



EVROPSKÁ UNIE  
Evropské strukturální a investiční fondy  
Operační program Výzkum, vývoj a vzdělávání



## PRŮVODCE STUDIEM

# 1BP402

# POJIŠŤOVNICTVÍ II

### Hlavní vyučující

prof. Ing. Eva Ducháčková, CSc.

katedra bankovníctví a pojišťovnictví, Fakulta Financí a účetnictví, Vysoká škola ekonomická v Praze,  
kancelář NB 154, tel. 224 095 161, e:mail: [eva.duchackova@vse.cz](mailto:eva.duchackova@vse.cz), konzultační hodiny viz InSIS

### 1. Zaměření předmětu

Výklad metodologie a pokročilé pojistné teorie, výklad podstaty fungování pojištění v globální ekonomice. Vysvětlení makroekonomicky významných pojistných produktů, pojistně-technických principů fungování pojišťovny jako komerční finanční instituce. Seznámení se zvláštnostmi fungování pojišťovnictví jako specifického odvětví ekonomiky.

### 2. Výsledky učení

Po úspěšném absolvování budou studenti schopni:

- porozumět fungování komerčního pojištění v globální ekonomice,
- orientovat se v současném vývoje světového pojistného trhu, trhu EU a národního pojistného trhu,
- orientovat se v pojistně-technických specifikách odvětví pojišťovnictví, hlavních produktech nabízených pojišťovnami, principech dohledu nad pojišťovnictvím.

### 3. Obsah a organizace předmětu a studia

#### 3.1. Filozofická fundace kategorie nahodilosti, kvalitativní a kvantitativní interpretace, obsah vědní disciplíny risk management, identifikace, ovládání a finanční eliminace rizik

##### Cíl

Seznámit posluchače s vymezením významu kategorie nahodilosti v rámci řešení důsledků rizik, možnostmi kvantifikace rizik – pravděpodobnost a důsledky – v cyklických podmínkách a obecnou rolí kategorie nahodilosti v rámci pojistné vědy.

##### Výsledek učení

- Schopnost porozumět významu nahodilosti v pojistné vědě.
- Schopnost orientovat se v obecných přístupech k hodnocení nahodilosti a rizika v souvislosti s uplatněním pojistných produktů.

##### Obsah

Pojmy neurčitost, nahodilost, riziko.

Risk management, jeho obsah, jednotlivé fáze risk management, finanční řešení důsledků rizik – samopojištění, pojištění.

CZ.02.2.69/0.0/0.0/16\_015/0002342 Rozvoj vzdělávací a dalších činností a podpora kvality na VŠE v Praze





EVROPSKÁ UNIE  
Evropské strukturální a investiční fondy  
Operační program Výzkum, vývoj a vzdělávání



## PRŮVODCE STUDIEM

### Zdroje ke studiu

Ducháčková, Daňhel (2010): Teorie pojistných trhů. Kapitola 1.1 až 1.3.

### Způsob ověření znalostí studentem

Otázky zpřístupněné studentům v InSIS.

### 3.2. Pojištění jako nástroj finanční eliminace dopadů nahodilosti, finanční pojistná teorie, rozhodovací situace spojené s pojištěním, asymetrie informace mezi klientem a pojišťovnou

#### Cíl

Vysvětlit posluchačům pojištění jako finanční kategorii, pojištění jako nástroj finanční eliminace dopadů nahodilosti, role pojištění v ekonomice, přístupy k rozhodování o využití pojištění v obecných souvislostech. Vysvětlení specifik informační nedokonalosti v souvislosti s využitím komerčního pojištění, vysvětlení asymetrie informace na pojistných trzích.

#### Výsledek učení

- Schopnost orientovat se v rozhodovacích situacích spojených s komerčním pojištěním.
- Schopnost porozumět pojištění jako nástroje finanční eliminace dopadů nahodilosti.
- Schopnost orientovat se v názorech spojených s asymetrií informace na pojistných trzích.

#### Obsah

Podstata kategorie pojištění, pojištění jako nástroj finanční eliminace dopadů nahodilosti, finanční pojistná teorie, rozhodovací situace spojené s pojištěním, asymetrie informace spojené s pojištěním, z pohledu klienta a z pohledu pojišťovny.

### Zdroje ke studiu

Ducháčková, Daňhel (2010): Teorie pojistných trhů. Kapitola 2., 1.4.

### Způsob ověření znalostí studentem

Otázky zpřístupněné studentům v InSIS.

### 3.3. Pojistný trh, věcný a investiční, subjekty pojistného trhu, pojišťovny jako institucionální investoři

#### Cíl

Seznámit posluchače s podstatou pojistného trhu, vysvětlit význam a podstatu věcného a investičního trhu. Seznámit posluchače se subjekty pojistného trhu, zejména rolí pojišťoven na pojistném trhu.

#### Výsledek učení

- Schopnost pochopit podobu a strukturu pojistného trhu, vzájemné propojení věcného a investičního pojistného trhu.
- Schopnost pochopit roli pojišťovny jako institucionálního investora na finančních trzích.
- Schopnost orientovat se ve struktuře pojistného trhu – z pohledu subjektů pojistného trhu (pojišťovny, zprostředkovatelé).

#### Obsah

Pojistný trh, jeho strukturu, věcný pojistných trh, investiční pojistný trh, pojišťovny, pojišťovacích zprostředkovatelé, jejich role na pojistném trhu, další subjekty pojistného trhu.

### Zdroje ke studiu

Ducháčková, Daňhel (2010): Teorie pojistných trhů. Kapitola 3.1.

### Způsob ověření znalostí studentem



## PRŮVODCE STUDIEM

Otázky zpřístupněné studentům v InSIS.

### 3.4. Pojistně technická činnost pojišťoven pojistně technické riziko pojišťovny, druhy a eliminace, stanovení rizika a jeho vliv na výši pojistného

#### Cíl

Seznámit posluchače s obsahem pojistně technické činnosti pojišťoven, riziky pojišťoven. Seznámit posluchače přístupy uplatňovanými v rámci pojistně technické činnosti.

#### Výsledek učení

- Schopnost orientovat se v přístupech k určení velikosti pojistného plnění v závislosti na druhu krytých rizik.
- Schopnost podstatu pojistně technického rizika.
- Schopnost pochopit strukturu podnikatelských rizik pojišťovny.
- Schopnost vymezit možnosti řešení podnikatelských rizik pojišťoven

#### Obsah

Pojistně technická činnosti pojišťovny, principy stanovení pojistného, formy pojištění, pojistně technické riziko, přístupy k řešení rizik pojišťoven.

#### Zdroje ke studiu

Ducháčková, Daňhel (2010): Teorie pojistných trhů. Kapitola 3.2. až 3.5.

#### Způsob ověření znalostí studentem

Otázky zpřístupněné studentům v InSIS.

### 3.5. Assetliability management v neživotní pojišťovně

#### Cíl

Seznámit posluchače s postupy řízení aktiv a pasiv v pojišťovně, významem asset liability managementu v pojišťovně.

#### Výsledek učení

- Schopnost porozumět roli asset liability managementu v pojišťovně.
- Schopnost vyhodnotit postupy a metody asset liability managementu v pojišťovně.

#### Obsah

Význam asset liability managementu v pojišťovně, proces asset liability managementu, metody asset liability managementu.

#### Zdroje ke studiu

Daňhel a kol. (2005): Pojistná teorie. Kapitola 4.5.

#### Způsob ověření znalostí studentem

Otázky zpřístupněné studentům v InSIS.

### 3.6. Zajištění a formy zajištění, alternativní formy přenosu rizika

#### Cíl

Seznámit posluchače s rolí zajištění při provozování komerčního pojištění, s podstatou a jednotlivými podobami zajištění a s možnými alternativními přístupy k přenosu rizika



EVROPSKÁ UNIE  
Evropské strukturální a investiční fondy  
Operační program Výzkum, vývoj a vzdělávání



## PRŮVODCE STUDIEM

### Výsledek učení

- Schopnost porozumět významu zajištění při provozování pojistných produktů s ohledem na homogenizaci v pojistném kmeni, řešení pojistně technického rizika a zvýšení kapacity pojistitele, vlivu na solventnost pojistitele.
- Schopnost analyzovat jednotlivé typy zajištění a ohledem na provozování pojistných produktů.
- Schopnost porozumět dalším nástrojům přenosu rizika.

### Obsah

Význam zajištění pro pojistitele, význam zajištění při řešení důsledků katastrof, zajistitelé a jejich struktura, aktivní a pasivní zajištění, fakultativní a obligatorní zajištění, rámcová zajistná smlouva, proporcionální a neproporcionální zajištění, soupojištění, pojišťovací pooly, finanční zajištění, kaptivní pojištění.

### Zdroje ke studiu

Ducháčková, Daňhel (2012): Pojistné trhy: změny v postavení pojišťovnictví v globální éře. Kapitola 5.1. a 5.2.

### Způsob ověření znalostí studentem

Otázky zpřístupněné studentům v InSIS.

### 3.7. Legislativní rámec pro podnikání v pojišťovnictví

#### Cíl

Seznámit posluchače se důvody a přístupy k regulaci pojišťovnictví, se specifickou právní úpravou v rámci pojišťovnictví.

#### Výsledek učení

- Schopnost chápat nutnost a důvody regulace v pojišťovnictví v kontextu historického vývoje.
- Schopnost vyhodnotit činnost důsledky konkrétní právní úpravy pro činnost pojišťoven a dalších subjektů pojistného trhu.

#### Obsah

Obecné přístupy k regulaci pojišťovnictví, historie regulace, zvláštní důvody pro regulaci pojišťovnictví, právní předpisy upravující činnost pojišťoven, právní předpisy upravující pojistnou smlouvu, právní úprava distribuce v pojišťovnictví.

#### Zdroje ke studiu

Ducháčková Daňhel (2012): Pojistné trhy: změny v postavení pojišťovnictví v globální éře. Kapitola 6.

Cipra (

#### Způsob ověření znalostí studentem

Otázky zpřístupněné studentům v InSIS.

### 3.8. Solventnost pojišťovny a podrobná charakteristika principů metodiky Solvency II

#### Cíl

Seznámit posluchače se strukturou rozvahy a výsledovky komerční pojišťovny, rolí kapitálu v hospodaření pojišťovny, s přístupy ke sledování solventnosti a zejména s metodikou Solvency II

CZ.02.2.69/0.0/0.0/16\_015/0002342 Rozvoj vzdělávací a dalších činností a podpora kvality na VŠE v Praze



EVROPSKÁ UNIE  
Evropské strukturální a investiční fondy  
Operační program Výzkum, vývoj a vzdělávání



## PRŮVODCE STUDIEM

### Výsledek učení

- Schopnost chápat specifickou rozvahy a výsledovky pojišťovny.
- Schopnost orientovat ve filozofii sledování solventnosti, pochopit metodiku Solvency II.
- Schopnost vyhodnotit solventnost na základě výpočtu minimálního kapitálového požadavku a solventnostního kapitálového požadavku.

### Obsah

Náklady pojišťovny, výnosy pojišťovny, rozdílnost ve struktuře rozvahy životní a neživotní pojišťovny, metodika Solvency II a její tři pilíře, obsah a zaměření jednotlivých pilířů, risk management pojišťovny .

### Zdroje ke studiu

Ducháčková, Daňhel (2012): Pojistné trhy: změny v postavení pojišťovnictví v globální éře. Kapitola 6.5.

### Způsob ověření znalostí studentem

Otázky zpřístupněné studentům v InSIS.

### 3.9. Makroekonomicky významné druhy životního pojištění, role životního pojištění

#### Cíl

Seznámit posluchače s podstatou a rolí životního pojištění, jednotlivými produkty životního pojištění, základními principy stanovení pojistného, charakteristika životního pojištění ve srovnání s penzijními produkty.

#### Výsledek učení

- Schopnost orientovat se ve struktuře životního pojištění a rozdílech u jednotlivých podob životního pojištění.
- Schopnost vyhodnotit cenu životního pojištění u jednotlivých typů životního pojištění.
- Schopnost chápat rozdíly životního pojištění a doplňkového penzijního spoření.

#### Obsah

Struktura a význam životního pojištění, rizikové životní pojištění, kapitálové životní pojištění, investiční životního pojištění, připojištění k životnímu pojištění, filozofie stanovení netto pojistného u klasického životního pojištění, doplňkové penzijní spoření (penzijní připojištění).

#### Zdroje ke studiu

Ducháčková, Daňhel (2012): Pojistné trhy: změny v postavení pojišťovnictví v globální éře. Kapitola 9.

#### Způsob ověření znalostí studentem

Otázky zpřístupněné studentům v InSIS.

### 3.10. Makroekonomicky významné druhy neživotního pojištění

#### Cíl

Seznámit posluchače s principy fungování a strukturou neživotního pojištění, s jednotlivými podobami neživotního pojištění.

#### Výsledek učení

- Schopnost orientovat se ve struktuře produktů neživotního pojištění.
- Schopnost chápat podobu a rozdíly v pojištění majetku a pojištění finančních ztrát.
- Schopnost vyhodnotit obsah jednotlivých typů neživotního pojištění.

CZ.02.2.69/0.0/0.0/16\_015/0002342 Rozvoj vzdělávací a dalších činností a podpora kvality na VŠE v Praze



## PRŮVODCE STUDIEM

### Obsah

Neživotní pojištění osob a jeho obsah, pojištění majetku a rizika krytá v rámci pojištění majetku, pojištění šomážních rizik, pojištění odpovědnosti za škody, pojištění právní ochrany, pojištění úvěru, pojištění záruky, principy stanovení netto pojistného v majetkovém pojištění.

### Zdroje ke studiu

Ducháčková, Daňhel (2012): Pojistné trhy: změny v postavení pojišťovnictví v globální éře. Kapitola 7., 8.

### Způsob ověření znalostí studentem

Otázky zpřístupněné studentům v InSIS.

### 3.11. Změny ve struktuře neživotního pojištění

#### Cíl

Seznámit posluchače s vývojovými trendy v oblasti neživotního pojištění, nové podoby v rámci neživotního pojištění, změnami v pojetí neživotních rizika a možnosti jejich řešení komerčním pojištěním..

#### Výsledek učení

- Schopnost orientovat se v jednotlivých typech pojištění finančních ztrát.
- Schopnost vyhodnotit strukturu produktů neživotního pojištění.
- Schopnost chápat roli pojištění v oblasti zemědělství.
- Schopnost orientovat se v jednotlivých podobách pojištění odpovědnosti za škody.

#### Obsah

Struktura neživotního pojištění a faktory ji ovlivňující, produkty finančních rizik, produkty odpovědnostního pojištění, pojistné produkty podporované ze strany státu – zemědělské pojištění.

#### Zdroje ke studiu

Ducháčková, Daňhel (2012): Pojistné trhy: změny v postavení pojišťovnictví v globální éře. Kapitola 7., 8.

#### Způsob ověření znalostí studentem

Otázky zpřístupněné studentům v InSIS.

### 3.12. Bankopojištění, mezisekteriální diverzifikace, multifunkční finanční konglomeráty

#### Cíl

Seznámit posluchače s důvody existence a podobou trendů v oblasti mezisekteriální diverzifikace, dopady na pojistné trhy.

#### Výsledek učení

- Schopnost orientovat podobách mezisekteriální diverzifikace.
- Schopnost vyhodnotit uplatnění bankopojištění v jednotlivých segmentech pojistných trhů.

#### Obsah

Pojem bankopojištění, důvody uplatnění bankopojištění, vývoj v oblasti bankopojištění, problémy s bankopojištěním spojené, multifunkční finanční konglomeráty.

#### Zdroje ke studiu

Ducháčková, Daňhel (2010): Teorie pojistných trhů. Kapitola 10.6.

#### Způsob ověření znalostí studentem

Otázky zpřístupněné studentům v InSIS.

### 3.13. Aktuální problémy pojistných a finančních trhů



EVROPSKÁ UNIE  
Evropské strukturální a investiční fondy  
Operační program Výzkum, vývoj a vzdělávání



## PRŮVODCE STUDIEM

### Cíl

Seznámit studenty s aktuálními trendy na pojistných trzích v návaznosti na vývoj finančních trhů, s aktuální problémy na pojistných trzích.

### Výsledek učení

- Schopnost chápat vývoj na pojistném trhu v souvislosti s faktory tento vývoj ovlivňujícími.
- Schopnost vyhodnotit vývojové trendy na pojistných trzích v souvislosti s vývojem na finančních trzích.
- Schopnost orientovat se ve změnách na pojistných trzích a jejich dopadech na pojistitele i pojistníky.

### Obsah

Aktuální vývojové trendy na pojistných trzích a faktory ovlivňující pojistné trhy, aktuální otázky situace na světových pojistných trzích a na českém pojistném trhu.

### Zdroje ke studiu

Ducháčková, Daňhel (2012): Pojistné trhy: změny v postavení pojišťovnictví v globální éře. Kapitola 11. a 12 .

### Způsob ověření znalostí studentem

Otázky zpřístupněné studentům v InSIS.

## 4. Literatura

### Povinná:

DUCHÁČKOVÁ, E. -- DAŇHEL, J. Pojistné trhy: změny v postavení pojišťovnictví v globální éře. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2012. 252 s. ISBN 978-80-7431-078-2.

DUCHÁČKOVÁ, E. -- DAŇHEL, J. Teorie pojistných trhů. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2010. 216 s. ISBN 978-80-7431-015-7.

### Doplňková:

CIPRA, T. -- Kapitálová přiměřenost ve financích a solventnost v pojišťovnictví. 1. vyd. Praha: Ekopress, 2002. ISBN 80-86119-5

VOSTATEK, J. -- Sociální a soukromé pojištění. 2. vyd. Praha : ASPI Publishing, 2002, ISBN 8085963213

## 5. Zakončení předmětu

Vypracování seminární práce	30 %
Absolvování závěrečného testu	70 %
Celkem	100 %