/-):   change in the provision for claims (+/-):	tis. Kč   CZK ths	1 387 981	802 787	1 323 601	172,90	60,65
ba) hrubá výše   gross amount	tis. Kč   CZK ths	1 893 215	1 553 780	1 413 406	121,85	109,93
bb) podíl zajišťovatelů   reinsurers' share	tis. Kč   CZK ths	505 234	750 993	89 805	67,28	836,25
<b>5 Změny stavu ostatních technických rezerv očištěné od zajištění (+/-) Change in other technical provisions, net of reinsurance (+/-)</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>17 139</b>	<b>-1 400 266</b>	<b>-120 652</b>		
<b>6 Prémie a slevy očištěné od zajištění   Bonuses and rebates, net of reinsurance</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>1 865 506</b>	<b>1 851 293</b>	<b>1 790 926</b>	<b>100,77</b>	<b>103,37</b>
<b>7 Čistá výše provozních nákladů   Net operating expenses</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>23 245 414</b>	<b>22 963 091</b>	<b>20 760 851</b>	<b>101,23</b>	<b>110,61</b>
a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy   acquisition costs of insurance contracts	tis. Kč   CZK ths	20 442 490	20 235 928	18 989 517	101,02	106,56
b) změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-) change in deferred acquisition costs of insurance contracts (+/-)	tis. Kč   CZK ths	-374 469	-655 317	-633 661		
c) správní režie   administrative expenses	tis. Kč   CZK ths	10 908 069	10 056 193	8 942 351	108,47	112,46
d) provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích (-)   reinsurance commissions and profit participation (-)	tis. Kč   CZK ths	7 730 676	6 673 713	6 537 356	115,84	102,09
<b>8 Ostatní technické náklady očištěné od zajištění   Other technical charges, net of reinsurance</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>7 314 530</b>	<b>7 483 916</b>	<b>5 427 090</b>	<b>97,74</b>	<b>137,90</b>
<b>9 Změna stavu vyrovnávací rezervy (+/-)   Change in the equalization provision (+/-)</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
<b>10 Mezisoučet, zůstatek (výsledek) technického účtu k neživotnímu pojištění Sub-total balance on the technical account for non-life insurance business</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>9 137 029</b>	<b>6 717 649</b>	<b>7 380 754</b>	<b>136,02</b>	<b>91,02</b>
<b>II TECHNICKÝ ÚČET K ŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ TECHNICAL ACCOUNT - LIFE INSURANCE BUSINESS</b>						
<b>1 Zasloužené pojistné očištěné od zajištění   Earned premiums, net of reinsurance</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>50 796 797</b>	<b>51 789 548</b>	<b>48 633 927</b>	<b>98,08</b>	<b>106,49</b>
a) předepsané hrubé pojistné   gross premiums written	tis. Kč   CZK ths	55 503 973	56 310 915	52 938 820	98,57	106,37
b) pojistné postoupené zajišťovatelům (-)   outward reinsurance premiums (-)	tis. Kč   CZK ths	4 753 415	4 573 888	4 409 191	103,93	103,74
c) změna rezervy na nezasloužené pojistné očištěné od zajišťovatelů (+/-) change in the provision for unearned premiums, net of reinsurance (+/-)	tis. Kč   CZK ths	-46 239	-52 521	-104 298		
<b>2 Výnosy z finančního umístění (investic)   Investment income</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>11 736 285</b>	<b>12 583 203</b>	<b>19 472 451</b>	<b>93,27</b>	<b>64,62</b>
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	914 752	1 112 930	1 115 923	82,19	99,73
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	5 562 331	6 787 393	6 928 187	81,95	97,97
ba) výnosy z pozemků a staveb nemovitostí   income from land and buildings (real estate)	tis. Kč   CZK ths	12 586	14 673	19 955	85,78	73,53
bb) výnosy z ostatních investic   income from other investments	tis. Kč   CZK ths	5 549 745	6 772 720	6 908 232	81,94	98,04
c) změny hodnoty finančního umístění (investic)   value re-adjustments on investments	tis. Kč   CZK ths	753 600	767 077	658 750	98,24	116,44
d) výnosy z realizace finančního umístění (investic)   gains on the realization of investments	tis. Kč   CZK ths	4 505 602	3 915 803	10 769 591	115,06	36,36
<b>3 Přírůstky hodnoty finančního umístění (investic)   Unrealized gains on investments</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>9 652 749</b>	<b>10 914 725</b>	<b>4 703 525</b>	<b>88,44</b>	<b>232,05</b>
<b>4 Ostatní technické výnosy očištěné od zajištění   Other technical income, net of reinsurance</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>715 736</b>	<b>1 597 842</b>	<b>1 023 613</b>	<b>44,79</b>	<b>156,10</b>
<b>5 Náklady na pojistná plnění očištěné od zajištění   Claims incurred, net of reinsurance</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>38 279 665</b>	<b>43 432 754</b>	<b>40 461 280</b>	<b>88,14</b>	<b>107,34</b>
a) náklady na pojistná plnění:   claims paid:	tis. Kč   CZK ths	37 371 282	43 467 224	39 950 539	85,98	108,80
aa) hrubá výše   gross amount	tis. Kč   CZK ths	39 130 173	45 354 411	41 913 037	86,28	108,21
ab) podíl zajišťovatelů   reinsurers' share	tis. Kč   CZK ths	1 758 891	1 887 187	1 962 498	93,20	96,16
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění (+/-):   change in the provision for claims (+/-):	tis. Kč   CZK ths	908 383	-34 470	510 741		
ba) hrubá výše   gross amount	tis. Kč CZK ths	911 605	-8 877	607 452		
bb) podíl zajišťovatelů   reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	3 222	25 593	96 711	12,59	26,46
<b>6 Změna stavu ostatních technických rezerv očištěná od zajištění (+/-) Change in other technical provisions, net of reinsurance (+/-)</b>	<b>tis. Kč CZK ths</b>	<b>-397 950</b>	<b>2 612 011</b>	<b>-12 605 192</b>		
a) rezervy v životním pojištění:   life insurance provision:	tis. Kč CZK ths	-2 319 071	-7 477 348	-7 349 645		
aa) změna stavu hrubé výše   change in the gross amount	tis. Kč CZK ths	-2 363 481	-7 467 679	-7 623 450		
ab) podíl zajišťovatelů   reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	-44 410	9 669	-273 805		
b) ostatní technické rezervy očištěné od zajištění   other technical provisions, net of reinsurance	tis. Kč   CZK ths	1 921 121	10 089 359	-5 255 547	19,04	
<b>7 Prémie a slevy očištěné od zajištění   Bonuses and rebates, net of reinsurance</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>836 093</b>	<b>760 207</b>	<b>638 210</b>	<b>109,98</b>	<b>119,12</b>
<b>8 Čistá výše provozních nákladů   Net operating expenses</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>11 995 894</b>	<b>11 504 358</b>	<b>11 802 702</b>	<b>104,27</b>	<b>97,47</b>
a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy   acquisition costs of insurance contracts	tis. Kč   CZK ths	8 995 927	9 431 356	9 461 332	95,38	99,68
b) změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-) change in deferred acquisition costs of insurance contracts (+/-)	tis. Kč   CZK ths	-422 894	-1 354 287	-950 497		
c) správní režie   administrative expenses	tis. Kč   CZK ths	5 530 652	5 338 171	5 164 201	103,61	103,37
d) provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích   reinsurance commissions and profit participation	tis. Kč   CZK ths	2 107 791	1 910 882	1 872 334	110,30	102,06
<b>9 Náklady na finanční umístění (investic)   Investment charges</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>6 542 529</b>	<b>4 913 260</b>	<b>13 653 886</b>	<b>133,16</b>	<b>35,98</b>
a) náklady na správu finančního umístění (investic), včetně úroků investment management charges, including interest	tis. Kč   CZK ths	1 710 539	1 709 608	2 265 663	100,05	75,46
b) změna hodnoty finančního umístění (investic)   value adjustments on investments	tis. Kč   CZK ths	141 606	27 584	879 319	513,36	3,14
c) náklady spojené s realizací finančního umístění (investic)   losses on the realization of investments	tis. Kč   CZK ths	4 690 384	3 176 068	10 508 904	147,68	30,22
<b>10 Úbytky hodnoty finančního umístění (investic)   Unrealized losses on investments</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>6 645 864</b>	<b>2 319 138</b>	<b>9 525 521</b>	<b>286,57</b>	<b>24,35</b>
<b>11 Ostatní technické náklady očištěné od zajištění   Other technical charges, net of reinsurance</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>661 227</b>	<b>854 411</b>	<b>753 578</b>	<b>77,39</b>	<b>113,38</b>
<b>12 Převed výnosů z finančního umístění (investic) na netechnický účet Allocated investment return transferred to the non-technical account</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>379 797</b>	<b>601 926</b>	<b>387 416</b>	<b>63,10</b>	<b>155,37</b>
<b>13 Mezisoučet, zůstatek (výsledek) technického účtu k životnímu pojištění Sub-total, balance on the technical account - life insurance business</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>7 958 448</b>	<b>9 887 253</b>	<b>9 216 115</b>	<b>80,49</b>	<b>107,28</b>



III NETECHNICKÝ ÚČET NON-TECHNICAL ACCOUNT	Jedn. Units	2020	2019	2018	20/19	19/18
<b>1 Výsledek technického účtu k neživotnímu pojištění Balance on the technical account - non-life insurance business</b>	tis. Kč   CZK ths	<b>9 137 029</b>	<b>6 717 649</b>	<b>7 380 754</b>	<b>136,02</b>	<b>91,02</b>
<b>2 Výsledek technického účtu k životnímu pojištění   Balance on the technical account - life insurance business</b>	tis. Kč   CZK ths	<b>7 958 448</b>	<b>9 887 253</b>	<b>9 216 115</b>	<b>80,49</b>	<b>107,28</b>
<b>3 Výnosy z finančního umístění (investic)   Investment income</b>	tis. Kč   CZK ths	<b>6 581 385</b>	<b>12 617 953</b>	<b>6 460 795</b>	<b>52,16</b>	<b>195,30</b>
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	212 813	550 144	604 341	38,68	91,03
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	1 034 861	1 095 111	1 159 327	94,50	94,46
ba) výnosy z pozemků a staveb (nemovitostí)   income from land and buildings (real estate)	tis. Kč   CZK ths	90 871	96 533	93 332	94,13	103,43
bb) výnosy z ostatních investic   income from other investments	tis. Kč   CZK ths	943 990	998 578	1 065 995	94,53	93,68
c) změny hodnoty finančního umístění (investic), z toho:   value re-adjustments on investments, of which:	tis. Kč   CZK ths	1 057 850	318 601	795 715	332,03	40,04
ca) přírůstky hodnoty finančního umístění   unrealized gains on investments	tis. Kč   CZK ths	67 150	16 462	10 440	407,91	157,68
d) výnosy z realizace finančního umístění (investic)   gains on the realization of investments	tis. Kč   CZK ths	4 275 861	10 654 097	3 901 412	40,13	273,08
<b>4 Převedené výnosy finančního umístění (investic) z technického účtu k životnímu pojištění Allocated investment return transferred from the life insurance technical account</b>	tis. Kč   CZK ths	<b>379 797</b>	<b>601 926</b>	<b>387 416</b>	<b>63,10</b>	<b>155,37</b>
<b>5 Náklady na finanční umístění (investice)   Investment charges</b>	tis. Kč   CZK ths	<b>4 982 331</b>	<b>11 236 619</b>	<b>4 820 011</b>	<b>44,34</b>	<b>233,12</b>
a) náklady na správu finančního umístění (investic), včetně úroků   investment management charges, including interest	tis. Kč   CZK ths	595 078	436 886	666 193	136,21	65,58
b) změna hodnoty finančního umístění (investic), z toho:   value adjustments on investment, of which:	tis. Kč   CZK ths	229 471	232 449	234 243	98,72	99,23
ba) úbytky hodnoty finančního umístění   unrealized losses on investments	tis. Kč   CZK ths	43 790	19 914	7 981	219,90	249,52
c) náklady spojené s realizací finančního umístění (investic)   losses on the realization of investments	tis. Kč   CZK ths	4 157 782	10 567 284	3 919 575	39,35	269,60
<b>6 Převod výnosů z finančního umístění (investic) na technický účet k neživotnímu pojištění Allocated investments return transferred to the non-life insurance technical account</b>	tis. Kč   CZK ths	<b>1 487 587</b>	<b>1 684 914</b>	<b>1 910 819</b>	<b>88,29</b>	<b>88,18</b>
<b>7 Ostatní výnosy   Other income</b>	tis. Kč   CZK ths	<b>850 785</b>	<b>5 557 163</b>	<b>990 653</b>	<b>15,31</b>	<b>560,96</b>
<b>8 Ostatní náklady   Other charges</b>	tis. Kč   CZK ths	<b>609 491</b>	<b>889 305</b>	<b>954 537</b>	<b>68,54</b>	<b>93,17</b>
<b>9 Daň z příjmů z běžné činnosti   Tax on profit or loss on ordinary activities</b>	tis. Kč   CZK ths	<b>3 363 133</b>	<b>3 929 375</b>	<b>3 075 152</b>	<b>85,59</b>	<b>127,78</b>
<b>10 Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění   Profit or loss on ordinary activities after tax</b>	tis. Kč   CZK ths	<b>14 464 902</b>	<b>17 641 731</b>	<b>13 675 214</b>	<b>81,99</b>	<b>129,01</b>
<b>11 Mimořádné výnosy   Extraordinary income</b>	tis. Kč   CZK ths	<b>54 457</b>	<b>958 841</b>	<b>85 687</b>	<b>5,68</b>	<b>1 119,00</b>
<b>12 Mimořádné náklady   Extraordinary charges</b>	tis. Kč   CZK ths	<b>2 693</b>	<b>423 109</b>	<b>282</b>	<b>0,64</b>	<b>150 038,65</b>
<b>13 Mimořádný zisk nebo ztráta   Extraordinary profit or loss</b>	tis. Kč   CZK ths	<b>51 764</b>	<b>535 732</b>	<b>85 405</b>	<b>9,66</b>	<b>627,28</b>
<b>14 Daň z příjmů z mimořádné činnosti   Tax on extraordinary profit or loss</b>	tis. Kč   CZK ths	<b>18</b>	<b>987</b>	<b>63</b>	<b>1,82</b>	<b>1 566,67</b>
<b>15 Ostatní daně, neuvedené v předcházejících položkách   Other taxes not shown under the preceding items</b>	tis. Kč   CZK ths	<b>5 330</b>	<b>3 973</b>	<b>9 652</b>	<b>134,16</b>	<b>41,16</b>
<b>16 Zisk nebo ztráta za účetní období   Profit/loss for the year</b>	tis. Kč   CZK ths	<b>14 511 318</b>	<b>18 172 503</b>	<b>13 750 904</b>	<b>79,85</b>	<b>132,15</b>

## C.1 – Předepsané smluvní pojistné dle metodiky ČAP

## C.1 – Contractual premiums written according to ČAP methodology

Rádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2020	2019	2018	20/19	19/18
1	Předepsané smluvní pojistné dle metodiky ČAP celkem Total contractual premiums written according to ČAP methodology	tis. Kč   CZK ths	141 192 369	136 771 806	129 470 127	103,23	105,64
2	Přeshraniční služby formou pobočky či v rámci svobody poskytování služeb celkem Cross-border services provided by a branch or within the freedom to provide services	tis. Kč   CZK ths	3 690 104	3 335 234	2 837 352	110,64	117,55
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	94 663 951	91 611 854	85 410 329	103,33	107,26
4	v tom: pojištění úrazu   in which: accident insurance	tis. Kč   CZK ths	2 458 080	2 567 749	2 491 418	95,73	103,06
5	pojištění nemoci (soukromé zdravotní pojištění)   sickness insurance (private health insurance)	tis. Kč   CZK ths	2 734 937	3 198 717	2 822 828	85,50	113,32
6	havarijní pojištění pozemních vozidel kromě kolejových   motor hull insurance except rolling stock	tis. Kč   CZK ths	23 570 759	21 869 900	19 885 481	107,78	109,98
7	havarijní pojištění kolejových vozidel   rail damage insurance	tis. Kč   CZK ths	27 421	24 721	8 461	110,92	292,18
8	havarijní pojištění letadel   aircraft hull insurance	tis. Kč   CZK ths	89 471	75 486	79 049	118,53	95,49
9	havarijní pojištění námořních a říčních plavidel   river and sea hull insurance	tis. Kč   CZK ths	11 095	12 779	17 185	86,82	74,36
10	pojištění přepravovaného nákladu   transport freight insurance	tis. Kč   CZK ths	502 256	547 038	480 408	91,81	113,87
11	pojištění majetku podle odvětví 8   property insurance under class 8	tis. Kč   CZK ths	14 980 876	14 140 823	13 314 307	105,94	106,21
12	z toho: občanská pojištění   of which: individuals	tis. Kč   CZK ths	6 578 730	6 133 505	5 687 827	107,26	107,84
13	z toho: pojištění požáru   of which: fire insurance	tis. Kč   CZK ths	1 601 134	1 479 639	1 423 710	108,21	103,93
14	podnikatelská pojištění   industry and business	tis. Kč   CZK ths	8 402 146	8 007 318	7 626 480	104,93	104,99
15	z toho: pojištění požáru   of which: fire insurance	tis. Kč   CZK ths	3 204 708	3 015 209	3 159 558	106,28	95,43
16	pojištění zvířat a nákaz   livestock and epidemic insurance	tis. Kč   CZK ths	19 323	17 529	23 437	110,23	74,79
17	pojištění plodin a lesů   crops and forest insurance	tis. Kč   CZK ths	292 926	270 034	311 370	108,48	86,72
18	pojištění majetku podle odvětví 9   property insurance under class 9	tis. Kč   CZK ths	9 445 721	9 631 878	9 163 259	98,07	105,11
19	z toho: občanská pojištění   of which: individuals	tis. Kč   CZK ths	3 953 632	3 932 776	3 804 669	100,53	103,37
20	z toho: pojištění krádeže   of which: theft insurance	tis. Kč   CZK ths	1 508 252	1 359 842	1 372 943	110,91	99,05
21	podnikatelská pojištění   industry and business	tis. Kč   CZK ths	5 492 089	5 699 102	5 358 590	96,37	106,35
22	z toho: pojištění krádeže   of which: theft insurance	tis. Kč   CZK ths	1 066 662	958 962	941 015	111,23	101,91
23	pojištění zvířat a nákaz   livestock and epidemic insurance	tis. Kč   CZK ths	253 469	234 498	220 030	108,09	106,58
24	pojištění plodin a lesů   crops and forest insurance	tis. Kč   CZK ths	668 796	701 543	725 520	95,33	96,70
25	pojištění odpovědnosti podle odvětví 10   liability insurance under class 10	tis. Kč   CZK ths	27 251 508	25 580 157	23 729 472	106,53	107,80
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	26 972 265	25 213 430	23 295 873	106,98	108,23
27	pojištění odpovědnosti z provozu letadel   aircraft liability insurance	tis. Kč   CZK ths	114 218	106 976	94 938	106,77	112,68
28	pojištění odpovědnosti z provozu lodí   marine liability insurance	tis. Kč   CZK ths	9 666	11 538	14 537	83,78	79,37
29	všeobecné smluvní pojištění odpovědnosti za škodu   general contractual liability insurance	tis. Kč   CZK ths	8 961 207	8 281 593	7 812 573	108,21	106,00
30	z toho: podnikatelská pojištění   of which: industrial and business insurance	tis. Kč   CZK ths	6 233 895	6 038 024	5 681 815	103,24	106,27
31	pojištění úvěrů   credit insurance	tis. Kč   CZK ths	3 962	-9 489	62 787		
32	pojištění záruky (kauce)   suretyship insurance (guarantee deposits)	tis. Kč   CZK ths	338 855	286 751	295 418	118,17	97,07
33	pojištění různých finančních ztrát   insurance against various financial losses	tis. Kč   CZK ths	2 477 350	2 462 559	2 441 057	100,60	100,88
34	z toho: pojištění ztrát způsobených přerušáním provozu of which: insurance against losses caused by business interruption	tis. Kč   CZK ths	505 643	490 774	438 386	103,03	111,95
35	pojištění právní ochrany   legal expenses insurance	tis. Kč   CZK ths	479 307	466 548	439 551	102,73	106,14
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	1 672 748	2 878 296	2 657 893	58,12	108,29
37	aktivní zajištění   inward insurance	tis. Kč   CZK ths	2 328 807	2 375 437	2 375 847	98,04	99,98
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	1 672 188	1 933 648	1 467 512	86,48	131,76
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	46 528 418	45 159 952	44 059 798	103,03	102,50
40	v tom: běžně placené   current premiums	tis. Kč   CZK ths	45 532 039	43 922 204	43 074 847	103,67	101,97
41	jednorázově placené   single premium	tis. Kč   CZK ths	996 379	1 237 748	984 951	80,50	125,67
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	264 547	217 149	254 984	121,83	85,16
43	samostatně jednorázově placené celkem, včetně návratného vkladu total separately paid single premium insurance (including returnable deposit)	tis. Kč   CZK ths	731 832	1 020 599	729 967	71,71	139,81
44	v tom: pojištění pro případ dožití a smrti nebo dožití   in which: insurance on survival and death or survival	tis. Kč   CZK ths	3 641 770	4 225 187	4 662 222	86,19	90,63
45	pojištění pro případ smrti   insurance on death	tis. Kč   CZK ths	3 866 307	3 462 617	2 931 978	111,66	118,10
46	svatební pojištění nebo pojištění prostředků na výživu dětí   marriage insurance, birth insurance	tis. Kč   CZK ths	422 572	483 380	557 824	87,42	86,65
47	důchodové pojištění   pension insurance	tis. Kč   CZK ths	1 023 759	1 097 771	1 161 086	93,26	94,55
48	pojištění spojené s investičním fondem celkem – netýkající se dětí   total unit-linked insurance – excluding children	tis. Kč   CZK ths	18 920 034	19 812 181	21 243 904	95,50	93,26
49	pojištění spojené s investičním fondem celkem – týkající se dětí   total unit-linked insurance – children	tis. Kč   CZK ths	562 421	740 084	836 670	75,99	88,46
50	kapitálové činnosti   capital operations	tis. Kč   CZK ths	0	-9	-24		
51	doplňková pojištění   supplementary insurance	tis. Kč   CZK ths	18 091 555	15 338 741	12 666 138	117,95	121,10
52	v tom: pojištění úrazu   in which: accident insurance	tis. Kč   CZK ths	13 015 185	10 887 059	9 925 615	119,55	109,69
53	pojištění nemoci   sickness insurance	tis. Kč   CZK ths	5 076 370	4 451 682	2 740 523	114,03	162,44
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	2 017 916	1 401 586	1 369 840	143,97	102,32

## C.2 – Předepsané pojistné v zákonném pojištění

## C.2 – Premiums written in ex-lege insurance

Rádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2020	2019	2018	20/19	19/18
1	Zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele   Ex-lege workmen's compensation	tis. Kč   CZK ths	9 048 220	8 920 846	8 321 756	101,43	107,20

## D – Obchodní produkce v životním pojištění

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2020	2019	2018	20/19	19/18
1	Obchodní produkce – pojistné z nových smluv celkem   New business – total premiums from new contracts	tis. Kč   CZK ths	12 949 627	15 988 690	14 018 805	80,99	114,05
2	v tom: běžně placené   in which: current premiums	tis. Kč   CZK ths	5 161 259	5 373 652	5 617 179	96,05	95,66
3	jednorázově placené celkem   total single premium	tis. Kč   CZK ths	7 788 368	10 615 038	8 401 626	73,37	126,35
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	1 206 385	1 573 754	1 734 483	76,66	90,73
5	samostatně jednorázově placené celkem, včetně návratného vkladu total separately paid single premium insurance (including returnable deposit)	tis. Kč   CZK ths	6 581 983	9 041 284	6 667 143	72,80	135,61
6	Obchodní produkce – nové smlouvy celkem   New business – total new contracts	tis. Kč   CZK ths	435 129	478 762	557 007	90,89	85,95
7	v tom: běžně placené   in which: current premiums	tis. Kč   CZK ths	425 014	455 755	536 719	93,25	84,92
8	samostatně jednorázově placené celkem, včetně návratného vkladu total separately paid single premium insurance (including returnable deposit)	tis. Kč   CZK ths	10 115	23 007	20 288	43,96	113,40

## 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	2020	2019	2018	20/19	19/18
1	Předepsané pojistné dle metodiky ČAP   Premiums written according to ČAP methodology	tis. Kč   CZK ths	3 641 770	4 225 187	4 662 222	86,19	90,63
2	z toho: jednorázově placené   of which: single premium	tis. Kč   CZK ths	40 934	78 426	43 939	52,19	178,49
3	Vyplacené pojistné plnění   Claims paid	tis. Kč   CZK ths	11 097 265	13 807 952	16 337 929	80,37	84,51
4	Kmenové pojistné z daného pojištění ze smluv platných k 31. 12. Portfolio premiums under policies in effect as at 31 December	tis. Kč   CZK ths	5 012 503	5 763 222	6 496 143	86,97	88,72
5	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks   pc	746 971	805 958	902 659	92,68	89,29
6	z toho: běžně placené smlouvy   of which: current premiums	ks   pc	684 959	750 496	840 241	91,27	89,32
7	Počet vyřízených pojistných událostí   Claims settled	ks   pc	87 346	90 620	107 554	96,39	84,26
8	Počet nevyřízených pojistných událostí   Claims outstanding	ks   pc	11 713	11 117	10 907	105,36	101,93

## 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	2020	2019	2018	20/19	19/18
1	Předepsané pojistné dle metodiky ČAP   Premiums written according to ČAP methodology	tis. Kč   CZK ths	3 866 307	3 462 617	2 931 978	111,66	118,10
2	z toho: jednorázově placené   of which: single premium	tis. Kč   CZK ths	3 766	10 947	9 574	34,40	114,34
3	Vyplacené pojistné plnění   Claims paid	tis. Kč   CZK ths	939 320	722 272	600 325	130,05	120,31
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	4 194 865	3 099 023	2 513 615	135,36	123,29
5	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks   pc	1 273 699	1 149 179	1 001 050	110,84	114,80
6	z toho: běžně placené smlouvy   of which: current premiums	ks   pc	1 272 196	1 139 089	984 950	111,69	115,65
7	Počet vyřízených pojistných událostí   Claims settled	ks   pc	17 289	16 782	17 240	103,02	97,34
8	Počet nevyřízených pojistných událostí   Claims outstanding	ks   pc	2 506	3 108	2 636	80,63	117,91

## E.2 – Insurance on death

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

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2020	2019	2018	20/19	19/18
1	Předepsané pojistné dle metodiky ČAP   Premiums written according to ČAP methodology	tis. Kč   CZK ths	422 572	483 380	557 824	87,42	86,65
2	z toho: jednorázově placené   of which: single premium	tis. Kč   CZK ths	6	122	258	4,92	47,29
3	Vyplacené pojistné plnění   Claims paid	tis. Kč   CZK ths	868 917	1 035 342	1 180 168	83,93	87,73
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	437 017	498 255	573 455	87,71	86,89
5	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks   pc	82 762	100 969	116 649	81,97	86,56
6	z toho: běžně placené smlouvy   of which: current premiums	ks   pc	82 045	94 880	110 536	86,47	85,84
7	Počet vyřízených pojistných událostí   Claims settled	ks   pc	12 603	15 225	18 299	82,78	83,20
8	Počet nevyřízených pojistných událostí   Claims outstanding	ks   pc	2 357	2 323	2 370	101,46	98,02

## E.3 – Marriage insurance or birth insurance

## E.4 – Důchodové pojištění

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2020	2019	2018	20/19	19/18
1	Předepsané pojistné dle metodiky ČAP   Premiums written according to ČAP methodology	tis. Kč   CZK ths	1 023 759	1 097 771	1 161 086	93,26	94,55
2	z toho: jednorázově placené   of which: single premium	tis. Kč   CZK ths	262	112	782	233,93	14,32
3	Vyplacené pojistné plnění   Claims paid	tis. Kč   CZK ths	1 345 210	1 372 926	1 408 249	97,98	97,49
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	700 451	786 812	858 048	89,02	91,70
5	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks   pc	125 539	137 733	149 430	91,15	92,17
6	z toho: běžně placené smlouvy   of which: current premiums	ks   pc	124 803	135 638	146 817	92,01	92,39
7	Počet vyřízených pojistných událostí   Claims settled	ks   pc	10 449	12 239	12 196	85,37	100,35
8	Počet nevyřízených pojistných událostí   Claims outstanding	ks   pc	1 765	1 651	1 576	106,90	104,76

## E.4 – Pension insurance

## E.5 – Pojištění spojené s investičním fondem

## E.5 – Unit-linked insurance

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2020	2019	2018	20/19	19/18
1	Předepsané pojistné dle metodiky ČAP   Premiums written according to ČAP methodology	tis. Kč   CZK ths	19 482 455	20 552 265	22 080 574	94,79	93,08
2	z toho: jednorázově placené   of which: single premium	tis. Kč   CZK ths	950 460	1 147 582	930 089	82,82	123,38
3	Vyplacené pojistné plnění   Claims paid	tis. Kč   CZK ths	18 153 306	21 809 698	17 454 831	83,24	124,95
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	40 317 391	45 641 329	45 830 363	88,34	99,59
5	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks   pc	2 867 636	2 977 197	3 109 679	96,32	95,74
6	z toho: běžně placené smlouvy   of which: current premiums	ks   pc	2 723 497	2 818 122	2 914 511	96,64	96,69
7	Počet vyřízených pojistných událostí   Claims settled	ks   pc	219 659	250 540	334 939	87,67	74,80
8	Počet nevyřízených pojistných událostí   Claims outstanding	ks   pc	13 953	15 076	16 845	92,55	89,50

## E.6 – Kapitálové činnosti

## E.6 – Capital operations

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2020	2019	2018	20/19	19/18
1	Předepsané pojistné dle metodiky ČAP   Premiums written according to ČAP methodology	tis. Kč   CZK ths	0	-9	-24		
2	z toho: jednorázově placené   of which: single premium	tis. Kč   CZK ths	0	-9	-24		
3	Vyplacené pojistné plnění   Claims paid	tis. Kč   CZK ths	113 902	75 298	74 121	151,27	101,59
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	1 267 242	1 442 645	1 716 735	87,84	84,03
5	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks   pc	60 080	68 514	77 445	87,69	88,47
6	z toho: běžně placené smlouvy   of which: current premiums	ks   pc	0	0	0		
7	Počet vyřízených pojistných událostí   Claims settled	ks   pc	6 336	7 375	7 139	85,91	103,31
8	Počet nevyřízených pojistných událostí   Claims outstanding	ks   pc	1 328	1 294	1 169	102,63	110,69

## E.7 – Doplnková pojištění k životnímu pojištění

## E.7 – Supplementary insurance to life insurance

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2020	2019	2018	20/19	19/18
1	Předepsané pojistné dle metodiky ČAP Premiums written according to ČAP methodology	tis. Kč   CZK ths	18 091 555	15 338 741	12 666 138	117,95	121,10
2	z toho: jednorázově placené   of which: single premium	tis. Kč   CZK ths	951	568	333	167,43	170,57
3	Vyplacené pojistné plnění   Claims paid	tis. Kč   CZK ths	6 145 743	5 534 205	4 590 481	111,05	120,56
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	13 070 518	9 486 232	8 423 627	137,78	112,61
5	Počet vyřízených pojistných událostí   Claims settled	ks   pc	457 775	477 484	379 391	95,87	125,86
6	Počet nevyřízených pojistných událostí   Claims outstanding	ks   pc	100 879	99 527	92 478	101,36	107,62

## E.8 – Úrazové pojištění

## E.8 – Accident insurance

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2020	2019	2018	20/19	19/18
1	Předepsané pojistné   Premiums written	tis. Kč   CZK ths	2 397 497	2 523 956	2 440 581	94,99	103,42
2	Vyplacené pojistné plnění   Claims paid	tis. Kč   CZK ths	710 419	713 630	718 110	99,55	99,38
3	Kmenové pojistné z daného pojištění ze smluv platných k 31. 12. Portfolio premiums under policies in effect as at 31 December	tis. Kč   CZK ths	1 955 160	2 035 486	2 056 420	96,05	98,98
4	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks   pc	641 446	606 086	604 781	105,83	100,22
5	Počet vyřízených pojistných událostí   Claims settled	ks   pc	84 045	88 204	92 792	95,28	95,06
6	Počet nevyřízených pojistných událostí   Claims outstanding	ks   pc	38 176	43 162	51 540	88,45	83,74

## E.9 – Pojištění domácnosti

## E.9 – Household contents insurance

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2020	2019	2018	20/19	19/18
1	Předepsané pojistné   Premiums written	tis. Kč   CZK ths	3 402 179	3 297 555	3 207 132	103,17	102,82
2	Vyplacené pojistné plnění   Claims paid	tis. Kč   CZK ths	729 170	699 700	663 703	104,21	105,42
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	3 838 502	3 704 456	3 561 976	103,62	104,00
4	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks   pc	2 681 086	2 429 635	2 361 194	110,35	102,90
5	Počet vyřízených pojistných událostí   Claims settled	ks   pc	89 251	84 968	75 739	105,04	112,19
6	Počet nevyřízených pojistných událostí   Claims outstanding	ks   pc	16 984	16 457	15 839	103,20	103,90

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

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

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2020	2019	2018	20/19	19/18
1	Předepsané pojistné   Premiums written	tis. Kč   CZK ths	6 455 662	6 072 074	5 778 106	106,32	105,09
2	Vyplacené pojistné plnění   Claims paid	tis. Kč   CZK ths	2 199 854	2 067 635	1 680 877	106,39	123,01
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	7 208 219	6 781 700	6 438 147	106,29	105,34
4	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks   pc	2 558 746	2 484 626	2 449 684	102,98	101,43
5	Počet vyřízených pojistných událostí   Claims settled	ks   pc	111 080	105 549	84 071	105,24	125,55
6	Počet nevyřízených pojistných událostí   Claims outstanding	ks   pc	22 151	21 353	19 777	103,74	107,97

## E.11 - Pojištění odpovědnosti - občané

## E.11 - General liability insurance (individuals)

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2020	2019	2018	20/19	19/18
1	Předepsané pojistné   Premiums written	tis. Kč   CZK ths	2 700 652	2 520 174	2 258 055	107,16	111,61
2	Vyplacené pojistné plnění   Claims paid	tis. Kč   CZK ths	1 071 643	1 100 488	1 067 559	97,38	103,08
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	2 738 426	2 550 899	2 352 588	107,35	108,43
4	Počet vyřízených pojistných událostí   Claims settled	ks   pc	104 401	112 285	113 610	92,98	98,83
5	Počet nevyřízených pojistných událostí   Claims outstanding	ks   pc	51 931	54 289	54 347	95,66	99,89

## E.12 - Cestovní pojištění

## E.12 - Travel insurance

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2020	2019	2018	20/19	19/18
1	Předepsané pojistné   Premiums written	tis. Kč   CZK ths	1 681 805	2 878 297	2 657 893	58,43	108,29
2	z toho: léčebné výlohy v zahraničí   of which: medical expenses abroad	tis. Kč   CZK ths	772 972	1 182 875	1 185 964	65,35	99,74
3	Vyplacené pojistné plnění   Claims paid	tis. Kč   CZK ths	627 425	986 413	873 976	63,61	112,86
4	Počet vyřízených pojistných událostí   Claims settled	ks   pc	46 903	115 436	105 823	40,63	109,08
5	Počet nevyřízených pojistných událostí   Claims outstanding	ks   pc	17 625	25 537	23 527	69,02	108,54

## E.13 - Podnikatelská pojištění celkem

## E.13 - Total industrial and business insurance

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2020	2019	2018	20/19	19/18
1	Předepsané pojistné   Premiums written	tis. Kč   CZK ths	22 535 239	21 729 681	21 045 494	103,71	103,25
2	Vyplacené pojistné plnění   Claims paid	tis. Kč   CZK ths	9 985 854	9 398 292	8 587 700	106,25	109,44
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	20 977 311	19 902 178	19 818 766	105,40	100,42
4	Počet vyřízených pojistných událostí   Claims settled	ks   pc	250 035	252 926	240 371	98,86	105,22
5	Počet nevyřízených pojistných událostí   Claims outstanding	ks   pc	79 974	84 939	78 120	94,15	108,73

## E.14 - Pojištění majetku v podnikatelských pojištěních

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

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2020	2019	2018	20/19	19/18
1	Předepsané pojistné   Premiums written	tis. Kč   CZK ths	15 126 739	14 672 592	14 444 484	103,10	101,58
2	Vyplacené pojistné plnění   Claims paid	tis. Kč   CZK ths	6 921 604	6 639 942	6 060 480	104,24	109,56
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	14 581 939	14 019 319	14 035 230	104,01	99,89
4	Počet vyřízených pojistných událostí   Claims settled	ks   pc	124 400	120 308	115 754	103,40	103,93
5	Počet nevyřízených pojistných událostí   Claims outstanding	ks   pc	38 762	40 189	36 723	96,45	109,44

## E.15 - Pojištění odpovědnosti v podnikatelských pojištěních

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

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2020	2019	2018	20/19	19/18
1	Předepsané pojistné   Premiums written	tis. Kč   CZK ths	6 507 335	6 066 882	5 729 808	107,26	105,88
2	Vyplacené pojistné plnění   Claims paid	tis. Kč   CZK ths	2 636 005	2 420 233	2 213 315	108,92	109,35
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	5 881 937	5 461 691	5 490 052	107,69	99,48
4	Počet vyřízených pojistných událostí   Claims settled	ks   pc	121 359	130 362	121 508	93,09	107,29
5	Počet nevyřízených pojistných událostí   Claims outstanding	ks   pc	39 888	42 754	40 290	93,30	106,12

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

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

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2020	2019	2018	20/19	19/18
1	Předepsané pojistné   Premiums written	tis. Kč   CZK ths	23 570 759	21 869 900	19 885 481	107,78	109,98
2	Vyplacené pojistné plnění celkem   Claims paid	tis. Kč   CZK ths	14 565 286	14 088 254	12 951 973	103,39	108,77
3	Počet vyřízených pojistných událostí   Claims settled	ks   pc	591 860	612 563	581 196	96,62	105,40
4	Počet nevyřízených pojistných událostí   Claims outstanding	ks   pc	101 566	109 581	133 662	92,69	81,98

## E.17 - Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla

## E.17 - Motor third party liability insurance

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2020	2019	2018	20/19	19/18
1	Zasloužené pojistné POV   MTPL premiums earned	tis. Kč   CZK ths	26 359 373	24 507 828	22 743 908	107,55	107,76
2	Celkové náklady POV (úhrn škod vzniklých ve škodním ročníku a vyčíslených k 31. 12. škodního ročníku; plnění + RBNS + IBNR) s náklady POV Total MTPL costs (total incurred losses in the occurrence year as to 31. 12. of the occurrence year; claims paid + RBNS + IBNR) including MTPL expenses	tis. Kč   CZK ths	23 808 015	25 784 215	24 093 216	92,34	107,02
3	Kombinovaný škodní poměr   Combined ratio	%	90,32	105,21	105,93	85,85	99,32

## F - Vyřízené pojistné události podle jednotlivých rizik

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2020	2019	2018	20/19	19/18
1	Počet vyřízených pojistných událostí celkem   Total claims settled	ks   pc	2 573 452	2 882 621	2 764 040	89,27	104,29
2	v tom: živé   in which: natural hazards	ks   pc	98 718	114 290	88 135	86,38	129,68
3	krádež   theft	ks   pc	15 749	18 010	18 030	87,45	99,89
4	havárie motorových vozidel kromě kolejových (podnikatelé i občané) motor damage other than rail rolling stock (businesses and individuals)	ks   pc	591 860	612 563	581 196	96,62	105,40
5	plodiny, lesy, zvířata, včetně nákaz   crops, forest, livestock, including epidemic	ks   pc	2 697	4 107	3 050	65,67	134,66
6	úraz   accident	ks   pc	214 158	235 623	186 381	90,89	126,42
7	život   life	ks   pc	679 811	712 335	763 207	95,43	93,33
8	důchod   pension (annuity)	ks   pc	10 449	12 239	12 196	85,37	100,35
9	léčebné výlohy v zahraničí   medical expenses abroad	ks   pc	40 522	64 016	64 563	63,30	99,15
10	zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele   workmen's compensation	ks   pc	45 101	54 044	55 731	83,45	96,97
11	všeobecná odpovědnost   general liability	ks   pc	219 007	244 636	242 411	89,52	100,92
12	ostatní rizika   other risks	ks   pc	655 380	810 758	749 140	80,84	108,23

## F - Claims settled broken down by risk types

## G - Náklady na pojistná plnění

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2020	2019	2018	20/19	19/18
1	Náklady na pojistná plnění celkem   Total claims incurred	tis. Kč   CZK ths	93 376 879	100 277 428	92 792 988	93,12	108,07
2	v tom: náklady na vyřizování pojistných událostí   in which: total claims settlement expenses	tis. Kč   CZK ths	3 446 030	3 477 740	3 258 830	99,09	106,72
3	vyplacená pojistná plnění celkem   total claims paid	tis. Kč   CZK ths	89 930 849	96 799 688	89 534 158	92,90	108,11
4	v tom: živé   in which: natural hazards	tis. Kč   CZK ths	4 452 831	4 492 976	3 954 553	99,11	113,62
5	krádež   theft	tis. Kč   CZK ths	290 590	298 662	304 080	97,30	98,22
6	havárie motorových vozidel kromě kolejových (podnikatelé i občané) motor damage other than rail rolling stock (businesses and individuals)	tis. Kč   CZK ths	14 565 286	14 088 254	12 951 973	103,39	108,77
7	plodiny, lesy, zvířata, včetně nákaz   crops, forest, livestock, including epidemic	tis. Kč   CZK ths	582 980	644 710	407 473	90,43	158,22
8	úraz   accident	tis. Kč   CZK ths	1 982 019	1 985 224	2 142 244	99,84	92,67
9	život   life	tis. Kč   CZK ths	36 154 564	41 892 868	38 708 260	86,30	108,23
10	důchod   pension (annuity)	tis. Kč   CZK ths	1 345 210	1 372 926	1 408 249	97,98	97,49
11	léčebné výlohy v zahraničí   medical expenses abroad	tis. Kč   CZK ths	488 514	647 680	569 543	75,43	113,72
12	zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele   workmen's compensation	tis. Kč   CZK ths	4 619 904	4 874 311	4 809 988	94,78	101,34
13	všeobecná odpovědnost   general liability	tis. Kč   CZK ths	4 341 771	3 634 154	3 284 440	119,47	110,65
14	ostatní rizika   other risks	tis. Kč   CZK ths	21 107 180	22 867 923	20 993 355	92,30	108,93

## 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	2020	%	2019	%	2018	%	2017	%	2016	%	2015	%
GČP	37 729 875	26,72	28 119 600	20,56	27 762 737	21,44	27 154 553	21,94	26 739 263	22,46	26 840 561	23,03
KOOP	32 913 676	23,31	32 459 363	23,73	24 820 726	19,17	24 768 762	20,01	23 964 606	20,13	23 135 981	19,85
ALLIANZ	15 431 483	10,93	14 467 946	10,58	13 018 808	10,06	12 722 170	10,28	12 793 844	10,75	11 599 092	9,95
ČSOBP	11 860 325	8,40	11 056 363	8,08	10 147 574	7,84	9 222 675	7,45	8 399 365	7,06	7 894 809	6,77
ČPP	10 857 355	7,69	10 125 458	7,40	9 079 812	7,01	8 161 198	6,59	7 596 996	6,38	7 036 503	6,04
UNIQA	7 909 079	5,60	7 544 634	5,52	6 945 320	5,36	6 481 761	5,24	6 074 770	5,10	5 695 740	4,89
NN	4 864 356	3,45	4 945 691	3,62	5 020 128	3,88	5 166 142	4,17	4 083 490	3,43	4 406 887	3,78
METLIFE	2 920 778	2,07	2 785 994	2,04	2 570 045	1,99	2 402 728	1,94	2 262 565	1,90	2 292 421	1,97
CARDIF	2 804 077	1,99	2 711 790	1,98	2 507 536	1,94	2 262 508	1,83	2 209 278	1,86	2 270 338	1,95
DIRECT	2 245 493	1,59	1 790 474	1,31	1 395 093	1,08	1 062 941	0,86	646 247	0,54	493 769	0,42
AXA	2 106 821	1,49	1 725 804	1,26	1 284 958	0,99	1 069 590	0,86	1 005 079	0,84	1 006 082	0,86
KP	2 052 319	1,45	2 061 929	1,51	1 680 944	1,30	1 725 568	1,39	1 716 497	1,44	1 667 319	1,43
AXA ŽP	1 354 134	0,96	1 420 615	1,04	1 434 363	1,11	1 443 188	1,17	1 411 368	1,19	1 379 746	1,18
SLAVIA	1 047 963	0,74	993 807	0,73	819 250	0,63	761 532	0,62	687 764	0,58	668 784	0,57
COLONNADE	1 013 108	0,72	978 007	0,72	921 193	0,71	501 257	0,40	52 423	0,04		
PVZP	768 516	0,54	755 064	0,55	597 464	0,46	441 815	0,36	378 715	0,32	357 517	0,31
HVP	755 186	0,53	687 948	0,50	578 442	0,45	554 731	0,45	526 869	0,44	561 977	0,48
ERGO	580 427	0,41	652 222	0,48	558 952	0,43	428 003	0,35	291 568	0,24	294 589	0,25
MAXIMA	553 118	0,39	480 572	0,35	341 435	0,26	252 350	0,20	282 747	0,24	201 834	0,17
D.A.S.	400 809	0,28	380 981	0,28	358 971	0,28	339 655	0,27	319 899	0,27	301 417	0,26
HDI	373 322	0,26	352 247	0,26	353 131	0,27	363 966	0,29	387 867	0,33	407 927	0,35
ERV	357 638	0,25	701 638	0,51	665 173	0,51	554 800	0,45	434 886	0,37	428 898	0,37
SIMPLEA	220 607	0,16	27 522	0,02								
YOUPLUS	42 796	0,03	777	0,00								
HALALI	29 067	0,02	21 950	0,02	19 710	0,02	19 730	0,02	19 217	0,02	19 787	0,02
ČKP	46	0,00	106	0,00	14	0,00	46	0,00	61	0,00	91	0,00
PP	41	0,00	9 062 438	6,63	9 067 200	7,00	8 714 630	7,04	8 641 721	7,26	8 685 232	7,45
AEGON									1 297 929	1,09	1 299 622	1,11
BASLER											63 286	0,05
ČP ZDRAVÍ			460 972	0,34	445 023	0,34	453 776	0,37	470 691	0,40	456 523	0,39
PČS					7 076 139	5,47	6 749 178	5,45	6 356 833	5,34	6 257 498	5,37
WŮST											650 089	0,56
WŮST ŽP											194 880	0,17
<b>Celkem ČAP Total ČAP</b>	<b>141 192 415</b>	<b>100,00</b>	<b>136 771 912</b>	<b>100,00</b>	<b>129 470 141</b>	<b>100,00</b>	<b>123 779 253</b>	<b>100,00</b>	<b>119 052 558</b>	<b>100,00</b>	<b>116 569 199</b>	<b>100,00</b>

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

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

**Předepsané smluvní pojistné dle metodiky ČAP a 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	2020	%	2019	%	2018	%	2017	%	2016	%	2015	%
GČP	27 357 458	28,90	20 848 296	22,76	20 237 391	23,69	19 319 848	24,13	18 537 768	24,59	18 063 391	25,11
KOOP	18 673 709	19,73	18 450 390	20,14	18 172 056	21,28	17 978 023	22,45	17 173 985	22,78	16 295 161	22,65
ALLIANZ	12 129 413	12,81	11 362 200	12,40	10 178 224	11,92	9 923 549	12,39	9 969 343	13,23	8 860 513	12,32
ČPP	8 312 965	8,78	7 751 482	8,46	6 947 890	8,13	6 246 710	7,80	5 935 169	7,87	5 531 509	7,69
ČSOBP	8 179 367	8,64	7 428 061	8,11	6 576 080	7,70	5 816 902	7,26	5 195 600	6,89	4 839 956	6,73
UNIQA	6 714 787	7,09	6 410 706	7,00	5 832 736	6,83	5 368 725	6,70	4 950 745	6,57	4 571 355	6,35
CARDIF	2 545 999	2,69	2 460 305	2,69	2 280 077	2,67	2 052 368	2,56	2 014 267	2,67	2 026 363	2,82
DIRECT	2 245 493	2,37	1 790 474	1,95	1 395 093	1,63	1 062 941	1,33	646 247	0,86	493 769	0,69
AXA	2 106 821	2,23	1 725 804	1,88	1 284 958	1,50	1 069 590	1,34	1 005 079	1,33	1 006 082	1,40
SLAVIA	1 047 963	1,11	993 807	1,08	819 250	0,96	761 532	0,95	687 764	0,91	668 784	0,93
COLONNADE	1 013 108	1,07	978 007	1,07	921 193	1,08	501 257	0,63	52 423	0,07		
PVZP	768 516	0,81	755 064	0,82	597 464	0,70	441 815	0,55	378 715	0,50	357 517	0,50
HVP	753 423	0,80	685 846	0,75	575 960	0,67	551 862	0,69	523 592	0,69	556 905	0,77
KP	448 252	0,47	394 756	0,43	343 669	0,40	301 182	0,38	259 064	0,34	235 821	0,33
ERGO	442 931	0,47	508 682	0,56	407 419	0,48	268 369	0,34	124 423	0,17	115 919	0,16
MAXIMA	435 146	0,46	385 721	0,42	267 284	0,31	200 872	0,25	237 275	0,31	162 655	0,23
D.A.S.	400 809	0,42	380 981	0,42	358 971	0,42	339 655	0,42	319 899	0,42	301 417	0,42
HDI	373 322	0,39	352 247	0,38	353 131	0,41	363 966	0,45	387 867	0,51	407 927	0,57
ERV	357 638	0,38	701 638	0,77	665 173	0,78	554 800	0,69	434 886	0,58	428 898	0,60
METLIFE	244 738	0,26	209 213	0,23	173 213	0,20	137 339	0,17	102 252	0,14	104 981	0,15
AXA ŽP	72 042	0,08	429 865	0,47	392 837	0,46	348 326	0,44	280 743	0,37	190 571	0,26
HALALI	29 067	0,03	21 950	0,02	19 710	0,02	19 730	0,02	19 217	0,03	19 787	0,03
YOUPLUS	10 943	0,01										
ČKP	46	0,00	106	0,00	14	0,00	46	0,00	61	0,00	91	0,00
PP	41	0,00	6 125 387	6,69	6 066 145	7,10	5 886 082	7,35	5 564 039	7,38	5 483 014	7,62
ČP ZDRAVÍ			460 972	0,50	445 023	0,52	453 776	0,57	470 691	0,62	456 523	0,63
PČS					99 382	0,12	105 336	0,13	110 789	0,15	114 572	0,16
WŮST											650 089	0,90
<b>Celkem ČAP Total ČAP</b>	<b>94 663 997</b>	<b>100,00</b>	<b>91 611 960</b>	<b>100,00</b>	<b>85 410 343</b>	<b>100,00</b>	<b>80 074 601</b>	<b>100,00</b>	<b>75 381 903</b>	<b>100,00</b>	<b>71 943 570</b>	<b>100,00</b>

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

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





# Základní údaje členů ČAP

# ČAP Members' Profiles

Pojišťovna Insurer	Zaměstnanci Employees	Hospodářský výsledek (mil. Kč) Profit or loss (CZK million)	Základní kapitál (mil. Kč) Registered capital (CZK million)
Allianz pojišťovna, a. s.	751	1 216	600
AXA pojišťovna, a. s.	43	341	314
AXA životní pojišťovna, a. s.	14	81	900
BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a. s.	70	156	1 240
Colonnade Insurance S. A., organizační složka	93	84	0
Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., VIG	872	619	1 000
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB	705	1 437	2 796
D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR	117	77	0
Direct pojišťovna, a. s.	320	90	210
ERGO pojišťovna, a. s.	52	-4	317
ERV pojišťovna, a. s.	50	-3	160
Generali Česká pojišťovna, a. s.	3 124	4 818	4 000
HALALI, všeobecná pojišťovna, a. s.	7	2	106
Hasičská vzájemná pojišťovna, a. s.	116	16	301
HDI Versicherung AG, organizační složka	12	13	0
Komerční pojišťovna, a. s.	240	393	1 175
Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG	4 014	3 209	4 302
MAXIMA pojišťovna, a. s.	54	33	275
MetLife Europe Limited, pobočka pro ČR	164	318	0
NN Životní pojišťovna N. V., pobočka pro ČR	28	542	0
Pojišťovna Patricie, a. s.	0	376	500
Pojišťovna VZP, a. s.	146	16	318
Simplea pojišťovna, a. s.	29	3	105
Slavia pojišťovna, a. s.	116	13	371
UNIQA pojišťovna, a. s.	531	668	500
Youplus Insurance International AG, pobočka pro ČR	37	0	0
<b>Členové se zvláštním statutem Members with special statute</b>			
Česká kancelář pojistitelů	37	67	0
Exportní garanční a pojišťovací společnost, a. s.	117	-477	5 575
VIG RE	109	440	3 329

# 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	2019	2020
EU (28)	3,9	2,2	1,3	1,5	2,5	2,1	3,3	3,1	0,5	-4,3	2,2	1,8	-0,7	0,0	1,6	2,3	2,0	2,8	2,1	1,6	-6,1
Bulharsko   Bulgaria	4,8	3,8	6,0	5,2	6,4	7,2	6,8	6,6	6,1	-3,4	0,6	2,4	0,4	0,3	1,9	4,0	3,8	3,5	3,1	3,7	-4,2
ČR   Czech Republic	4,3	2,9	1,7	3,6	4,9	6,5	6,9	5,6	2,7	-4,7	2,4	1,8	-0,8	0,0	2,3	5,4	2,5	5,2	3,2	2,3	-5,6
Dánsko   Denmark	3,7	0,8	0,5	0,4	2,7	2,3	3,9	0,9	-0,5	-4,9	1,9	1,3	0,2	0,9	1,6	2,3	3,2	2,8	2,2	2,8	-2,7
Francie   France	3,9	2,0	1,1	0,8	2,8	1,7	2,4	2,4	0,3	-2,9	1,9	2,2	0,3	0,6	1,0	1,1	1,1	2,3	1,8	1,5	-8,1
Irsko   Ireland	9,5	5,3	5,9	3,0	6,8	5,7	5,1	5,3	-4,5	-5,1	1,8	0,6	0,1	1,2	8,6	25,2	2,0	9,1	8,5	5,6	3,4
Itálie   Italy	3,8	2,0	0,3	0,1	1,4	0,8	1,8	1,5	-1	-5,3	1,7	0,7	-3	-1,8	0,0	0,8	1,3	1,7	0,9	0,3	-8,9
Kypr   Cyprus	6,0	4,0	3,7	2,6	5,0	4,9	4,7	5,1	3,6	-2	2,0	0,4	-3,4	-6,6	-1,8	3,2	6,4	5,2	5,2	3,1	-5,1
Maďarsko   Hungary	4,5	4,1	4,7	4,1	4,8	4,2	4,0	0,2	1,1	-6,7	1,1	1,9	-1,4	1,9	4,2	3,8	2,1	4,3	5,4	4,6	-5
Německo   Germany	2,9	1,7	-0,2	-0,7	1,2	0,7	3,8	3,0	1,0	-5,7	4,2	3,9	0,4	0,4	2,2	1,5	2,2	2,6	1,3	0,6	-4,8
Polsko   Poland	4,3	1,2	1,4	3,6	5,1	3,5	6,2	7,0	4,2	2,8	3,7	4,8	1,3	1,1	3,4	4,2	3,1	4,8	5,4	4,7	-2,7
Portugalsko   Portugal	3,8	1,9	0,8	-0,9	1,8	0,8	1,6	2,5	0,3	-3,1	1,7	-1,7	-4,1	-0,9	0,8	1,8	2,0	3,5	2,8	2,5	-7,6
Rakousko   Austria	3,4	1,3	1,7	0,9	2,7	2,2	3,5	3,7	1,5	-3,8	1,8	2,9	0,7	0,0	0,7	1,0	2,0	2,4	2,6	1,4	-6,6
SR   Slovak Republic	1,2	3,3	4,5	5,5	5,3	6,6	8,5	10,8	5,6	-5,5	5,9	2,8	1,9	0,7	2,6	4,8	2,1	3,0	3,7	2,5	-4,8
Slovensko   Slovenia	3,7	3,2	3,5	3,0	4,4	3,8	5,7	7,0	3,5	-7,5	1,3	0,9	-2,6	-1	2,8	2,2	3,2	4,8	4,4	3,2	-5,5
Spojené království   United Kingdom	3,4	3,0	2,3	3,3	2,4	3,2	2,8	2,4	-0,3	-4,1	2,1	1,3	1,4	2,2	2,9	2,4	1,7	1,7	1,3	1,4	-9,9
Španělsko   Spain	5,1	3,9	2,7	3,0	3,1	3,7	4,1	3,6	0,9	-3,8	0,2	-0,8	-3	-1,4	1,4	3,8	3,0	3,0	2,4	2,0	-10,8

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	2019	2020
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	3,6	3,4	3,0	2,9	2,9	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	1,6	1,4	1,2	1,1	1,0	0,9	0,9
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	2,0	2,1

Zdroj: ČNB, ČSÚ

Source: ČNB, CSO

## 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	2019	2020
Počet pojišťoven celkem (bez ČKP) Insurance undertakings in total (excluding ČKP)	41	43	42	42	40	45	49	52	53	53	53	54	53	52	53	55	54	49	48	47	44
Pojišťovny s rozhodující českou účastí Czech-controlled insurance undertakings	19	16	17	15	14	13	13	13	11	12	12	12	13	12	12	14	14	13	13	14	14
Pojišťovny s rozhodující zahraniční účastí Foreign-controlled insurance undertakings	16	19	18	19	19	20	20	21	24	24	24	24	22	22	21	18	16	15	15	13	13
Pobočky zahraničních pojišťoven Branches of foreign insurance undertakings	6	8	7	8	7	12	16	18	18	17	17	18	18	18	20	23	24	21	20	20	17

Zdroj: ČNB

Source: ČNB

## 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	2019	2020
Počet pojišťoven celkem (bez ČKP) Insurance undertakings in total (excluding ČKP)	41	43	42	42	40	45	49	52	53	53	53	54	53	52	53	55	54	49	48	47	44
Životní pojišťovny Life insurance undertakings	3	3	3	3	3	5	6	6	7	7	7	7	6	5	6	7	6	6	7	7	5
Neživotní pojišťovny Non-life insurance undertakings	20	23	22	23	21	23	27	29	29	30	31	32	32	32	32	34	34	29	27	26	26
Pojišťovny se smíšenou činností Composite insurance undertakings	18	17	17	16	16	17	16	17	17	16	15	15	15	15	15	14	14	14	14	14	13

Zdroj: ČNB

Source: ČNB

## 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	2019	2020
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	5,1	5,8	19,2	0,3	0,1	-0,7	-0,5	-12,3	-4,5	-3,3	-2,4	-5	-3
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	5,3	1,2	0,3	-1,4	-1,8	4,2	2,0	4,9	-3,7	6,4	6,6	13,2	3,2
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	-1	1,9	0,9	-2,9	-4	2,5	3,2	6,6	1,2
HDP GDP	-0,5	-0,4	1,4	4,0	3,0	1,6	3,6	4,8	6,6	6,8	5,6	2,7	-4,7	2,4	1,8	-0,8	0,0	2,3	5,4	2,5	5,2	3,2	2,3	-5,6

Zdroj: ČNB, ČSÚ

Source: ČNB, CSO

## 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	2019	2020
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	8,8	7,3
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	54,8	50,5
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	27,2	32,6
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	2,0	1,8
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	0,9	0,8
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	6,3	7,0
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	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	2019	2020
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	24,5	25,4
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	21,1	22,1
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	22,7	22,9
Všeobecné pojištění odpovědnosti za škodu General liability insurance	5,5	6,0	5,7	5,7	5,9	6,3	6,9	6,8	7,4	7,6	7,8	7,9	8,0	8,0	8,1	8,0	8,4
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	15,1	12,7
Zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele Mandatory employer's liability insurance	6,8	6,9	7,1	7,4	7,8	7,6	7,5	8,1	8,3	8,3	8,3	8,3	8,4	8,4	8,6	8,6	8,5

Zdroj: ČAP

Poznámka: Všeobecné pojištění odpovědnosti bez zákonného pojištění odpovědnosti zaměstnavatele.

Source: ČAP

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

## Průměrné pojistné na jednoho obyvatele, včetně zdravotního pojištění (EUR)

## Premiums per capita including health insurance (EUR)

	1995	2000	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
EU	1 026	1 652	2 213	2 388	2 427	2 108	2 232	2 309	2 242	2 252	2 260	2 422	2 392	2 366	2 430	2 561	2 458
ČR   Czech Republic	94	193	393	436	480	503	522	595	574	581	543	542	541	522	558	570	607
Estonsko   Estonia	25	74	190	224	284	249	236	227	219	230	247	267	220	267	353	437	272
Kypr   Cyprus	384	822	787	820	943	1 090	1 128	1 138	1 138	1 089	1 015	986	1 011	1 050	1 142	1 049	1 043
Polsko   Poland	44	134	212	258	321	375	330	361	336	403	365	335	329	323	380	366	373
Slovinsko   Slovenia	332	471	918	1 029	1 125	1 199	1 224	1 232	1 197	1 210	1 195	1 169	958	1 001	1 055	1 133	1 210

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	2019	2020
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	3,6	3,4	3,1	2,9	2,9	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	2,0	2,1
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	1,6	1,4	1,3	1,1	1,0	0,9	0,9
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	8,1	8,1	8,2	8,5	7,3	8,2	8,0	7,6	7,5	7,5	7,8	7,3	7,2	7,2	7,4	7,0	7,0
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	3,1	3,1	3,2	3,1	3,4	3,3	3,3	3,3	3,3	3,3	2,7	2,9	2,8	2,9	3,0	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	5,0	5,0	5,1	5,3	4,2	4,8	4,7	4,3	4,2	4,2	4,5	4,6	4,3	4,4	4,5	4,0	4,0

Zdroj: IE, Eurostat

Poznámka: Hodnoty EU v roce 2020 – pouze hrubý odhad.

Source: IE, Eurostat

Note: 2020 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	2009
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	289 042 478
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	222 480 829
z toho: technická rezerva v životním pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník of which: technical provision where the policyholders bear the investment risk	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	42 572 329
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	66 561 649
	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Celkem Total	303 345 437	313 648 913	329 424 613	333 453 058	334 905 298	329 857 786	330 472 902	331 756 965	323 155 342	327 228 191	331 035 504
Životní pojištění Life insurance	245 771 093	256 958 695	272 798 554	278 629 810	279 915 500	274 323 323	273 607 635	272 333 489	260 657 362	263 239 785	264 118 574
z toho: technická rezerva v životním pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník of which: technical provision where the policyholders bear the investment risk	57 693 313	65 080 868	75 818 799	80 625 825	78 012 622	79 923 062	83 850 295	88 653 459	83 886 140	93 595 329	95 444 547
Neživotní pojištění   Non-life insurance	57 574 344	56 690 218	56 626 059	54 823 248	54 989 798	55 534 463	56 865 267	59 423 476	62 497 980	63 988 406	66 916 930

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	2008
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	358 373 523
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	287 357 371
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	217 761 320
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	23 040 277
Finanční umístění v podnikatelských seskupeních Financial investments in business groups	13 061 510	13 773 708	10 341 794	9 442 257	13 743 294	13 098 161	18 557 250	24 475 565	25 787 352	11 259 690	10 453 900	13 175 529
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	24 334 085
Finanční umístění životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník Financial investments for life insurance where the policyholders bear the investment risk	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	29 474 003
	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Aktiva celkem Total assets	384 477 542	404 100 904	408 488 797	435 277 069	439 790 816	447 031 411	446 299 243	452 906 776	474 220 043	480 483 049	454 863 128	461 949 138
Finanční umístění celkem Total financial investments	302 606 841	307 488 242	306 930 255	321 187 160	320 161 436	330 466 219	323 728 640	322 152 952	334 519 089	345 049 687	305 894 256	306 131 588
Dluhové cenné papíry Debt securities	242 747 972	247 739 563	253 493 904	264 609 028	260 367 967	270 910 924	261 305 292	256 981 598	245 496 707	240 785 974	226 058 766	231 192 933
Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly Shares and other variable yield securities, other interests	17 062 154	20 598 997	17 937 161	19 492 031	21 970 506	23 411 439	24 364 781	23 614 632	23 349 184	22 390 329	25 499 977	26 491 194
Finanční umístění v podnikatelských seskupeních Financial investments in business groups	12 408 080	12 280 478	14 495 508	16 470 876	18 467 754	19 286 056	21 363 138	23 169 796	24 531 976	42 667 293	31 517 803	25 940 385
Depozita u finančních institucí Deposits with financial institutions	19 417 358	20 258 610	16 747 236	16 086 277	15 852 897	10 850 715	11 998 599	8 386 633	5 978 583	7 102 392	9 873 538	6 731 251
Finanční umístění životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník Financial investments for life insurance where the policyholders bear the investment risk	42 583 321	57 735 568	65 119 987	75 815 565	80 623 172	78 008 036	79 915 202	83 850 296	88 718 615	83 886 137	93 595 325	95 444 547

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
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
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
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
	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Předepsané smluvní pojistné celkem Total contractual premiums written	115 410 615	116 569 108	119 052 497	123 779 207	129 470 127	136 771 806	141 192 369
Předepsané smluvní pojistné neživotního pojištění Non-life contractual premiums written	69 209 217	71 943 479	75 381 842	80 074 555	85 410 329	91 611 854	94 663 951
Předepsané pojistné životního pojištění Life premiums written	46 201 398	44 625 629	43 670 655	43 704 652	44 059 798	45 159 952	46 528 418

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
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
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
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
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
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
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

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Pojištění úrazu   Accident insurance	2 086 448	2 103 744	2 135 679	2 260 037	2 491 418	2 567 749	2 458 080
Pojištění nemoci (soukromé zdravotní pojištění) Sickness insurance (private health insurance)	2 365 725	2 392 940	2 436 845	2 511 658	2 822 828	3 198 717	2 734 937
Havarijní pojištění pozemních vozidel kromě kolejových Motor damage insurance except rolling stock	14 275 285	15 273 587	16 724 095	18 084 445	19 885 481	21 869 900	23 570 759
Pojištění majetku celkem Total property insurance	19 522 065	19 820 095	20 309 818	21 318 407	22 477 566	23 772 701	24 426 597
Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla Motor third party liability insurance	20 103 448	20 506 354	21 018 693	21 799 161	23 295 873	25 213 430	26 972 265
Všeobecná odpovědnost – podnikatelská pojištění General liability – industrial and business insurance	4 589 429	4 894 929	5 139 326	5 390 017	5 681 815	6 038 024	6 233 895

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
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
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
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
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

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Životní pojištění celkem   Total life insurance	46 201 398	44 625 629	43 670 655	43 704 652	44 059 798	45 159 952	46 528 418
Pojištění pro případ dožití a pro případ smrti nebo dožití Insurance on survival and death or survival	8 624 362	6 927 830	5 768 745	5 097 835	4 662 222	4 225 187	3 641 770
Pojištění spojené s investičním fondem Unit-linked insurance	22 129 083	22 185 550	22 228 988	22 336 249	22 080 574	20 552 265	19 482 455
Doplňková pojištění k životnímu pojištění Supplementary insurance	10 621 326	10 839 782	11 295 046	11 789 369	12 666 138	15 338 741	18 091 555

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](mailto:info@cap.cz)**

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

Výroční zpráva  
Annual Report

2020

Česká asociace pojišťoven  
Czech Insurance Association

Sazba  
Typeset  
Identita, s. r. o.  
[www.identitaweb.cz](http://www.identitaweb.cz)

***Výroční zpráva ČAP 2020 se nachází na:  
<https://www.cap.cz/vyrocnizpravy>***