



Česká asociace  
pojišťoven

2021



**Výroční zpráva**  
Annual Report

# Obsah

<b>Úvod</b>	
4	Úvodní slovo prezidenta
6	Úvodní slovo výkonného ředitele
8	Vývoj národního hospodářství
<b>Pojistný trh</b>	
14	Výsledky českého pojistného trhu
24	Evropský pojistný trh
<b>Česká asociace pojišťoven a její členové</b>	
30	Orgány a organizační struktura
32	Hlavní aktivity ČAP
35	Členové a jejich výsledky
49	Řádní členové
56	Členové se zvláštním statutem
58	Přehled pojistných produktů
<b>Statistická část</b>	
66	Výsledky členů ČAP
78	Základní údaje členů ČAP
79	Doplňkové tabulky

# Content

<b>Introduction</b>	
4	Foreword from the President
6	Foreword from the CEO
8	National Economy Development
<b>Insurance Market</b>	
14	Results of Czech Insurance Market
24	European Insurance Market
<b>Czech Insurance Association and its Members</b>	
30	Corporate Governance and Organisation Chart
32	Key Activities of ČAP
35	ČAP Members and their Results
49	Regular Members
56	Special Status Members
58	Insurance Products Overview
<b>Statistics</b>	
66	ČAP Members' Results
78	ČAP Members' Profiles
79	Supplementary Charts

# Úvod

# Intro- duction

# Úvodní slovo prezidenta



Pandemie covidu-19 a ruská agrese na Ukrajině staví celou společnost před zásadní otázky zdravého rozvoje naší ekonomiky, udržitelnosti sociálního smíru, odolnosti rodin před dopady inflace a cen energií. Bohužel stát přichází do této situace vyčerpán roky schodků státního rozpočtu, bujením státního aparátu a nejrychleji rostoucím dluhem v rámci EU. Naštěstí finanční trh v České republice, pojišťovny nevyjímaje, zůstává velmi silný, dobře kapitalizovaný a odolný vůči vnějším šokům. Pojišťovny v době covidu-19 nejen výrazně vycházely vstříc klientům v jejich potřebách, ale také se učily upravovat flexibilně svoje služby a produkty tak, aby odpovídaly měnícím se důrazům na rizika klientů. Nepochybně silná pozice pojišťoven bude výhodou i pro následující období zvýšených nákladů ovlivněných vysokou inflací.

Pojišťovny v roce 2021 nejen příkladně zvládly likvidaci škod po tornádu na jižní Moravě, ale také se v čele se svou asociací hlasitě zastávaly svých klientů, které stát penalizoval při pomoci s následky katastrofy jejím snižováním o vyplacené

# Foreword from the President

The COVID19 pandemic and the Russian aggression in Ukraine are confronting the whole society with fundamental questions about the healthy development of our economy, the sustainability of social peace, and the resilience of families to the impact of inflation and high energy prices. Unfortunately, the government has come into this situation unprepared and exhausted by years of senseless spending, a burgeoning state apparatus, ossified civil service and the fastest growing debt in the EU. Fortunately, the financial market in the Czech Republic, including insurance companies, remains very strong, well-capitalised and resilient to external shocks. During Covid pandemic, insurance companies have not only been strongly sensitive to clients' needs, but they also learned to adapt their services and products more flexibly to meet changing client risk preferences. Undoubtedly, the strong position of insurers will be an advantage for the coming period of increased costs driven by high inflation.

In 2021, insurers not only handled claims caused by the South Moravia tornado in an exemplary manner, but also loudly advocated their clients who were penalized by the government by reducing the help by paid premiums during the aftermath of the disaster. Arguments of insurance companies within public affairs, good governance and fair approach to everyone must continue to be our contribution to the public debate in the future, as well as an expression that not only the insurance companies but also their employees care about the country we live in.

**Our Association's contribution to the debate on climate resilience is an expression of our concern for the future of the country. We understand the risks, and we recognise how the increasing frequency of natural catastrophes – flash floods, windstorms and waves of drought – can further weaken our economy and cause harm to our clients. We will become increasingly**

pojistné. Přesah hlasu pojišťoven do otázek věcí veřejných, dobré správy země a spravedlivého přístupu k občanům musí být dále do budoucna naším příspěvkem do veřejné debaty i výrazem toho, že nejen pojišťovnám, ale také jejím zaměstnancům záleží na tom, v jaké zemi budeme žít.

**Výrazem zájmu o budoucnost Česka je příspěvek naší asociace do debat o odolnosti vůči klimatické změně. Rozumíme rizikům, a proto si uvědomujeme, jak narůstající frekvence katastrofických škod, tedy bleskových povodní, vichřicí a vln sucha, může dále oslabovat naši ekonomiku a působit škody našim klientům. Budeme se stále více zajímat o zadržování vody v krajině, stav lesa, udržitelné zemědělství a další problémy, které stát dlouhodobě řeší laxně a pod vlivem zemědělských lobby.**

Český pojistný trh v roce 2021 nicméně nikterak nestagnoval. Celkové předepsané pojistné členských pojišťoven podle metodiky ČAP se oproti roku 2020 navýšilo o 4,4 % a dosáhlo hodnoty 147 mld. Kč. Předepsané pojistné v životním pojištění meziročně stoupl o 1,5 % a dosahuje 48,24 mld. Kč, tedy o 691 mil. Kč více než před rokem. Také růst předepsaného pojistného v neživotním pojištění dále posiluje. Celkem se předepsalo o 5,45 mld. Kč více než vloni a odpovídající pojistné převyšuje 98,8 mld. Kč. To je meziročně o 5,8 % více, což i překonává 3,9% růst v roce 2020.

Vlivem demografických změn bude stoupat počet osob, které se dostanou do situace nesoběstačnosti. Podle předpovědí se během následujících 40 let dokonce ztrojnásobí. Státu z hlediska financování dlouhodobé péče však bude docházet dech a nedostatek kapacit i financí se bude dále prohlubovat. Do systému je potřeba dostat nové nemalé zdroje. Česká asociace pojišťoven přišla s iniciativou, jejímž cílem je také navrhnout konkrétní opatření pro vícezdrojové financování péče na zdravotně-sociálním pomezí. Například aby nabídly nový produkt zdravotního pojištění – pojištění ztráty soběstačnosti jako doplňkový produkt ke státem garantovanému příspěvku na péči. Naším zájmem je pomoci státu s vícezdrojovým financováním zdravotní péče z komerčních produktů, tak jak je to běžné v řadě zemí EU.

Rád bych poděkoval všem členům naší asociace, kteří výzvám na pojistném trhu v roce 2021 čelili a kteří se zasadili o stabilitu a vstřícnost českého pojistného trhu, který tak může být pro klienty pojišťoven oporou i v těchto nelehkých dobách.



**Ing. Martin Diviš, MBA**

prezident České asociace pojišťoven  
Czech Insurance Association President

**concerned about water retention in the landscape, forest conditions, sustainable agriculture and other issues that have long been addressed by the government in a lax manner and under the influence of agricultural lobbies.** However, the Czech insurance market was by no means stagnant in 2021. The total written premiums of member insurance companies, according to the ČAP methodology, increased by 4.4% compared to 2020 and reached CZK 147 billion. Life insurance premiums written increased by 1.5% year-on-year to CZK 48.24 billion, i.e. by CZK 691 million more than a year ago. The growth of written premiums in non-life insurance also continued to strengthen. In total, CZK 5.45 billion more was written than last year and the corresponding premium exceeds CZK 98.8 billion. This is up 5.8% year-on-year, which also exceeds the 3.9% growth in 2020.

Due to demographic changes, the number of people who will become uninsured will rise. It is predicted to

triple over the next 40 years. However, the government will no longer be able to finance long-term care and the shortage of capacities and lack funding will continue to grow. Significant new resources need to be brought into the system. ČAP has come up with an initiative to propose concrete measures for multi-source financing of health and social care. For example, to offer a new health insurance product – insurance for loss of self-sufficiency as a supplementary product to the state-guaranteed care allowance. Our interest is to help the government with multi-source financing of healthcare from commercial products, as it is common in many EU countries.

I would like to thank all the members of our association who have faced the challenges in the insurance market in 2021 and who have contributed to the stability and responsiveness of the Czech insurance market, which can be a support for our clients in these difficult times.

# Úvodní slovo výkonného ředitele



Rok 2021 nám přinesl nečekané výzvy a byl pro život asociace náročnější než uplynulý rok 2020. Zásadní legislativní témata, ale i živelní katastrofy intenzivně prověřily flexibilitu a nasazení naší asociace.

Na začátku léta pojišťovny sehrály klíčovou úlohu při řešení tragických následků tornáda bezprecedentní intenzity. Likvidátorské týmy pojišťoven se přesunuly na místo události a poskytovaly obětem tornáda potřebnou pomoc včetně okamžité výplaty záloh pojistného plnění. Asociace sehrála klíčovou roli při aktivní komunikaci se státní správou a ministry o pomoci zasaženým obcím. Bojovali jsme za zodpovědné občany, kteří svůj majetek řádně pojistili, a zmírnili tak významně nespravedlivé krácení plošné pomoci ze strany státu právě pojištěným.

Také na půdě parlamentu jsme odvedli velký kus práce. Celý rok jsme řešili otázky nastavení spravedlivých, férových pravidel exekucí, která by

# Foreword from the CEO

The year 2021 brought us unexpected challenges and was more demanding for the life of the association than the past year 2020. Major legislative topics as well as natural disasters intensively tested the flexibility and commitment of our association.

Earlier this summer, insurance companies played a key role in dealing with the tragic aftermath of a tornado of unprecedented intensity. Insurance company claim handling teams were working on-site and provided tornado victims with much-needed assistance, including the immediate payment of insurance claim advances. The Association played a key role in proactive communication with the state administration and ministers about assistance to affected communities. We have fought for responsible people who have properly insured their property, mitigating the significantly unfair reduction in general assistance provided by the government to insured persons.

We also did a great deal of work in the Parliament. All year we have been addressing the issues of setting fair and just rules for foreclosures that would prevent the excesses of bailiffs but at the same time not cripple the debt recovery system. Among other things, we were able to help avert the introduction of high mandatory deposits for the initiation of foreclosures or the local jurisdiction of bailiffs.

In the first half of the year, we played a major role in approving the postponement of the end of the registration of birth numbers in identity cards. We finally convinced the supporter, i.e. the Ministry of the Interior, that the state administration was not ready for this revolutionary change at all. Given the lack of functional solutions on the part of the state, the private sector was and is not ready for the end of the use of birth numbers, even though we and most of our member insurance companies successfully completed the connection to the basic registers and other selected

zamezila excesům exekutorů, ale zároveň nechromila systém vymáhání pohledávek. Podařilo se nám tak mimo jiné přispět k odvrácení zavedení vysokých povinných záloh za zahájení exekucí či místní příslušnosti exekutorů.

V první polovině roku jsme se významně podíleli na schválení odkladu ukončení zápisu rodných čísel do občanských průkazů. Přesvědčili jsme nakonec i samotné předkladatele, tedy Ministerstvo vnitra, že ani státní správa není na tuto převratnou změnu vůbec připravena. Vzhledem k absenci funkčních řešení na straně státu na ukončení používání rodných čísel nebyl a není připraven ani soukromý sektor, a to i přesto, že jsme spolu s většinou členských pojišťoven v roce 2021 úspěšně dokončili připojení k základním registrům a dalším vybraným informačním systémům státu. Napojení na základní registry, které jsme prosadili, je naopak důležitým milníkem v digitalizaci, který výrazně usnadní klientům a pojišťovnám vzájemnou komunikaci.

Druhou polovinu roku výrazně poznamenala kauza monopolizace komerčního zdravotního pojištění cizinců pobývajících v ČR déle než 90 dní do rukou Pojišťovny VZP a.s. Ukázalo se, že politická situace v ČR byla za minulé vládní koalice značně nepřehledná i pro samotné členy této koalice, když

monopolizaci sněmovnou doslova protlačily některé vlivové skupiny i přes explicitní nesouhlas věcně příslušných ministrů ze své vlastní politické strany. Asociace táhlý boj nevzdala a podala stížnost k Evropské komisi na základě porušování primárního práva EU v soutěžní oblasti a dále porušování pravidel vnitřního trhu EU. Tomuto kroku předcházely poměrně logický a vítaný odchod PVZP z naší asociace.

Na závěr děkuji všem zaměstnancům České asociace pojišťoven a všem kolegům z členských pojišťoven za jejich práci, skvělé dosažené výsledky a pomoc klientům. Moc dobře si uvědomuji, že rok 2021 se rozhodně nezapíše mezi ty snadné, a o to více jsem rád za všechny odborníky a opravdové pojišťovány, kteří se v našich řadách nacházejí a kteří tak dobře odvádějí svoji práci.



**Mgr. Jan Matoušek**

výkonný ředitel České asociace pojišťoven  
Czech Insurance Association CEO

information systems of the state in 2021. On the other hand, the connection to the basic registers that we have pushed through is an important milestone in digitisation that will greatly facilitate communication between clients and insurers.

The second half of the year was significantly marked by the case of monopolization of commercial health insurance for foreigners staying in the Czech Republic for more than 90 days in the hands of the VZP a.s. insurance company. It turned out that the political situation in the Czech Republic under the previous government coalition was very opaque even for the members of this coalition themselves, when the monopolization was literally pushed through the Chamber of Deputies by some influential groups despite the explicit

disapproval of substantively competent ministers from their own political party. The Association did not give up the fight and filed a complaint with the European Commission on the grounds of violation of primary EU competition law and violation of EU internal market rules. This was preceded by the rather logical and welcome departure of the PVZP from our association.

In conclusion, I would like to thank all the staff of the Czech Insurers Association and all my colleagues from the member insurance companies for their work, the great results achieved and the assistance to clients. I am well aware that 2021 will certainly not go down in history as an easy year, and I am all the more pleased for all the experts and true insurance experts among us who are doing such a good job.



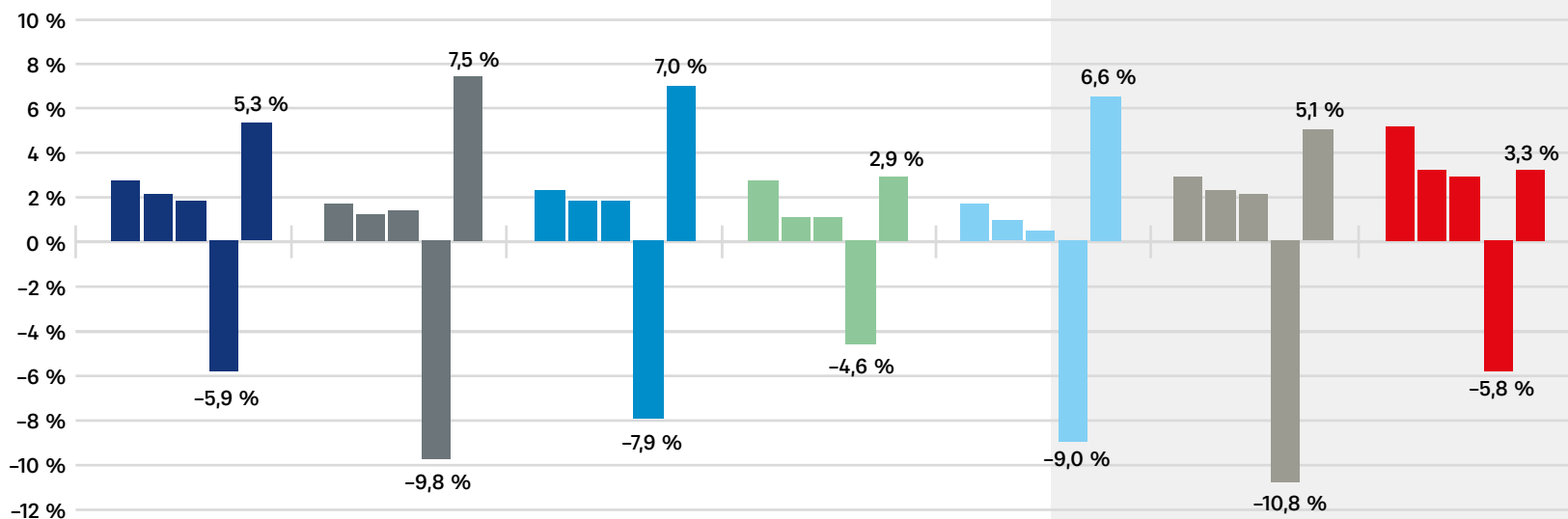
# Vývoj národního hospodářství

Ekonomický vývoj byl i v roce 2021 nadále dominantně ovlivněn celosvětovou pandemií covidu-19. Ačkoli ze zdravotního hlediska se vlivem dostupnosti očkování, přirozené imunizace i celkové lepší připravenosti zdravotnictví na projevy této nemoci začala situace postupně

stabilizovat, tak z pohledu dopadů přetrvávajících protiepidemických opatření, která utlumila téměř všechny soukromé i pracovní aktivity, narušila dodavatelské řetězce a omezila dostupnost surovin i hotových výrobků, se situace naopak ještě více zkomplikovala. V druhé polovině

## Vývoj HDP v letech 2017–2021: EU, pět největších evropských trhů a ČR

Zdroj: Eurostat, MMF



# National Economy Development

Economic developments continued to be dominantly influenced by the COVID-19 pandemic in 2021. From the medical point of view, the situation began to gradually stabilize due to the availability of vaccination, natural immunization and overall better

preparedness of the healthcare sector for the manifestations of this disease. However, from the perspective of impacts of the persistent anti-epidemic measures, which suppressed almost all private and professional activities, disrupted supply chains and limited the availability of

## GDP Development 2017–2021: EU, five biggest european markets and the Czech Republic

Source: Eurostat, IMF



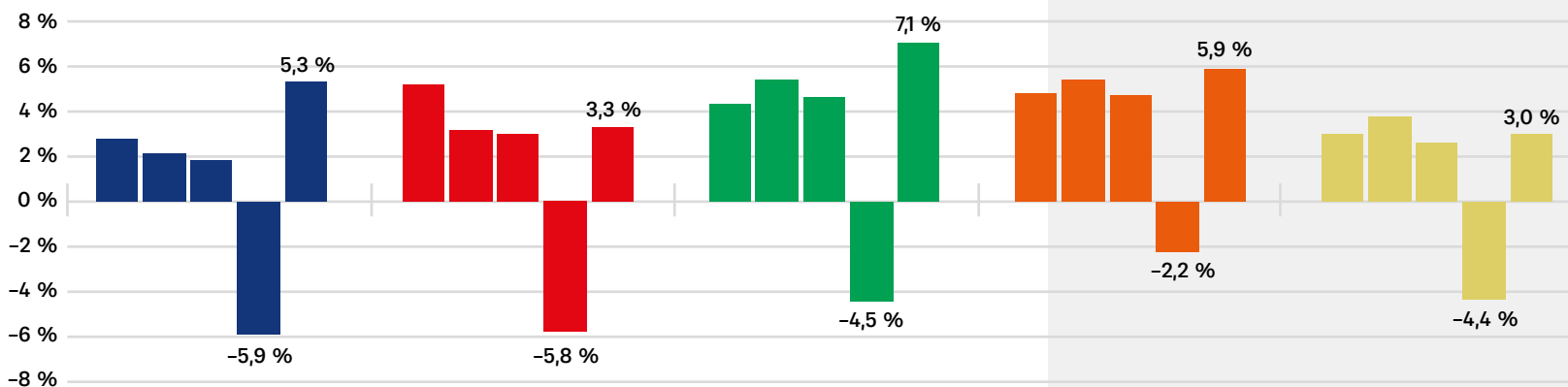


### Vývoj HDP v letech 2017–2021: EU a Visegrádská skupina

Zdroj: Eurostat, MMF

### GDP Development 2017–2021: EU and Visegrád Group

Source: Eurostat, IMF

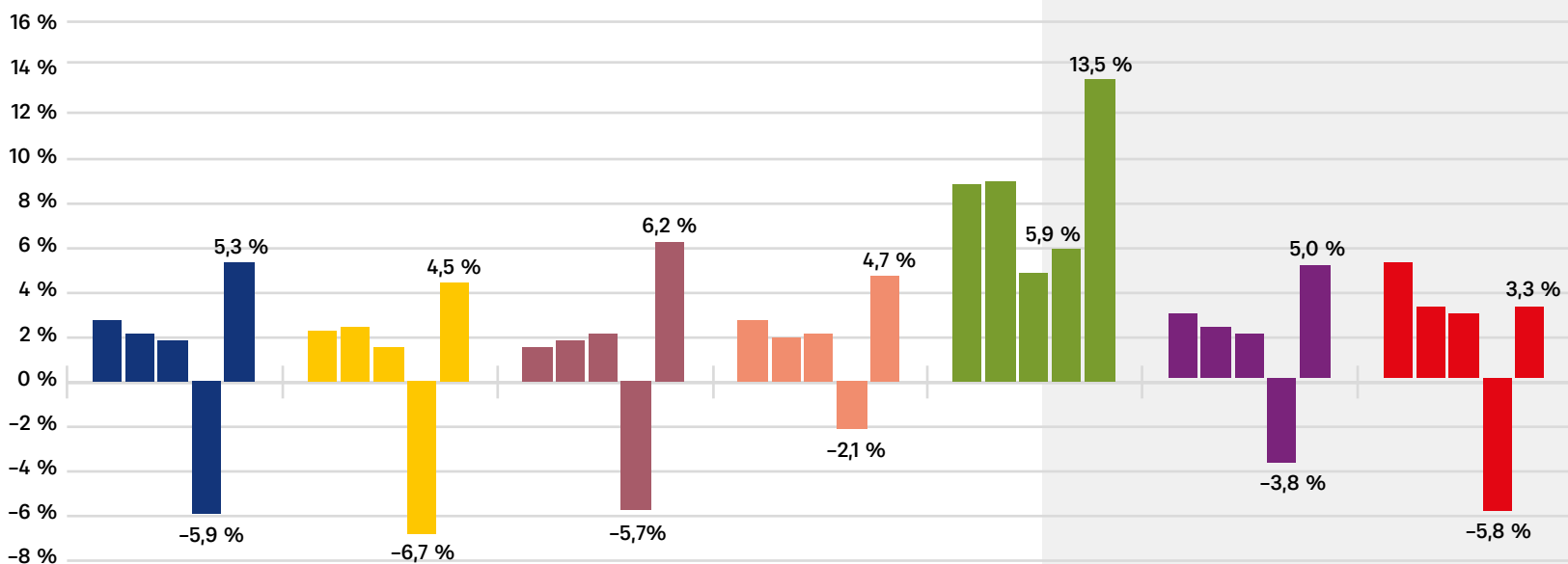


### Vývoj HDP v letech 2017–2021: EU a vybrané evropské státy

Zdroj: Eurostat, MMF

### GDP Development 2017–2021: EU and selected european states

Source: Eurostat, IMF



roku navíc došlo k výraznému navýšení cen energií a důsledkem kombinace všech těchto šoků, které následně umocnila vojenská agrese Ruska na Ukrajině<sup>1</sup>, byl skokový nárůst inflace, který se ale masivně projevil až v prvních měsících roku 2022.

Již v roce 2020 došlo ke značnému útlumu ekonomické aktivity a ke globálnímu propadu HDP. V roce 2021 je situace o něco příznivější, ale často jenom díky nižší srovnávací základně z předcházejícího období. HDP v ČR podle údajů ČSÚ reálně rostl o 3,3 %, což zatím ani nepokrývá

5,8% pokles z roku 2020. To je slabší výsledek i ve srovnání s průměrem EU, jehož vývoj dominantně ovlivňují největší evropské trhy a kde HDP rostlo o 2 p. b. rychleji. V rámci více srovnatelné Visegrádské skupiny se především Maďarsku a Polsku dařilo lépe a mohou se pochlubit i více než dvojnásobným růstem. Vzácnou výjimkou zůstává Irsko, kterému původně HDP nejenže neklesl, ale zároveň nyní stoupl o rekordních 13,5 %. Ve stejném duchu se potvrdil i vývoj velkých světových ekonomik. Nejlépe opět dopadla Čína, které se HDP meziročně navýšil o 8,1 %.

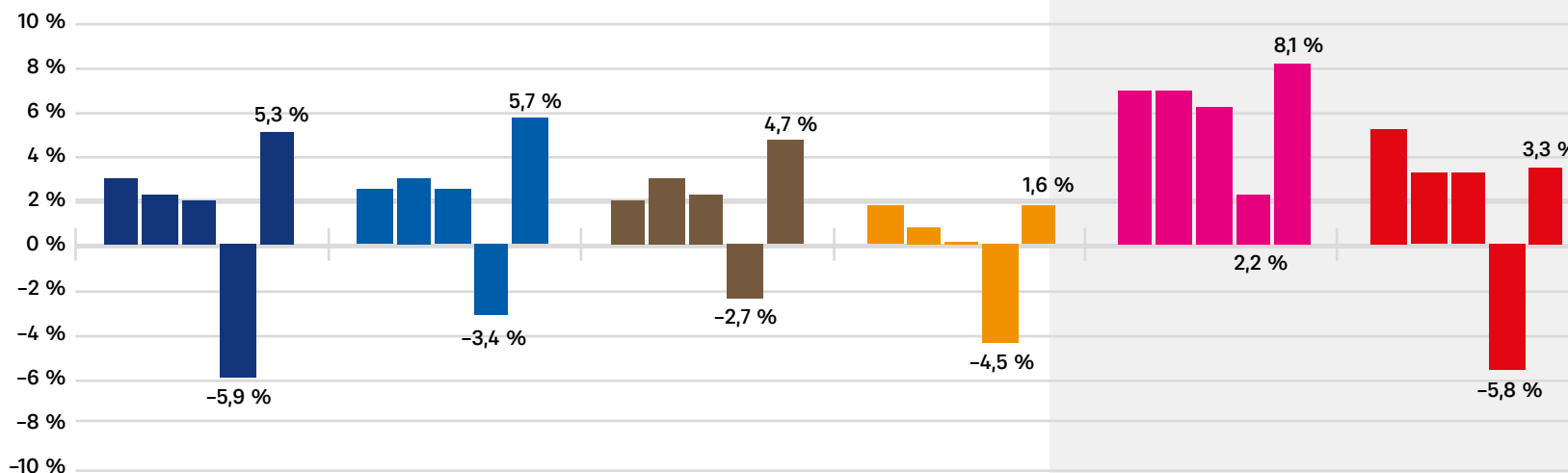
both materials and finished products, the situation became even more complicated. Moreover, the second half of the year saw a significant increase in energy prices, and the combination of all these shocks, which was subsequently exacerbated by Russia's military aggression in Ukraine<sup>1</sup>, resulted in a jump in inflation, massively manifested in the first months of 2022.

There was a significant downturn in economic activity and a global fall in GDP already in 2020. In 2021, the situation was slightly more favourable, but often only due to the lower comparative base from

the year before. According to the CZSO, GDP in the Czech Republic grew by 3.3% in real terms, which does not yet cover the 5.8% decrease in 2020. The result is also below the EU average, where development is dominated by the largest European markets and GDP grew 2 p.p. faster. Within the better comparable Visegrad Group, particularly Hungary and Poland did better and can boast more than double growth. Ireland remains a rare exception with GDP not falling initially and now even adding record-breaking 13.5%. Development of the world's major economies followed the same trend. Again, China performed best, with GDP adding 8.1% year-on-year.

## Vývoj HDP v letech 2017–2021: EU, významné světové ekonomiky a ČR

Zdroj: Eurostat, MMF



## GDP Development 2017–2021: EU, significant world economies and the Czech Republic

Source: Eurostat, IMF



HDP ČR vyjádřený v běžných cenách dosáhl v roce 2020 hodnoty 6,12 bil. Kč. Výdaje na konečnou spotřebu reálně stouply o 3,9 %, z toho na spotřebu domácností o 4,4 %. Uvolnila se i investiční aktivita, když se výdaje na tvorbu hrubého kapitálu navýšily o 17,2 %, ale u fixního kapitálu jen o 0,6 %. Vývoz zboží a služeb meziročně stoupl o 5,2 % a jejich dovoz o 11,5 %. Obecná míra nezaměstnanosti sice mírně narostla, z 2,6 % na 2,8 %, ale i tak zůstala nejnižší v celé EU, hluboko pod unijním průměrem

ve výši 7 %. V ČR tak i nadále přetrvává nedostatek volné pracovní síly, což vytváří tlak na zvyšování platů a naopak snižování ziskovosti firem. To potvrzuje i růst průměrné hrubé nominální mzdy o 6,1 % (reálně ale jen o 2,2 %).

Podstatný je i vývoj tržeb ve sledovaných odvětvích. Po loňském propadu způsobeném řadou protiepidemických opatření se tržby ve službách navýšily o 7,6 %, a v průmyslu dokonce o 10,2 %. O 2,7 % posílila i stavební produkce.

GDP of the Czech Republic in current prices reached 6.12 trillion CZK in 2020. Final consumption expenditure increased by 3.9% in real terms, of which household consumption added 4.4%. Investment activity also eased, with expenditure on gross capital formation increasing by 17.2%, however for fixed capital by just 0.6%. Exports of goods and services added 5.2% year on year and imports of the same rose by 11.5%. While the general unemployment rate rose slightly from 2.6% to 2.8%, it remained the lowest

in the EU, well below the EU average of 7%. The Czech Republic sees a persisting trend of shortage of free labour, which creates pressure to increase pays and, on the other hand, reduce profitability of companies. The average gross nominal wage adding 6.1% (however only 2.2% in real terms) serves a proof to the fact.

The development of revenues in monitored sectors is also important. Following last year's slump caused by a number of anti-epidemic measures, revenues

## Vývoj národního hospodářství

Zdroj: ČSÚ

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
HDP, běžné ceny (mld. Kč)   GDP, current prices (CZK billion)	4 089	4 143	4 346	4 625	4 797	5 111	5 410	5 790	5 694	6 121
HDP na obyvatele, běžné ceny (tis. Kč)   GDP per capita, current prices (CZK thousand)	389	394	413	439	454	483	509	543	532	583
HDP, reálně, meziroční změny (%)   GDP, real terms, year-on-year changes (%)	-0,8	0,0	2,3	5,4	2,5	5,2	3,2	3,0	-5,8	3,3
Průmysl – tržby, běžné ceny, meziroční změny (%)   Industry sales, current prices, year-on-year changes (%)	2,0	1,5	9,1	2,2	0,8	7,5	3,5	0,9	-6,1	10,8
Služby – tržby, reálně, meziroční změny (%)   Services sales, real terms, year-on-year changes (%)	-0,4	-0,2	1,0	2,8	1,1	3,9	3,2	1,2	-11,7	7,6
Stavební produkce – reálně, meziroční změny (%)   Construction output, real terms, year-on-year changes (%)	-7,6	-6,7	4,3	6,8	-5,6	3,3	9,2	2,7	-6,2	2,7
Míra inflace, průměr, meziroční změny (%)   Inflation rate, average, year-on-year changes (%)	3,3	1,4	0,4	0,3	0,7	2,5	2,1	2,8	3,2	3,8
Ceny průmyslových výrobců, průměr, meziroční změny (%)   Producer Price Index – industry, average, year-on-year changes (%)	2,1	0,8	-0,8	-3,2	-3,3	1,8	2,0	2,6	0,1	7,1
Ceny stavebních prací, průměr, meziroční změny (%)   Producer Price Index – construction work, average, year-on-year changes (%)	-0,7	-1,1	0,5	1,2	1,1	1,7	3,2	4,6	3,6	5,1
Ceny tržních služeb, průměr, meziroční změny (%)   Producer Price Index – market services, average, year-on-year changes (%)	-0,6	-1,5	0,3	0,0	0,1	1,3	1,8	2,6	2,1	1,3
Ceny zemědělských výrobců, průměr, meziroční změny (%)   Producer Price Index - agricultural producers, average, year-on-year changes (%)	3,8	4,5	-3,7	-5,5	-5,7	7,3	0,1	4,9	-3,4	6,9
Podíl nezaměstnaných osob, průměr (%)   Ratio of unemployed persons, average (%)	6,8	7,7	7,7	6,6	5,6	4,3	3,2	2,8	3,5	3,9
Obecná míra nezaměstnanosti, průměr (%)   General unemployment rate, average (%)	7,0	7,0	6,1	5,0	4,0	2,9	2,2	2,0	2,6	2,8
Běžný účet platební bilance k HDP (%)   Current account to GDP ratio (%)	-1,5	-0,5	0,2	0,4	1,8	1,5	0,4	0,3	2,0	-0,8
Saldo státního rozpočtu k HDP (%)   State budget balance to GDP ratio (%)	-2,5	-2,0	-1,8	-1,4	1,3	-0,1	0,1	-0,5	-6,5	-6,9
Státní dluh k HDP (%)   State debt to GDP ratio (%)	40,8	40,6	38,3	36,2	33,6	31,8	30,0	28,3	36,0	40,3
Vývoz zboží a služeb, reálně, meziroční změny (%)   Export of goods and services, factual, year-on-year changes (%)	4,2	0,3	8,7	6,2	4,3	7,3	3,8	1,5	-6,9	5,2
Dovoz zboží a služeb, reálně, meziroční změny (%)   Import of goods and services, factual, year-on-year changes (%)	2,6	0,1	10,0	7,0	2,8	6,3	5,8	1,6	-6,8	11,5

## National economy development

Source: CSO

K vyšším tržbám bezpochyby pomohl i růst cen, který se už výrazněji projevil v druhé polovině roku 2021.

Míra inflace opět stoupla a v roce 2021 dosáhla průměrné hodnoty 3,8 %. Téměř dvojnásobně tak překonala inflační cíl ČNB, který je dlouhodobě nastaven na 2 %. Navíc její aktuální značně růstový trend se nastartoval již v pololetí 2021, ke konci roku překonala 6 % a následně došlo k její další eskalaci k hodnotě 16 % z května 2022<sup>2</sup>. Jedná se o bezprecedentní situaci, která od transformace ekonomiky v 90. letech nemá v ČR obdobu a bude mít zásadní vliv na další vývoj ve všech oblastech české ekonomiky. Zatím se ceny průmyslových výrobců meziročně navýšily o 7,1 %, ceny zemědělských výrobců o 6,9 %, stavebních prací o 5,1 % a tržních služeb o 1,3 %. Vyvážené zboží zdražilo v průměru o 5,8 %, dovážené o 6,1 %.

Saldo státního rozpočtu dosáhlo v roce 2021 hodnoty -420 mld. Kč, což v poměru k HDP odpovídá podílu -6,9 %, tedy v absolutní hodnotě opět o něco více než v minulém roce. Státní dluh ČR se skokově navýšil na téměř 2,5 bil. Kč a v poměru k HDP narostl jeho podíl na 40,3 %. I v oblasti vnějších vztahů došlo oproti roku 2020

ke zhoršení. Běžný účet platební bilance dosáhl záporného salda -51 mld. Kč a jeho podíl k HDP činil -0,8 %. Obdobně i podíl finančního účtu platební bilance k HDP klesl z 2,9 % na 0,2 %.

ČNB především v reakci na silící inflační tlaky přistoupila od konce června 2021 k opakovanému navýšování měnově politických sazeb. Dvoutýdenní repo sazba se během roku 2021 změnila pětkrát a z původních 0,25 % postupně narostla až na 3,75 %, což bylo nejvíce od roku 2008. Diskontní sazba dosáhla úrovně 2,75 % a lombardní 4,75 %. Úrokové sazby mezibankovního trhu reagovaly na prudké zvýšení měnověpolitických sazeb silnými nárůsty, např. tříměsíční sazba PRIBOR ke konci roku 2021 činila 3,5 %. Dál pokračovalo také navýšování výnosů na domácích vládních dluhopisech. Úroková sazba na dluhopisech s krátkodobou splatností dosahovala k 31. 12. výše 3,07 %, což je nejvíce od dubna 2009. Kurz koruny vůči euru meziročně posílil a v průběhu prosince 2021 poprvé od února 2020 dokonce prolomil hranici 25 korun. Rok 2021 uzavíral na úrovni 24,86 CZK/EUR, resp. 21,95 CZK/USD.

Zdroj: ČSÚ

in services rose by 7.6%; industry revenues added 10.2%. Construction output rose as well, adding 2.7%. Higher revenues were undoubtedly boosted by growing prices, a trend already showing in the second half of 2021.

Inflation rates rose again, averaging 3.8% in 2021. Thus, it almost doubled the CNB's inflation target, long set at 2%. In addition, the currently significant growth trend started back in the middle of 2021, surpassed 6% at the end of the year and then escalated further to 16% in May 2022<sup>2</sup>. It is an unprecedented situation in the Czech Republic since the transformation of the economy in the 1990s which will have a major impact on further development in all areas of the Czech economy. So far, industrial producer prices have increased by 7.1% year-on-year, agricultural producer prices by 6.9%, construction works by 5.1% and market services by 1.3%. Exported goods increased in price by an average of 5.8%, imported by 6.1%.

The state budget balance reached -420 billion CZK in 2021, which corresponds to a share of -6.9% in relation to VAT, i.e. in absolute numbers again slightly above the last year's figure. The state debt of the Czech Republic jumped to almost 2.5 trillion CZK and its ratio to GDP reached 40.3%. The area of

external relations also saw a deterioration compared to 2020. The current account of the balance of payments reached a negative balance of -51 billion CZK and its ratio to GDP was -0.8%. Similarly, the ratio of the financial account of the balance of payments to GDP fell from 2.9% to 0.2%.

In response to mounting inflationary pressures, the CNB adopted repeated increases in monetary rates after the end of June 2021. The two-week repo rate changed five times during 2021, gradually rising from 0.25% to 3.75%, the highest figure since 2008. The discount rate reached 2.75% and the Lombard rate ended at 4.75%. Interbank market interest rates responded to the sharp rise in monetary policy rates with strong increases, e.g. the three-month PRIBOR stood at 3.5% at the end of 2021. Returns on domestic government bonds also continued to rise. The interest rate applied to short-term bonds was 3.07% as of 31 December, the highest figure since April 2009. The crown's exchange rate vis-a-vis the euro strengthened year-on-year and in December 2021 it even broke the CZK 25 mark for the first time since February 2020. 2021 was closed at 24.86 CZK/EUR and 21.95 CZK/USD, respectively.

Source: : Czech Statistical Office (CZSO)

<sup>1</sup> Od 24. února 2022.

<sup>2</sup> Poslední známá hodnota v době zpracování výroční zprávy.

<sup>1</sup> Since 24 February 2022.

<sup>2</sup> Last known value at the time of drafting the Annual Report.

# Pojistný trh

# Insurance Market

# Výsledky českého pojistného trhu

## Pojišťovny a pojišťovací zprostředkovatelé

Podle údajů ČNB působilo v roce 2021 na českém pojistném trhu 42 subjektů (41 pojišťoven a jedna zajišťovna). Počet tuzemských pojišťoven se snížil na 23, ale počet zahraničních poboček

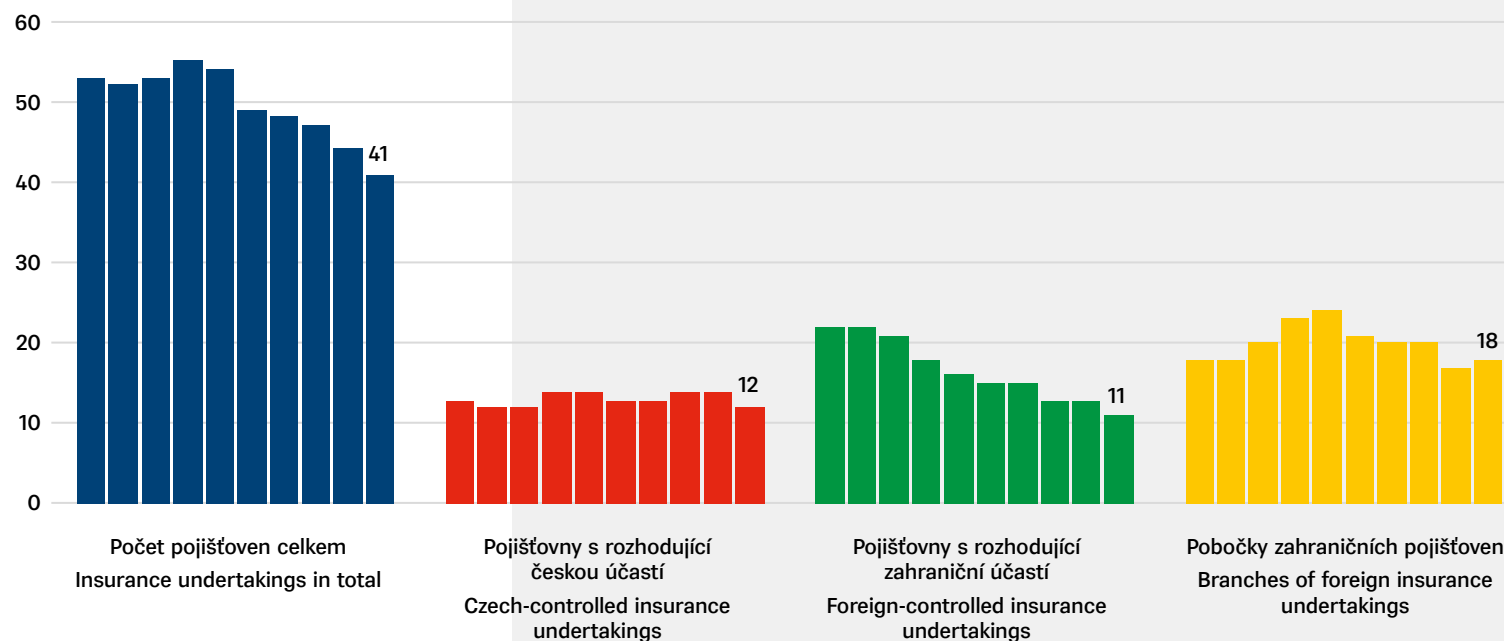
## Pojišťovny podle kapitálu v letech 2012–2021

## Insurance undertakings by ownership 2012–2021

Zdroj: ČNB

Source: CNB

naopak narostli ze 17 na 18. Z celkového počtu se většina řadí mezi neživotní pojišťovny, kterých bylo 25, čistě životních pojišťoven bylo 5 a zbývajících 11 je pojišťoven se smíšenou činností. Na českém pojistném trhu nadále působí jediná zajišťovna s licencií ČNB, a to VIG RE zajišťovna, a.s.



# Results of Czech Insurance Market

## Insurance companies and insurance intermediaries

According to CNB data, 42 entities (41 insurance companies and one reinsurance company) operated on the Czech insurance market in 2021. The number of domestic insurance

companies declined to 23, however the number of foreign branches increased from 17 to 18. Of the total, the majority, specifically 25, are non-life insurance companies. There were 5 pure life insurance companies, and the remaining 11 are mixed-activity insurance companies. The only reinsurance company licensed

Počet zahraničních pojišťoven a poboček pojišťoven z jiných členských států EU a EHP, které poskytují přeshraniční služby v ČR, se meziročně snížil, z 974 na 826. Ty se ve své činnosti zaměřují zejména na oblast neživotního pojištění a rozsah poskytovaných obchodů je odhadován na jednotky miliard korun.

Ke konci roku 2021 bylo registrováno 829 samostatných zprostředkovatelů, 28 473 vázaných zástupců a 1 575 doplňkových pojišťovacích zprostředkovatelů.

### Pojišťovny podle zaměření v letech 2012–2021

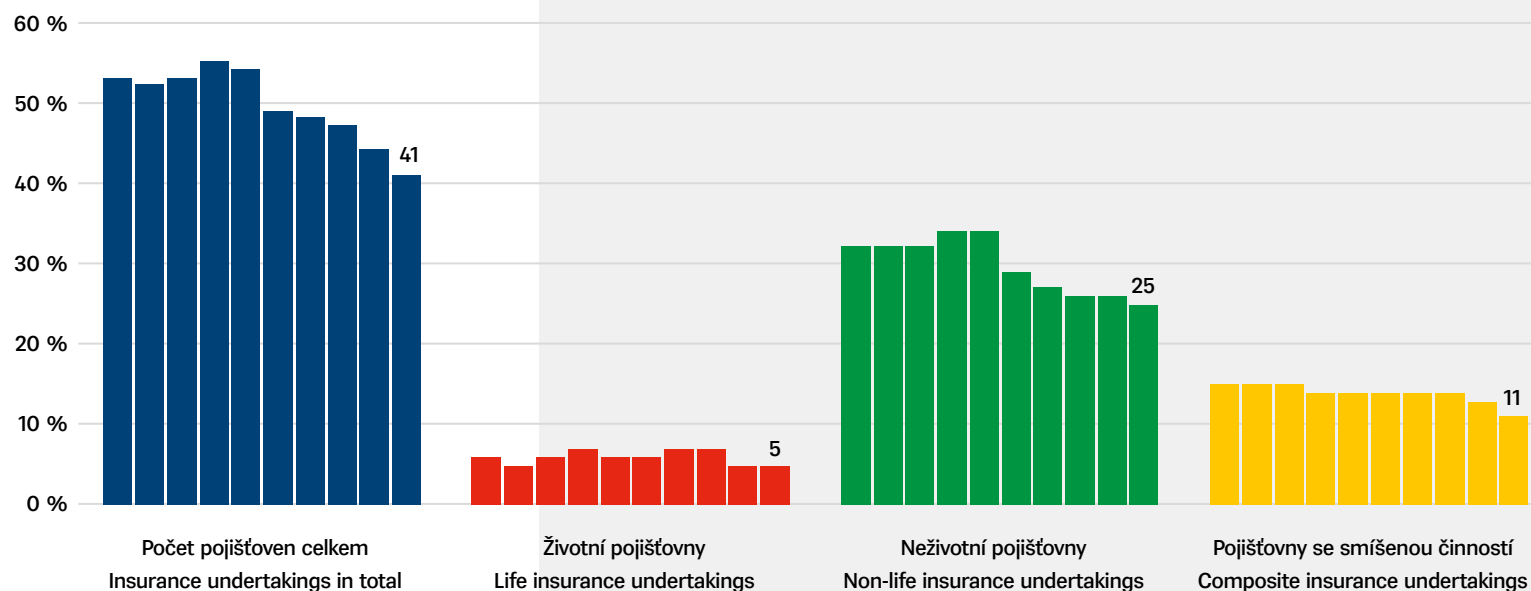
### Insurance undertakings by type 2012–2021

Zdroj: ČNB

Source: CNB

Mezi nejvýznamnější řízení v sektoru pojišťoven patřilo schválení přeshraniční fúze zanikajících tuzemských pojišťoven AXA pojišťovna, a.s., AXA životní pojišťovna, a.s., a slovenské UNIQA poisťovny, a.s., do nástupnické UNIQA pojišťovna, a.s., a dále vydání souhlasu k nabytí kvalifikované účasti na ERGO pojišťovně a.s. ze strany německé skupiny S.V. Holding AG a souhlasu k nabytí kvalifikované účasti na Pillow pojišťovně a.s. subjekty ze skupiny RSJ.

Zdroj: ČNB (Zpráva o výkonu dohledu nad finančním trhem 2021)



by the CNB, VIG RE reinsurance, a.s., still operates on the Czech insurance market.

The number of foreign insurance companies and branches of insurance companies from other EU and EEA Member States providing cross-border services in the Czech Republic decreased on a year-to-year basis from 974 to 826. Their activities are mainly focused on non-life insurance and the scope of the provided transactions is estimated at single-digit billions of crowns.

At the end of 2021, 829 independent intermediaries, 28 473 tied agents and 1 575 ancillary insurance intermediaries were registered.

The most important procedures in the insurance sector included the approval of the cross-border merger of the dissolved local insurance companies AXA pojišťovna, a.s., AXA životní pojišťovna, a.s., and Slovakia's UNIQA poisťovňa, a.s., with the successor - UNIQA pojišťovna, a.s., as well as the issued approval of the acquisition of a qualifying participation in ERGO pojišťovna a.s. by Germany's S. V. Holding AG and the approval of the acquisition of a qualifying participation in Pillow pojišťovna a.s. by RSJ group entities.

Source: CNB (Financial Market Supervision Report 2020)



Základní ukazatele o vývoji pojistného trhu jsou pravidelně zveřejňovány ČNB. Po přijetí novely zákona o pojištnictví a transpozici směrnice Solventnost II v roce 2016 nastala změna ve struktuře statistik v souladu s evropskou směrnicí a vytvořil se tak nový standard jednotného vykazování. Celkové neredukované výsledky českého pojistného trhu ze statistik ČNB jsou vhodné především pro mezinárodní srovnání a stanovení všeobecně platných ukazatelů, jako je např.

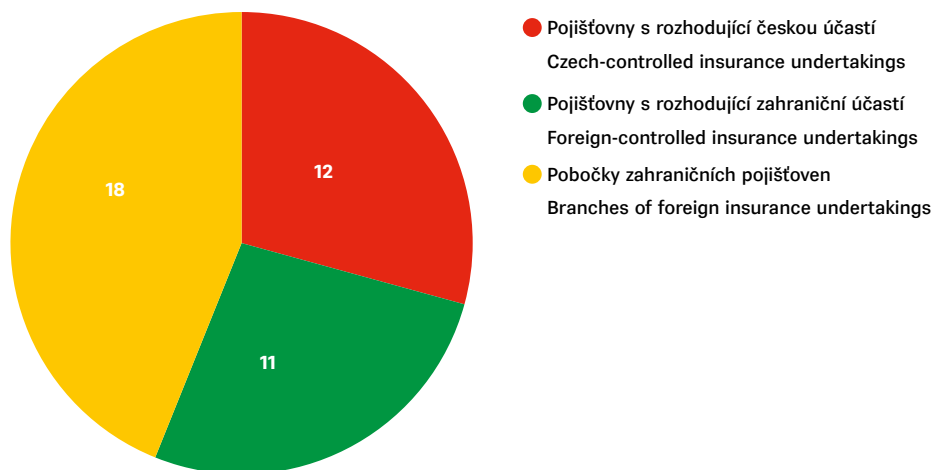
propojištěnost (podíl předepsaného pojistného k HDP) nebo průměrné pojistné na obyvatele, a použijí se pro zhodnocení souhrnných výsledků v navazujících kapitolách. Naproti tomu údaje získané přímo od členů ČAP jsou i nadále k dispozici v konzistentní struktuře a stabilní metodice, a to do definitivního zavedení nových účetních standardů IFRS17, které nastane od roku 2024. Ty jsou použity pro detailní analýzu vývoje českého pojistného trhu v samostatné části této publikace.

Basic indicators relating to the development of the insurance market are regularly published by the CNB. Following the adoption of an amendment to the Insurance Act and transposition of the Solvency II Directive in 2016, there was a change in the structure of statistics in line with the European Directive and a new uniform reporting standard was created. The overall unreduced results of the Czech insurance market from CNB statistics are particularly suitable for international comparison and determination of generally applicable indicators, such

as insurance penetration (the ratio of written premiums to GDP) or average premiums per capita, and are used to evaluate the aggregate results in the following chapters. On the other hand, data obtained directly from CAP members continue to be available in a consistent structure and in line with a stable methodology until the final introduction of the new IFRS17 accounting standards, which will take place from 2024. These are used for a detailed analysis of the development of the Czech insurance market in a separate part of this publication.

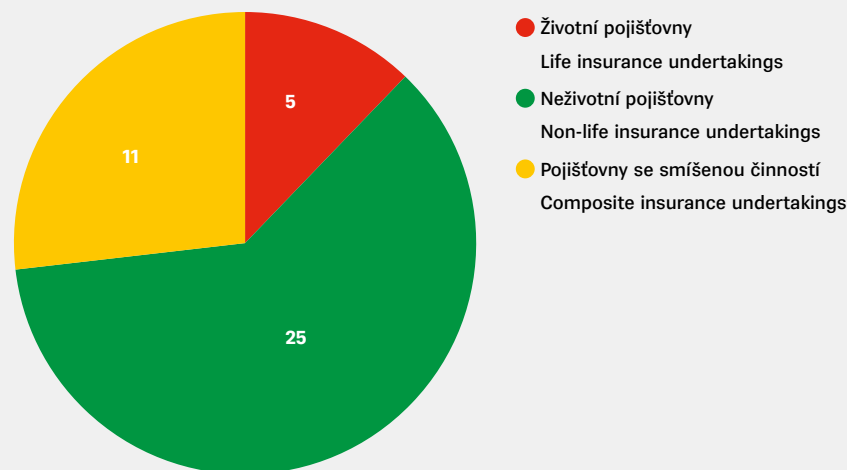
### Pojišťovny podle kapitálu v roce 2021 Insurance companies according to capital in 2021

Zdroj: ČNB  
Source: CNB



### Pojišťovny podle zaměření v roce 2021 Insurance companies according to their activities in 2021

Zdroj: ČNB  
Source: CNB



## Pojistné smlouvy

Podle údajů zveřejněných ČNB, které pokrývají celý český pojistný trh, dosáhlo v roce 2021 celkové předepsané hrubé pojistné včetně aktivního zajištění hodnoty 179,6 mld. Kč. Ve srovnání s rokem 2020 se navýšilo o 6,9 %. Pokračuje růst předepsaného pojistného v neživotním pojištění, meziročně o 10,1 % na 127,9 mld. Kč. Životní pojištění stagnuje na úrovni -0,3 % s předepsaným pojistným dosahujícím hodnoty 51,7 mld. Kč.

Podíl životního pojištění na celkovém předepsaném pojistném dále klesá, konkrétně z 31 % na 29 %. Na neživotní pojištění tak připadá většinový 71% podíl. V západoevropských státech je tento poměr zpravidla opačný ve prospěch životního pojištění, ale přímé srovnání zatím není možné, protože komerční pojišťovny jsou zde v různé míře zapojeny do penzijních, případně zdravotních systémů, což právě do životního pojištění přináší významné

finanční objemy. To s realitou v ČR nekoresponduje a v tomto ohledu je pojistný trh směrem na Západ výrazně rozvinutější.

Počet smluv v průběhu roku 2021 stoupal. Celkově narostl o 7,1 %, resp. o 2 mil., na 30,4 mil. kusů. V životním pojištění jich bylo aktivních 5,6 mil., zatímco v neživotním 24,8 mil. Hybatelem tohoto vývoje je především neživotní pojištění, kde meziročně přibylo přes 1,7 mil. smluv (+7,5 %). I v životním pojištění počet uzavřených smluv narostl, a to o 5,5 %, resp. o 289 tis. V současné době tak pokračuje dlouhodobý trend posilování podílu neživotního pojištění na úkor životního.

Pandemie covidu-19 se tak do celkových výsledků českého pojistného trhu promítla především v průběhu roku 2020, zatímco v roce 2021 už její vliv odezníval. Novou výzvou nejen pro české pojišťovnictví je nyní aktuální enormní nárůst inflace, který česká společnost nezažila po desetiletí.

## Insurance policies

According to data published by the CNB, which cover the entire Czech insurance market, total gross written premiums, including active reinsurance, amounted to 179.6 billion CZK in 2021. Compared to 2020, the premiums added 6.9%. Written premiums in non-life insurance continued to grow, namely by 10.1% year-on-year to 127.9 billion CZK. Life insurance stagnates at -0.3% with written premiums reaching 51.7 billion CZK.

The share of life insurance in total written premiums continues to decline, specifically from 31% to 29%. Non-life insurance thus accounts for a majority of 71%. In Western European countries, this ratio is usually the opposite in favour of life insurance, but a direct comparison is not yet possible because commercial insurers are involved in pension or health systems to varying degrees, which accounts for significant financial volumes in life insurance. This does not correspond with the reality

in the Czech Republic and in this respect the Western insurance market is notably more developed.

The number of insurance policies increased during 2021. Overall, it added 7.1% or 2 million to reach 30.4 million policies. 5.6 million policies were active in life insurance and 24.8 million covered non-life insurance. The development is particularly driven by non-life insurance, where more than 1.7 million policies (+7.5%) were added year-on-year. In life insurance, the number of concluded policies also added 5.5% or 289 thousand, serving proof to the long-term trend of a strengthening share of non-life insurance to the detriment of life insurance.

The COVID-19 pandemic was thus reflected in the overall results of the Czech insurance market mostly during 2020, while its impact was already fading in 2021. The current enormous inflation growth, not experienced in the Czech society for decades, brings a new challenge for the Czech insurance industry.

## Pojistné události

Náklady na pojistná plnění se meziročně zvýšily o 10,8 % a dosáhly hodnoty 101,9 mld. Kč. V životním pojištění narostly o 5,5 % na 39,6 mld. Kč, v neživotním pojištění o 14,4 % na 62,3 mld. Kč. Důvodem je nižší srovnávací základna z roku 2020 se sníženou škodovostí ve srovnání s postupně odeznívajícími dopady pandemie covidu-19, ale rok 2021 byl zároveň výrazně méně příznivý z pohledu výskytu živelních událostí, které především ve formě vichřic a tornáda napáchaly značné škody.

Výše popsanému jen částečně odpovídá i vývoj samotného počtu pojistných událostí. Zatímco v životním pojištění jejich počet poklesl o 3,8 % na 510 tis., tak v neživotním pojištění naopak vzrostl o 7,7 % na 2,2 mil. Celkově se tak počet pojistných událostí přiblížil hodnotě 2,7 mil.

## Propojištěnost a průměrné pojistné na obyvatele

Základními a pro mezinárodní srovnání hojně užívanými ukazateli jsou propojištěnost a průměrné pojistné

## Insurance claims

Insurance claims costs increased by 10.8% year-on-year to reach 101.9 billion CZK. In life insurance, the costs grew by 5.5% to CZK 39.6 billion CZK, in non-life insurance by 14.4% to CZK 62.3 billion. The reason for this is the lower comparative base of 2020 with a lower claims ratio compared to the gradually fading effects of the COVID-19 pandemic, but 2021 was also significantly less favourable in terms of natural disasters that caused significant damage, especially in the form of storms and tornadoes.

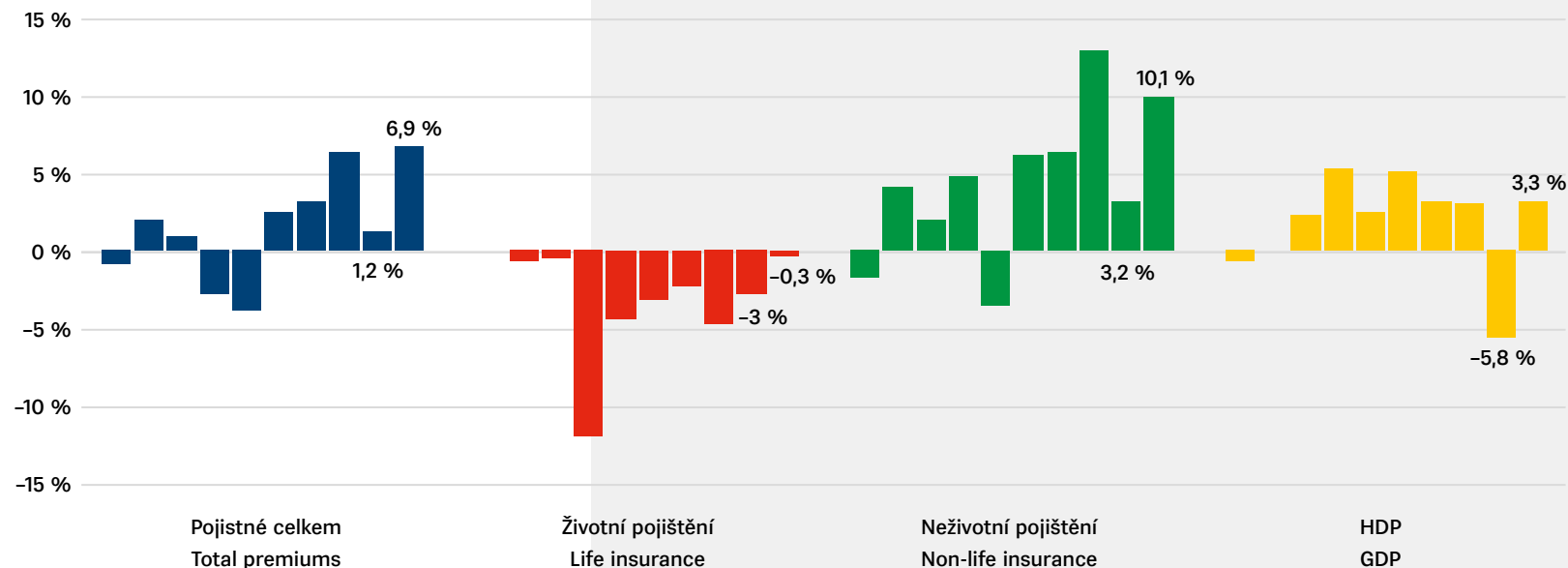
The development of the number of insurance claims only partially corresponds to the above described. While in life insurance the number of claims decreased by 3.8% to 510 thousand, in non-life insurance, on the contrary, it increased by 7.7% to 2.2 million. Overall, the number of insurance claims approached 2.7 million CZK.

## Insurance penetration and average premiums per capita

The basic indicators widely used for international comparison are insurance

## Meziroční změny předepsaného pojistného a HDP v ČR v letech 2012-2021

### Year-on-year changes in written premiums and GDP in the Czech Republic 2012-2021



Zdroj: ČNB, ČSÚ

Source: CNB, CSO

na jednoho obyvatele. Celkové předepsané pojistné sice o 12 mld. Kč narostlo, ale i HDP měřený v běžných cenách značně posílil, a to o úměrných 427 mld. Kč, takže se celková propojištěnost v ČR meziročně nezměnila a zůstala na loňských 2,9 %. Z toho na oblast životního pojištění připadá 0,8 % a na oblast neživotního pojištění 2,1 %. Dále se tak posílila dominance neživotního pojištění. 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 pro životní pojištění.

Ještě více je to patrné u průměrného pojistného na obyvatele. Zde jsou pozorované rozdíly dokonce výraznější. Průměr EU běžně překonává hranici 2 000 EUR, zatímco v ČR aktuálně odpovídá hodnotě necelých 700 EUR (17 078 Kč). V případě největších evropských trhů dosahuje tento ukazatel dokonce čtyřnásobných nebo i vyšších hodnot.

V obou případech je ale důvodem značného rozdílu vůči zemím západní Evropy mj. i tradiční zapojení komerčních pojišťoven do národních penzijních a zdravotních systémů,

penetration and average premiums per capita. Total written premiums rose by CZK 12 billion CZK, but GDP measured in current prices also added considerably, a proportional figure of 427 billion CZK. Hence, the insurance penetration in the Czech Republic did not change year on year and remained at last year's 2.9%. Of this number, life insurance accounts for 0.8% while 2.1% is attributed to non-life insurance. This further strengthened the dominant position of non-life insurance. To compare, insurance penetration in most developed Western European countries is more than double (the long-term EU average is around 6%), which is especially true for life insurance.

The situation is even more apparent when looking at average premiums per capita. Here, the observed differences are more pronounced. The EU average normally exceeds 2 000 EUR, while in the Czech Republic it currently corresponds to a value of less than 700 EUR (17 078 CZK). The same indicator for the largest European markets reaches four or even more times higher values.

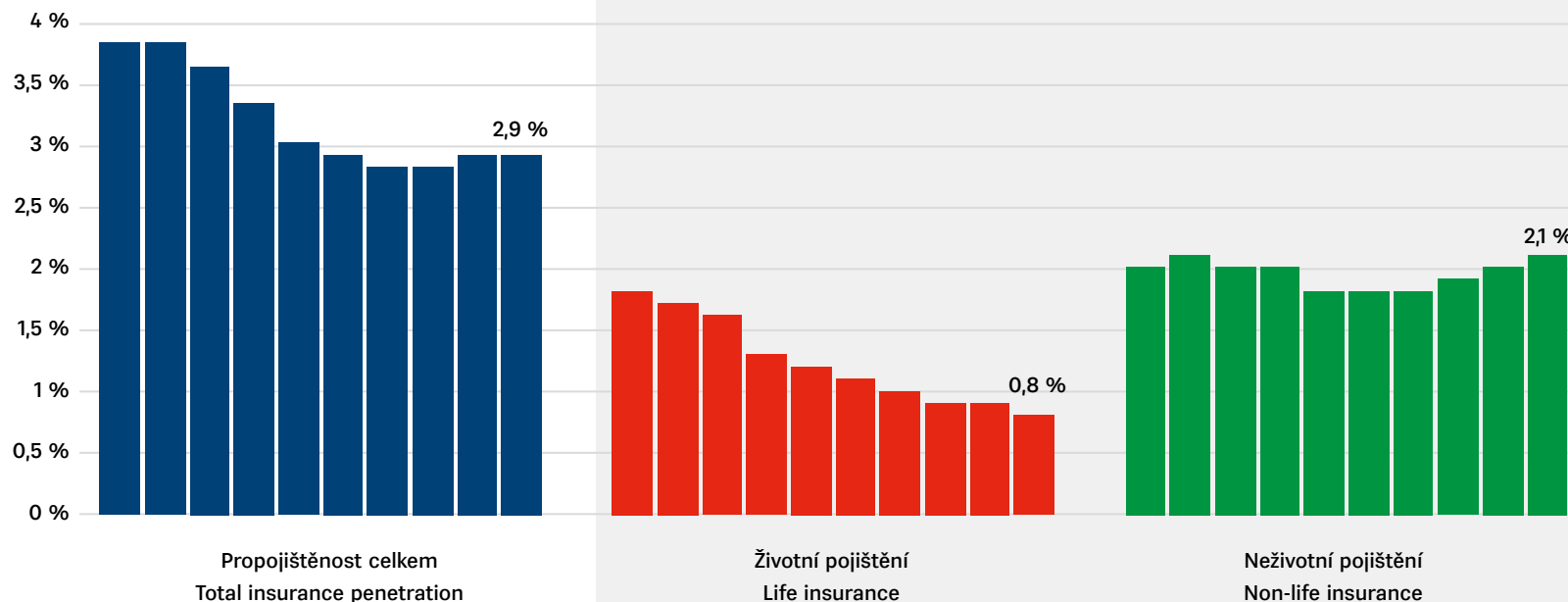
In both cases, however, the reason for the considerable difference from the countries of Western Europe is, among other things, the traditional involvement of commercial insurance companies in national pension and health systems of such countries,

## Propojištěnost v ČR v letech 2012–2021

### Insurance penetration in the Czech Republic 2012–2021

Zdroj: ČNB, ČSÚ

Source: CNB, CSO



což přímé srovnání se situací v ČR vylučuje. Nicméně v porovnání s našimi středoevropskými sousedy s obdobnou historií a kulturou 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 ten se během posledních pěti let snížil ze 45 % na 34 %. Dále klesá i význam pojištění s podílem na zisku, jehož váha se zmenšila na aktuálních

29 %. Proti tomu dlouhodobě posilují ostatní životní pojištění, jejichž podíl meziročně vzrostl o 5 p. b. na 26 %. Zdravotní pojištění jen mírně oslabilo na 11 %.

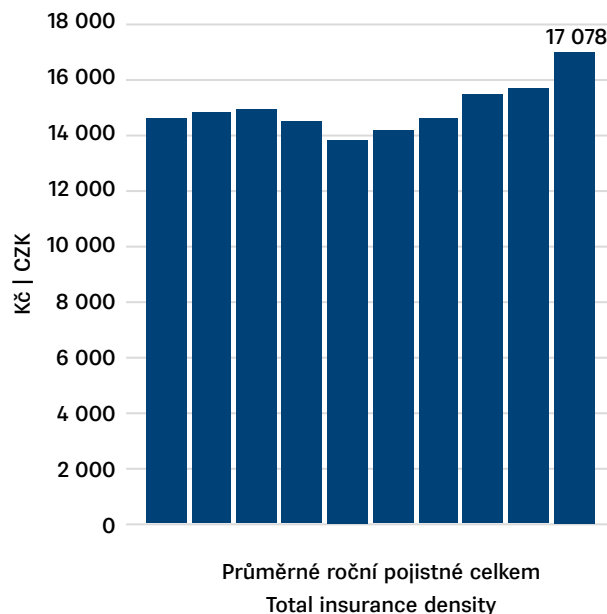
Předepsané pojistné investičního životního pojištění se meziročně snížilo o 1,8 % a dosáhlo částky 17,4 mld. Kč. Počet smluv překonal 1,7 mil. a po několikaletém poklesu se naopak navýšil o 3,6 %. Pojistná plnění rostla ještě výrazněji, o 12,2 %, když se vyplatilo 14,8 mld. Kč. Samotných událostí ale ubylo, konkrétně jich nastalo necelých 135 tis., tedy o 8,1 % méně než o rok dříve.

## Průměrné roční pojistné na obyvatele v ČR v letech 2012–2021

### Insurance density in the Czech Republic 2012–2021

Zdroj: ČNB, ČSÚ

Source: CNB, CSO



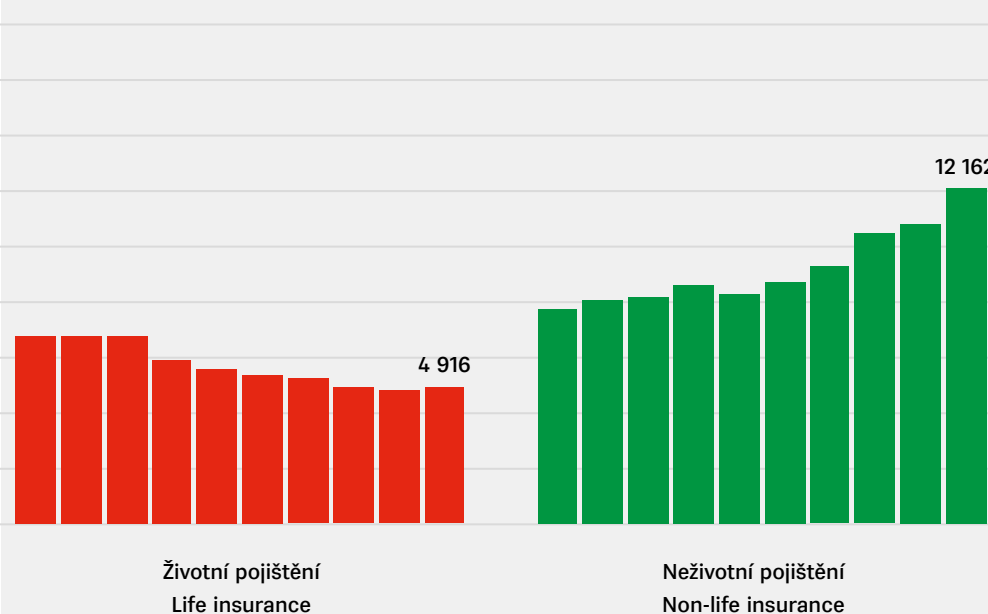
which excludes a direct comparison with the situation in the Czech Republic. Nonetheless, looking at our neighbouring countries of Central Europe with a similar history and culture, the results are well comparable.

## Life insurance

In the life insurance segment, insurance with benefits linked to an index or value of an investment fund still maintains a dominant share in written premiums. However, the share declined from 45% to 34% over the last five years. Further, the importance of insurance with profit

participation decreased, with a weight reaching today's 29%. On the other hand, other life insurance products are rising in the long term, adding 5 p.p. year-on-year to reach a share of 26%. Health insurance saw merely a slight decline to 11%.

Written premiums under investment life insurance dropped 1.8% year-on-year and amounted to 17.4 billion CZK. The number of policies exceeded 1.7 million and increased by 3.6% after several years of decline. Insurance claims grew at a more significant pace, adding 12.2% to reach 14.8 billion CZK in benefits paid. However, the number of events alone decreased, specifically



Pojištění s podílem na zisku má uzavřeno přibližně 2,1 mil. klientů s předepsaným pojistným 14,9 mld. Kč, meziročně o 9,4 % nižším. Počet pojistných událostí se snížil o 1,3 % na necelých 135 tis. a na nákladech na pojistná plnění se vyplatilo 18,6 mld. Kč.

V případě ostatních životních pojištění počet smluv naopak rostl. Zvýšil se o 16,8 % na 1,5 mil. Průměrné pojistné plnění ale v tomto případě dosahuje nižších částek, protože těchto událostí nastává sice nejvíce, aktuálně téměř 183 tis., ale odpovídající náklady jen mírně překročily 3,8 mld. Kč.

Čtveřici sledovaných skupin v rámci životního segmentu uzavírá zdravotní pojištění. To má s 214 tis. uzavřenými smlouvami jen 4% podíl na jejich počtu, ale předepsané pojistné v roce 2021 dosáhlo výše 5,7 mld. Kč. To po dlouhodobém růstu meziročně naopak kleslo o 8,6 %. Také pojistných událostí ubylo, a to ještě výrazněji než vloni, o 24,9 % na 50 tis. Samotná pojistná plnění se snížila o 2,9 % na necelých 1,8 mld. Kč.

## Neživotní pojištění

Skladba neživotního segmentu je do 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, jehož součástí je i krytí doplňkových rizik ke smlouvám životního pojištění, a které tak reprezentuje přesah mezi oběma segmenty.

Největší váhu na předepsaném pojistném (bez zahrnutí zákonného pojištění) má dlouhodobě pojištění motorových vozidel. Jako celek dosahuje 48% podílu. S 25 % následuje pojištění majetku a shodně s 9 % pojištění obecné odpovědnosti a pojištění ochrany příjmu. Na ostatní skupiny souhrnně zbývá 9% podíl.

Předepsané pojistné v pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel se meziročně navýšilo o 7,1 %, na 29,8 mld. Kč. Částečně to stále souvisí i s trvajícím růstem počtu pojištěných vozidel, a tedy i samotných pojistných smluv. Tento trend sice od roku 2020 zpomalil, když se v minulých letech pohyboval v rozmezí 3–5 %, ale i tak bylo pojištěno o 2,3 %, resp. 200 tis. vozidel více než o rok dříve. Celkem si jich jejich vlastníci nebo provozovatelé pojistili přes 8,7 mil. Počet nahlášených pojistných událostí po loňském poklesu opět stoupl, konkrétně o 4,1 % na 300 tis., přesto ještě stále nedosahuje hodnot z dob před vypuknutím epidemie a zavedením řady omezení včetně mobility obyvatel. Spolu s tím rostla i pojistná plnění, i když jen přibližně polovičním tempem,

to less than 135 thousand, a figure 8.1% below the last year's result.

Insurance policies with profit participation are held by approximately 2.1 million clients generating 14.9 billion CZK in written premiums, which stands for an annual drop by 9.4%. The number of insurance claims declined by 1.3% to just under 135 thousand and 18.6 billion CZK was paid out under insurance benefits.

In other life insurance, on the contrary, the number of contracts increased. It added 16.8% and reached 1.5 million. However, the average insurance benefit in this case reaches lower amounts, as the number of these claims is high, currently almost 183 thousand, but the corresponding costs only slightly exceeded 3.8 billion CZK.

Health insurance is the last of the four groups of the life insurance segment. With 214,000 policies concluded, it only accounts for a 4% share from the perspective of quantity. However, the related written premiums in 2021 amounted to 5.7 billion CZK. The written premiums figure dropped 8.6% year-on-year, following a long term growth. The number of insurance claims decreased even more significantly than last year, specifically by 24.9% to 50 thousand. The associated insurance benefits declined by 2.9% to just under 1.8 billion CZK.

## Non-life insurance

The structure of the non-life segment is more diverse in terms of the number of monitored insurance groups. The most significant groups are motor insurance, property insurance and general liability insurance. Income protection insurance has been gaining popularity recently. It also includes cover for additional risk to life insurance policies, which creates an overlap between the two segments.

In terms of written premiums (excluding statutory insurance), motor insurance is given the greatest weight. The share of all motor insurance is 48%. It is followed by property insurance with 25% and general liability and income protection insurance both with 9%. The remaining 9% share is split among all the other groups.

Written premiums in motor third party liability insurance increased by 7.1% year-on-year and totalled 29.8 billion CZK. This still in part related to the continued growth of the number of insured vehicles and thus also the number of insurance policies. Although this trend has slowed down since 2020, as it ranged between 3 and 5% in the previous years, the annual rise reached 2.3% or 200,000 vehicles. In total, owners or operators insured over 8.7 million vehicles. Following last year's decrease, the number of reported insurance claims rose again, namely by 4.1% to 300 thousand, yet the number



o 2,3 %. Celkově se poškozeným vyplátilo 13,5 mld. Kč, tedy stále o 719 mil. Kč méně než v roce 2019.

Obdobný vývoj, ale s výraznější dynamikou nastal i v ostatním pojištění motorových vozidel. Smluv havarijního pojištění bylo uzavřeno přes 2,5 mil., tedy o 16,1 % více než v předchozím roce. Předepsané pojistné narostlo o 14,7 %, na 27,4 mld. Kč. Přibývalo i pojistných událostí, ale ve srovnání s pojištěním odpovědnosti výrazně rychleji. Klienti jich nahlásili meziročně o 13,6 % více, celkem 587 tis. Náhrada škody, kterou poté od pojišťoven obdrželi, dosáhla 14,2 mld. Kč, tedy ještě vyšší částky než v případě pojištění odpovědnosti.

Škody na majetku kryje téměř 7,2 mil. pojistných smluv. Jejich počet meziročně stoupl o 3,4 %. O 7,8 % stoupl i předepsané pojistné, a to na 29,9 mld. Kč, a překonalo tak v předchozím roce dominantní pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Živelních škod, ale i těch způsobených člověkem bylo oproti roku 2020 více, konkrétně o 7,6 %. Nahlášeno jich bylo téměř 366 tis. Jejich výše vinou tornáda na jižní Moravě, ale i dalších událostí způsobených především vichřicemi, krupobitím a přívalovými dešti, rostla výrazně rychleji, meziročně o 67,8 %, resp. 7,7 mld. Kč, a dosáhla hodnoty 19,2 mld. Kč.

Do přehledu těch nejvýznamnějších odvětví patří i pojištění obecné odpovědnosti. Počet smluv se meziročně navýšil o 3,4 %, na 2,8 mil. Předepsané pojistné rostlo o 7,1 % a hranici 10 mld. Kč překonalo o více než 600 mil. Kč. S tím jen částečně koresponduje vývoj nahlášených pojistných událostí. Jejich objem také narostl, přesně o 10,3 % na 4,4 mld. Kč, ale jejich počet se naopak snížil o 9,1 %, na 193 tis. I zde lze najít částečnou souvislost se šířením onemocnění covid-19. Nicméně jak v pojištění majetku, tak obecné odpovědnosti existují v současné době znatelně významnější hybatelé budoucího vývoje, jako jsou např. změny klimatu nebo inflační tlaky.

Poslední skupinou přesahující 10 mld. hranici ročního předepsaného pojistného je pojištění ochrany příjmu. Jeho podíl se v roce 2019 skokově navýšil po zahrnutí doplňkových rizik, která byla původně zařazena v životním pojištění. Těchto smluv bylo v roce 2021 aktivních 905 tis., předepsané pojistné meziročně narostlo o 10,9 % a přesáhlo částku 11,3 mld. Kč. Náklady na pojistná plnění ale naopak o 10,8 % poklesly a dosáhly hodnoty 4 mld. Kč při 399 tis. nahlášených pojistných událostech.

Pojištění léčebných výloh se po znatelném propadu v roce 2020 v důsledku propuknutí pandemie

is still below the figures attained before the outbreak of the pandemic and before the introduction of a number of restrictions, including mobility restrictions. Insurance claims grew as well, however only at a roughly half pace, adding 2.3%. Total indemnities paid amounted to 13.5 billion CZK, which is still 719 million CZK less than in 2019.

Other motor insurance segments experienced a similar development, however with more pronounced dynamics. The number of concluded motor hull insurance policies exceeded 2.5 million, a figure 16.1% up compared to the year before. Written premiums added 14.7% and reached 27.4 billion CZK. The number of claims rose as well, however notably faster than under motor liability insurance. Clients reported 13.6% more claims year on year, i.e. 587 thousand claims in total. The related compensations from insurers reached 14.2 billion CZK, i.e. an amount exceeding paid indemnities under motor liability insurance.

Property damages are covered by nearly 7.2 million insurance policies. The number of policies added 3.4% year-on-year. Written premiums also rose by 7.8% to 29.9 billion CZK, outperforming the last year's dominant motor third party liability insurance. The number of losses caused by natural disasters and humans was 7.6% up

compared to 2020. Almost 366,000 were reported. Due to the tornado in South Moravia and other events mainly caused by windstorms, hailstorms and torrential rain, the loss amount grew notably faster, adding 67.8% or 7.7 billion CZK year on year and reaching 19.2 billion CZK.

The most important segments also include general liability insurance. The number of policies increased by 3.4% year-on-year to a total of 2.8 million. Written premiums rose by 7.1% and exceeded the 10 billion CZK threshold by more than 600 million CZK. This is only partially reflected in the development of reported insurance claims. The volume of claims increased as well, specifically by 10.3% to a total of 4.4 billion CZK, but the number of claims dropped by 9.1%, totalling 193 thousand. To a certain degree, the results can be associated with the COVID-19 pandemic. However, in both property and general liability insurance, there are currently more significant drivers of future developments, such as climate change or inflationary pressures.

The last group exceeding the 10 billion threshold in terms of annual written premiums is income protection insurance. The share of income protection insurance grew sharply in 2019 after the inclusion of additional risks originally covered by life insurance. In 2021, there were



covidu-19 s dopadem na prodej cestovního pojištění nebo zdravotního pojištění cizinců stabilizovalo. Počet pojistných smluv meziročně stoupl o 21,4 % na 961 tis. a předepsané pojistné se téměř vrátilo na hodnoty z roku 2019, na 3,2 mld. Kč. Pojistných událostí sice přibýlo o 30 %, ale na pojistném plnění se vyplatilo jen o 1,6 % více, tedy necelých 700 mil. Kč. Jiným přímým dopadem zmíněné pandemie může být další nárůst nákladů na pojistná plnění u pojištění různých finančních ztrát, které se oproti roku 2019 více než ztrojnásobily na 1,7 mld. Kč, přičemž samotné předepsané pojistné vůči stejnému období naopak o téměř 12 % kleslo na 2 mld. Kč.

Ve zbývajících sledovaných skupinách s již menším dopadem na celkový výsledek, tedy v pojištění asistence, námořní a letecké dopravy a přepravy, úvěru a záruky nebo právní ochrany, dosáhl souhrnný předpis výše 5,7 mld. Kč. I zde lze pozorovat obdobný vývoj, kdy v roce 2020 zpravidla nastává větší či menší pokles předepsaného pojistného nebo pojistného plnění, zatímco následně dochází ke stabilizaci hodnot a k jejich postupnému návratu na úroveň roku 2019. Pro tyto případy je však ve větší míře typické i nahodilé kolísání ovlivněné cyklickými výkyvy nebo politickými tlaky. Celkově však jejich vývoj dramaticky nevybočuje z dlouhodobých trendů a jsou žádaným doplňkem portfolia nabízených pojistných produktů.

905 thousand active policies; written premiums added 10.9% year on year and exceeded 11.3 billion CZK. On the other hand, the cost of insurance claims dropped 10.8% to reach 4 billion CZK with 399 thousand reported insurance claims.

Medical expenses insurance was stabilized following a noticeable drop in 2020 caused by the COVID-19 pandemic and its impact on the sales of travel insurance or health insurance for foreigners. The number of insurance policies rose by 21.4% year-on-year to 961 thousand and written premiums almost returned to 2019 values and reached 3.2 billion CZK. Although the number of insurance claims rose by 30%, the indemnities paid only added 1.6% and totalled less than 700 million CZK. Rising cost of indemnities under insurance against miscellaneous financial losses can be seen as another direct impact of the pandemic. Compared

to 2019, the cost more than tripled and amounted to 1.7 billion CZK, while the premiums written for the same period fell by almost 12% to 2 billion CZK.

In the remaining monitored groups with less impact on the overall result, i.e. in assistance insurance, marine and air cargo insurance, credit and guarantee or legal protection insurance, the aggregate premiums written reached 5.7 billion CZK. A similar development can be observed in this case, with a bigger or smaller decrease in written premiums or indemnities in 2020 followed by gradual stabilization and return to 2019 levels. However, these groups are also more prone to random volatility influenced by cyclical fluctuations or political pressures. Nonetheless, in the aggregate, the development does not dramatically deviate from long-term trends and the products are popular complements to the portfolio of offered insurance policies.

# Evropský pojištný trh

Podle údajů, které zveřejňuje Insurance Europe (IE)<sup>3</sup>, dosahovalo celkové předepsané pojistné všech jejích členů v roce 2020<sup>4</sup> výše 1 297 mld. EUR a bylo tedy o necelých 60 mld. EUR nižší než o rok dříve. To také odpovídá již druhému meziročnímu poklesu v řadě, aktuálně o 4,4 %. Ke snížení a změně trendu totiž došlo již v roce 2019, ale tehdy téměř výhradně značným výkyvem hodnot Spojeného království v životním pojištění. Situace se o rok později opakuje s tím, že nyní se pokles životního pojištění v různém rozsahu projevil u všech velkých evropských trhů. Tento výsledek částečně souvisí i s plným propuknutím pandemie covidu-19 na začátku roku 2020 v souvislosti s dominantním postavením životního pojištění ve státech západní Evropy. Jeho předepsané pojistné se dále snížilo o výrazných 9,5 %, na hodnotu 699 mld. EUR. V neživotním pojištění (bez zahrnutí zdravotního pojištění) dosahuje částky 422 mld. EUR a meziročně se navýšilo o 1,9 %. Zbývajících 175 mld. EUR

připadá na samostatně vykazované zdravotní pojištění, které meziročně posílilo o 3,3 %. V návaznosti na výše uvedené se v roce 2020 dále snížil podíl převládajícího životního pojištění na celkovém předepsaném pojistném z 57 na 54 %.

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 27 % a pojištění všeobecné odpovědnosti s 12 %. Zbývajících druhy pojištění mají na předepsaném pojistném souhrnně 25% podíl. Zdravotní pojištění uvádí IE od roku 2016 samostatně, což lze dobře odůvodnit značnou rozmanitostí v jeho rozsahu i v samotném zastoupení mezi jednotlivými členskými státy 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.

# European Insurance Market

According to data published by Insurance Europe (IE)<sup>3</sup>, the total written premiums of all its members amounted to 1,297 billion EUR in 2020<sup>4</sup>, nearly 60 billion EUR below the figure for the year before. This fact also represents the second year-on-year decrease in a row, currently by 4.4%. The decrease and change in trend occurred already in 2019, but at that time it was almost exclusively due to a significant fluctuation in the life insurance numbers related to the United Kingdom. The situation is repeated a year later, however now the decline in life insurance is reflected to varying degrees on all major European markets. The result is partly related to the full outbreak of the COVID-19 pandemic in early 2020 in connection with the dominating position of life insurance in Western European countries. The associated written premiums further decreased by a significant 9.5% to 699 billion EUR. In non-life insurance (excluding health insurance), premiums amount to 422 billion EUR and added 1.9% year-on-year. The remaining

175 billion EUR accounted for separately reported health insurance, which grew by 3.3% year-on-year. With regard to the above, the share of the predominant life insurance in total written premiums further decreased from 57% to 54% in 2020.

Also at European level, motor insurance is given the greatest weight in non-life insurance (excluding health insurance) in terms of premiums written. The share of motor insurance reaches 36% and is followed by property insurance with 27% and general liability insurance with 12%. The remaining types of insurance account for an aggregate share of 25% in premiums written. IE has listed health insurance separately since 2016. The separate category is well justifiable given the considerable diversity of its scope as well as its representation among individual Member States resulting in difficult comparability of the product throughout Europe. The Czech Republic is a specific example with a public health system available in the country

soukromé zdravotní pojištění zatím představuje pouze produkt určený pro málo početnou skupinu cizinců.

Průměrné pojistné na jednoho obyvatele se v zemích EU v souvislosti s poklesem předepsaného pojistného snížilo a podle údajů IE dosáhlo v roce 2020 výše 2 181 EUR (1 831 EUR bez zahrnutí zdravotního pojištění). V ČR sice aktuálně opět narostlo, ale i tak docílilo hodnoty 588 EUR, tedy stále hluboko pod průměrem EU.

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 ukazatele se stále projevují značné rozdíly především vůči vyspělým státům západní Evropy. Ve srovnání s celkovou 2,9% propojištěností v ČR totiž dosahuje

for Czech citizens while private health insurance is merely a product designed for a small group of foreigners.

In connection with the decline of premiums written, average premiums per capita in EU countries decreased and reached 2,181 EUR in 2020 (1,831 EUR excluding health insurance), according to IE data. In the Czech Republic, average premiums rose again and reached the value of 588 EUR, still far below the EU average.

Also, the importance of insurance can be compared in terms of its weight in the economy of a country

or group of countries measured by the ratio of insurance premiums to GDP - insurance penetration. Changes in the ratio then depend on the results of the insurance market itself as well as on the performance of the economy. GDP growth can be expected to support growth of written premiums because of a larger amount of available funds. However, where GDP grows faster than premiums, insurance penetration declines. This indicator also reveals considerable differences, especially with regard to the developed countries of Western Europe. Compared to the total 2.9% insurance penetration in the Czech

### Průměrné roční pojistné na jednoho obyvatele, včetně zdravotního pojištění, dle dat IE v roce 2020

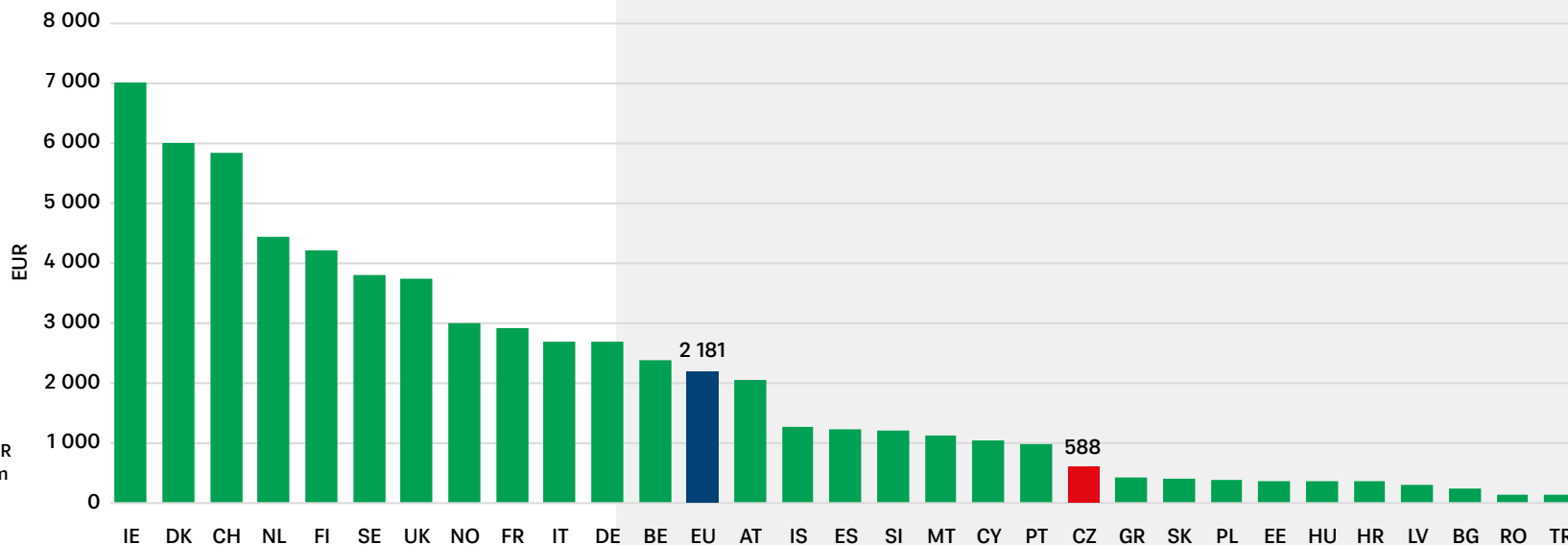
### Insurance density including health insurance according to IE figures in 2020

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

Poznámka: Hodnoty z roku 2020, 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: 2020 figures, EU figures excluding Lithuania, current exchange rates.



průměr zemí EU v roce 2020 více než dvojnásobku, a to ve výši 7,3 % (6,1 % bez zahrnutí zdravotního pojištění), s větší váhou životního (4 %) než neživotního (3,3 %, resp. 2,1 %) pojištění.

Uvedené rozdíly ale vyžadují citlivou interpretaci. Tyto oblíbené ukazatele mezinárodního srovnání totiž značně ovlivňuje mj. i zahrnutí soukromého zdravotního pojištění. Ve vyspělých státech západní Evropy (zvláště např. v Nizozemsku, Dánsku, Německu, Francii, Švýcarsku, Spojeném království nebo obecně ve Skandinávii) díky tomu objem

předepsaného pojistného výrazně převyšuje průměrné evropské hodnoty, což je ale se značně odlišnou situací v zemích bývalého východního bloku zcela nesrovnatelné. 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

Republic, the average of EU countries in 2020 is more than double and stands at 7.3% (6.1% excluding health insurance), with life insurance (4%) prevailing over non-life insurance (3.3% and 2.1%).

However, such differences must be interpreted in a sensitive manner. The popular indicators used for international comparison are greatly influenced, among other things, by the inclusion of private health insurance. In developed countries of Western Europe (especially in the Netherlands, Denmark, Germany, France, Switzerland, the United

Kingdom or Scandinavia in general), the volume of premiums written thus significantly exceeds the average European values, which is, however, completely incomparable with the countries of the former Eastern Bloc given the very different situation there. The standard of living is also noticeably higher, which logically leads to substantial differences in the absolute financial amounts spent to cover risks. Further, the social and pension security concept plays a key role, i.e. whether it exclusively or predominantly involves just the state system without participation

## Propojitěnost, včetně zdravotního pojištění, dle dat IE v roce 2020

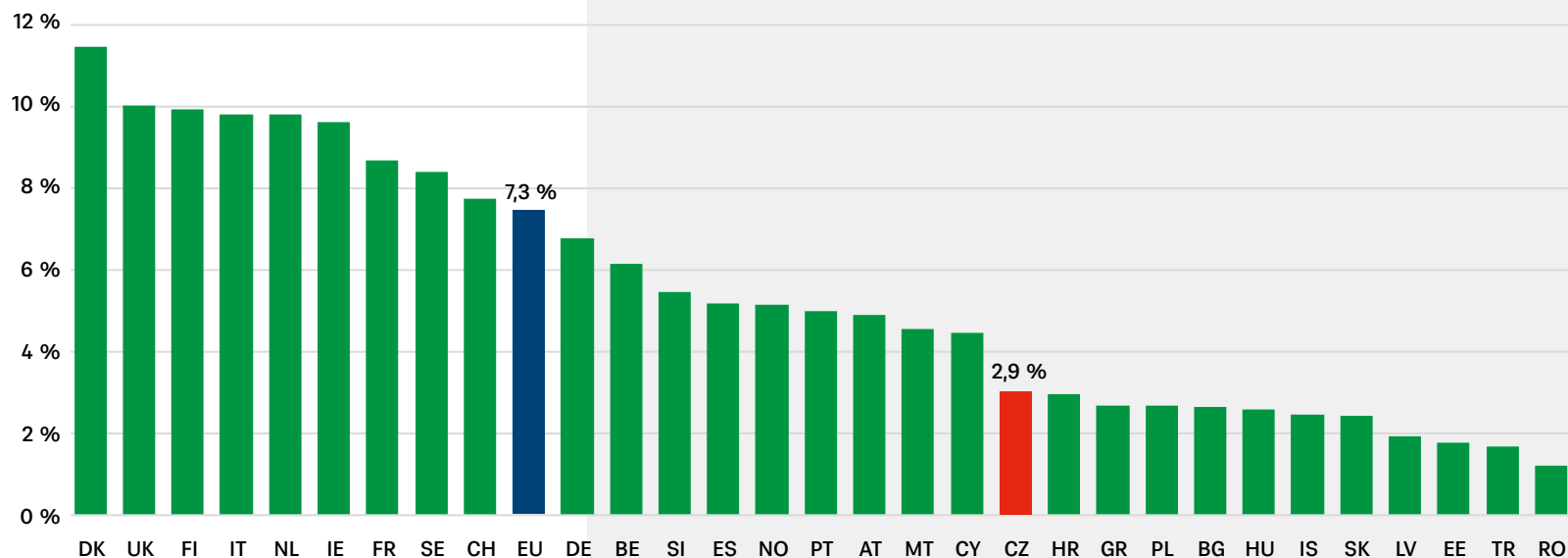
### Insurance penetration including health insurance according to IE figures in 2020

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

Poznámka: Hodnoty z roku 2020, 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: 2020 figures, EU figures excluding Lithuania, current exchange rates.



obyvatel ke sjednání těchto produktů je poté významně posílena, což může dále 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 popsaných ukazatelů.

Jak již bylo naznačeno, srovnání s nejpřednějšími 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,

from the private sector, as the case is in the Czech Republic, for example, or if commercial insurers are actively involved in the concept. The citizens are in turn significantly motivated to take out such products, which fact may be further supported by a favourable tax environment. In such case, the volumes of assets under management and consequently the inputs for calculating the above indicators may be even of a different order.

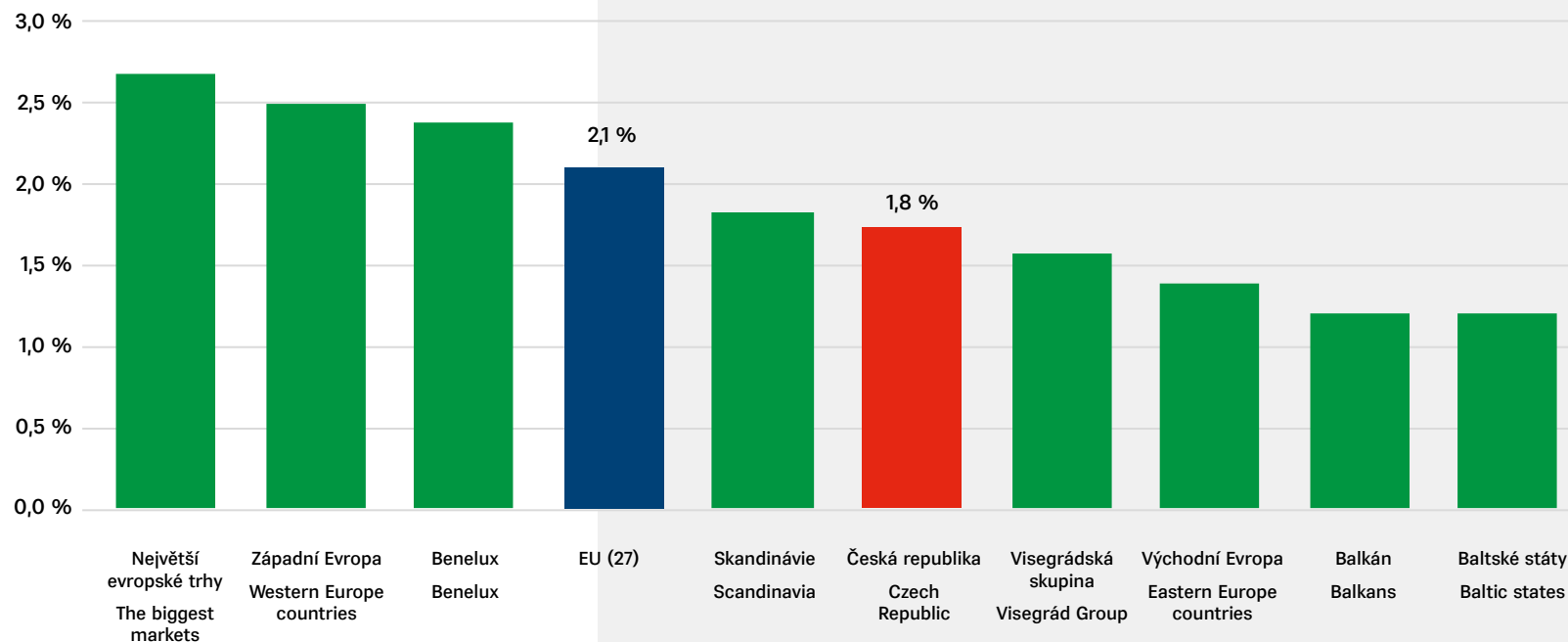
As already indicated, the comparison with the most advanced countries of Western Europe is hardly interpretable without detailed analysis. Thus, to better understand the differences, it is appropriate to consider penetration of life and non-life insurance separately and, moreover, without including health insurance (and, where possible, to rely on values net of pension schemes). In such a case, the recognized differences in non-life insurance are not

### Propojištěnost v neživotním pojištění, bez zdravotního pojištění, dle dat IE v roce 2020

### Non-life insurance penetration excluding health insurance according to IE figures in 2020

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

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



od kterého se zásadně neodchylují ani největší evropské trhy.

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 dominantní, jsou výsledky více srovnatelné i s vyspělými státy západní Evropy, i když stále značně zaostáváme. Jejich propojištěnost totiž i tak dosahuje téměř trojnásobných

hodnot. Navíc trh s těmito produkty je v ČR aktuálně nasycen a klienti u nových smluv preferují čistě rizikový přístup bez tvorby kapitálové hodnoty, zato ale s bohatou škálou připojištění, a tedy i s nižším celkovým pojistným. Potenciál pro další rozvoj proto souvisí spíše s vývojem celkové životní úrovně, příslušné legislativy, daňového prostředí a v neposlední řadě i samotného konceptu sociálního, penzijního a příp. i zdravotního systému v ČR.

<sup>3</sup> Evropská federace pojišťoven a zajišťoven.

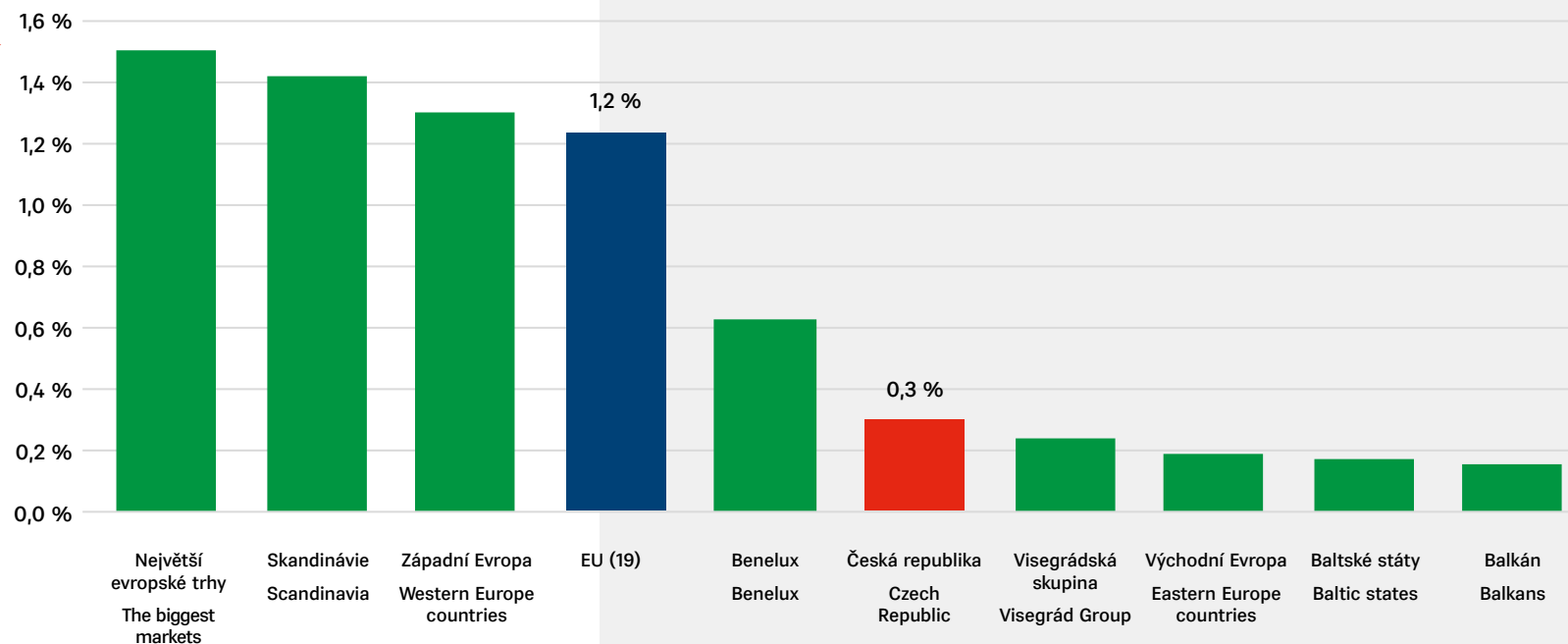
<sup>4</sup> Poslední aktualizace k 5. 8. 2021 (novější údaje nebyly v době zpracování výroční zprávy k dispozici).

## Propojištěnost investičních produktů v životním pojištění dle dat IE v roce 2020

### Unit-linked products insurance penetration in life insurance according to IE figures in 2020

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

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



so dramatic anymore and the Czech Republic outperforms most of its eastern neighbours with insurance penetration approaching the European average, from which even the largest European markets do not deviate fundamentally.

In life insurance, the overall situation is much less favourable despite the adjustment described above. However, if evaluating insurance penetration solely in respect of unit-linked life insurance, the predominant product group in the Czech Republic, the results compare better to those of developed countries of Western Europe, despite still

<sup>3</sup> European Insurance and Reinsurance Federation.

<sup>4</sup> Last update as of 5 August 2021 (more recent data were not available at the time of drafting the Annual Report).

lagging far behind. The penetration of unit-linked insurance in such countries still reaches almost triple values. Also, the Czech market for these products is currently saturated and clients prefer a pure risky approach to new contracts without creating capital value, however with a wide range of insurance riders and thus lower total premiums. Hence, the potential seen for further development is more related to the development of the overall standard of living, applicable legislation, tax environment and, last but not least, the very concept of social, pension and even the healthcare system in the Czech Republic.

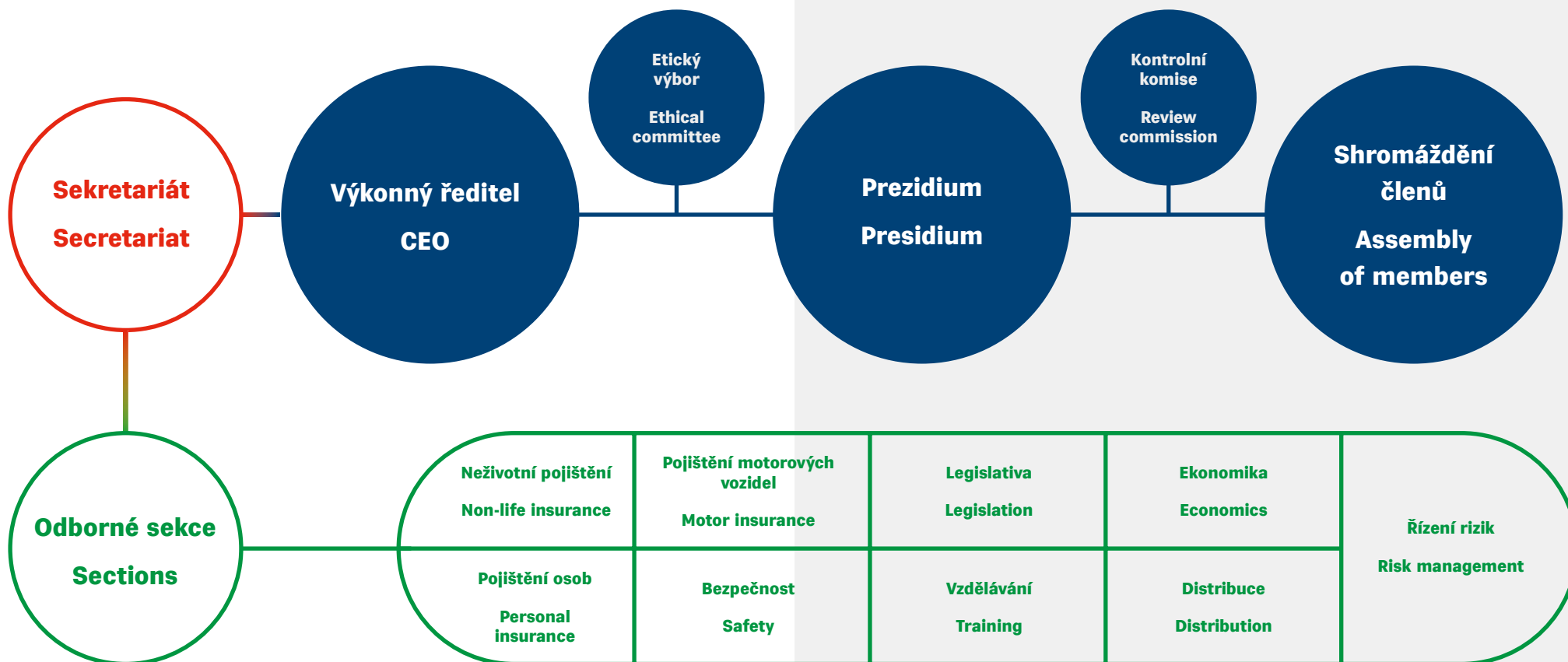
**Česká  
asociace  
pojišťoven  
a její  
členové**

**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

**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

ČAP je dlouhodobě aktivní v oblasti společenské odpovědnosti. Kromě reálného společenského přínosu projekty v této oblasti zlepšují reputaci asociace a zvyšují důvěryhodnost pojišťovnictví. V roce 2021 ČAP realizovala hned dvě preventivní kampaně týkající se bezpečnosti silničního provozu. Kampaň zaměřená na problematiku agresivního chování za volantem **Agresivita zabíjí** navázala na kampaň z předchozího roku. Bezprostředními cíli bylo další prohlubování povědomí o rizicích způsobených agresivní jízdou a **změna chování řidičů**. Naším záměrem bylo i nadále vést debatu o tomto společensky závažném fenoménu a edukovat širokou veřejnost. Ukázalo se, že agresivita řidičů ve společnosti velmi rezonuje. Test agresivity, který jsme zveřejnili na stránkách projektu, nakonec za osm měsíců vyplnilo 84 395 lidí, tedy více než 10 tisíc každý měsíc. Problematiku zaznamenalo 71 % populace. Ze závěrečného **průzkumu vyplynulo, že téměř polovinu respondentů, kteří kampaň zaznamenali, přiměly tyto**

**informace změnit chování**. V rámci pokračující kampaně vznikla **tři velmi úspěšná on-line videa** se standupovým komikem Tigranem Hovakimyanem coby agresivním instruktorem autoškoly. Viditelnost těchto videí napříč českým internetem byla obrovská. Pouze YouTube se chlubí miliony zhlédnutí, nadprůměrný byl také celkový počet sdílení na sociálních sítích, který dosáhl šest tisíc. Kromě těchto videí běžely tři varianty úspěšných TV spotů, které jsme vytvořili již loni. Kampaň běžela také v on-line prostředí, rádiu a zároveň byla kontinuálně podporována v rámci PR. Druhá vlna kampaně *Agresivita zabíjí* byla spuštěna v únoru 2021 a běžela až do konce dubna 2021.

**Zpomal, dokud není skutečně pozdě**, to je název druhé, nové, preventivní kampaně ČAP a BESIPu, která se zaměřila na nepřiměřenou rychlost na českých silnicích. Nepřiměřená rychlost patří mezi nejtragičtější příčiny dopravních nehod v ČR. Z celkového počtu osob usmrcených při dopravních nehodách

# Key Activities of ČAP

ČAP has long been active in the field of social responsibility. In addition to real social benefits, projects in this area improve the reputation of the Association and enhance the credibility of the insurance industry. In 2021, ČAP implemented two campaigns on road safety. The campaign focusing on the issue of road rage, named **Aggression Kills**, was the follow up of previous campaigns. The immediate objectives were to further raise awareness of the risks caused by aggressive driving and to **change drivers' behaviour**. Our intention was to further initiate the debate about this socially serious phenomenon and educate the general public. Road rage has proven to be very resonant in society. After all, 84,395 respondents completed the aggression test we published on the project website over eight months, i.e. more than 10 000 each month. 71% of the population were aware of the campaign. **The final survey showed that almost half of the respondents aware of the campaign were prompted to change**

**their behaviour by the information**. As part of the ongoing campaign, **three highly successful online videos were produced** featuring stand-up comedian Tigran Hovakimyan as an aggressive driving instructor. These videos were widely popular on the Czech internet. YouTube alone boasts millions of views, and the total number of social media shares was also above average, reaching six thousand. Along with these videos, three variants of the successful TV spots we created last year were broadcasted. The campaign also ran online, in the radio and was also continuously supported by PR. The second wave of the „Aggression Kills“ campaign was launched in February 2021 and ran until the end of April 2021.

**“Slow down until it's really too late“** is the name of the second, new by ČAP and BESIP campaign, which focused on speeding on Czech roads. Speeding is one of the most often cause of causalities in the Czech Republic. Almost half of the causalities die because of speeding. Over the last decade,

téměř polovina lidí umírá právě kvůli nepřiměřené rychlosti. Za poslední dekádu takto přišlo o život 2 168 lidí. Na projektu spolupracovala i Policie ČR a řada expertů a známých osobností včetně dokumentaristy Víta Klusáka. Oproti předchozím komunikačním projektům tento vyniká nejen svým pojetím, ale i rozsahem. Kampaň v televizi, rádiu a také v on-line prostředí odstartovala v den tiskové konference, 24. května 2021. Hlavním cílem kampaně bylo upozornit na nebezpečný fenomén nepřiměřené rychlosti na českých silnicích. Vyvrcholením kampaně a zároveň jejím hlavním pilířem bylo uvedení celovečerního dokumentu 13 MINUT Víta Klusáka o vinících vážných dopravních nehod, který byl odvysílán 10. června 2021 na ČT1. Celovečerní dokument s celkem pěti viníky dopravních nehod rekonstruoval jejich nehody včetně fatálních následků.

**Samotnou premiéru dokumentu na ČT1 sledovalo 450 000 lidí 15+** a film zhlédlo více než 1,5 mil. diváků. Kampaň proti nepřiměřené rychlosti naplnila ve všech svých dílčích částech vstupní očekávání a celkově performovala nad běžným průměrem. I touto kampaní jsme chtěli otevřít diskusi o tomto společensky závažném fenoménu a přispět k edukaci široké veřejnosti. A i toto téma rezonovalo napříč celou společností. Ze závěrečného výzkumu vyplynulo, že kampaň byla pro cílovou

skupinu zcela srozumitelná a jasně zaměřená na téma spěchu za volantem a nepřiměřené rychlosti. Kampaň v některé z jejích podob zaznamenalo dle výzkumu 44 % populace. Kampaň se líbila 65 % lidí, kteří z ní měli pozitivní emoci a hodnotili ji nadprůměrně. Dále u 56 % respondentů výzkumu podle jejich slov kampaň ovlivnila jejich chování a postoje ke spěchu za volantem. Ačkoliv nehodovost od května do listopadu 2021 v případech ostatních příčin rostla, v případech rychlé jízdy po dobu trvání naší kampaně klesala – meziročně o 9 %. Přitom v předchozích obdobích naopak počet nehod z nepřiměřené rychlosti meziročně narůstal – od počátku května do konce listopadu 2020 proti předchozímu roku o 5 % a v období od ledna do konce dubna 2021 meziročně dokonce o 25 %. V průběhu kampaně významně klesl také počet nehod s tragickými či vážnými následky. Dokumentární film 13 MINUT drží na ČSFD divácké skóre 81 %. Na kreativních cenách ADC Awards jsme získali 2x zlato a 2x stříbro.

## Cíle

V roce 2022 ČAP plánuje především pokračování kampaně proti nepřiměřené rychlosti *Zpomal, dokud není skutečně pozdě*, a bude se i nadále zabývat nepřiměřenou rychlostí.

2,168 people have lost their lives due speeding. The Police of the Czech Republic and a number of experts and celebrities, including the documentary filmmaker Vít Klusák, have collaborated on the project. Compared to previous communication projects, this one stands out not only in its concept but also in its scope. The TV, radio and online campaign was launched on the day of the press conference, 24 May 2021, with the main aim of drawing attention to the dangerous phenomenon of speeding on Czech roads. The culmination of the campaign and its main pillar was the launch of the feature-length documentary 13 MINUTES by Vít Klusák about the culprits of serious traffic accidents, which was broadcast on 10 June 2021 on the channel of ČT1. The feature-length documentary featuring a total of five culprits of traffic accidents reconstructed their accidents, including the fatal consequences.

**The premiere of the documentary on ČT1 alone was watched by 450,000 people 15+** and the film had more than 1.5 million viewers. The speeding campaign met initial expectations in all of its components and performed above average overall. With this campaign, we also wanted to open up the debate on this socially serious phenomenon and contribute to educating the general public. This topic also resonated across the society. The final research showed

that the campaign was completely understandable to the target group and clearly focused on the topic driving under stress and speeding. According to the research, the campaign reached 44% of the population in some form. 65% of respondents liked the campaign and had a positive emotion about it and rated it above average. In addition, 56% of them said the campaign had influenced their behaviour and attitudes in respect of speeding. Although accident rates rose from May to November 2021 for other causes, they decline for speeding during our campaign – by 9% year-on-year. In contrast, speeding accidents rose year-on-year in previous periods – by 5% from the beginning of May to the end of November 2020, and by as much as 25% year-on-year from January to the end of April 2021. The number of accidents with casualties or serious consequences also dropped significantly during the campaign. The documentary 13 MINUTES holds a viewership score of 81% on CSFD. We won 2x gold and 2x silver awards at the ADC Creative Awards.

## Objectives

In 2022, ČAP plans to primarily carry on with the “Slow Down Until It’s Really Too Late” campaign to tackle speeding.

In 2022, we will change both the focus of the campaign and address young

V roce 2022 změníme zaměření kampaně a pod názvem *Zpomal, ještě je brzo* budeme promlouvat k nejmladším řidičům. Tato riziková skupina (18–20 let) může až za třetinu nehod způsobených nepřiměřenou rychlostí, což je zdaleka nejvíce v porovnání s ostatními věkovými skupinami. Velká část kampaně proto bude probíhat přímo na středních školách, v autoškolách, ale také v on-line

prostředí. Klíčovou aktivitou bude unikátní pořad 13 CEST, který poukáže na rizika nepřiměřené rychlosti a odhalí mýty o rychlosti. Na komunikaci v druhé polovině roku 2022 navážou preventivní aktivity BESIPu a Policie ČR.

Dále posílíme propojení se středními školami, pro které se už nyní připravují výukové materiály. Záštitu kampani udělilo MŠMT.

drivers and the name to “Slow Down, It’s Too Early”. This risk group (18-20 years) can account for up to one third of accidents due to speeding, by far the highest ratio as compared to other age groups. A large part of the campaign will therefore take place directly in secondary schools and driving schools, but also online. A key activity will be the unique 13 CEST programme, which will highlight the

risks of speeding and debunk myths about the speed. In the second half of 2022, the communication will be followed by prevention activities by BESIP and Czech Police.

We will also strengthen our ties with secondary schools, for which we are already preparing materials. The campaign will run under the umbrella of the Ministry of Education and Science.

# Členové a jejich výsledky

ČAP zahájila svoji činnost v lednu 1994 jako zájmové sdružení komerčních pojišťoven s počtem 16 členů. Ke konci roku 2021 sdružovala celkem 25 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 97% podílu. Od roku 1998 je ČAP řádným členem IE.

ČAP pro reprezentaci výsledků svých členů používá vlastní metodiku, aby vedle hodnot zveřejňovaných ve výročních zprávách pojišťoven v souladu s českými či mezinárodními účetními standardy nebo ve statistikách ČNB, jež byly představeny v předchozích kapitolách, nabídl i alternativní pohled na aktuální vývoj pojišťovnictví v ČR. V rámci těchto úprav je upozaděno jednorázově placené pojistné v životním pojištění, přeshraniční činnost nebo zajistná aktivita mezi vlastními členy. Do výsledků není zahrnuto ani zákonné pojištění, pokud není uvedeno jinak.

## Vývoj hospodaření pojišťoven

Celková výše vlastního kapitálu členských pojišťoven se v roce 2021 snížila o 7,5 % na 71,7 mld. Kč. Z toho samotný základní kapitál klesl o 10 % na 17,5 mld. Kč. Hodnota ostatních kapitálových fondů se zmenšila na polovinu a o 34 % se snížil i nerozdělený zisk z minulých účetních období po odkladech výplat dividend vinou pandemie covidu-19. Dohromady tyto složky vlastního kapitálu ztratily téměř 15,7 mld. Kč. Oproti tomu narostl samotný zisk, meziročně o 85 %, na 26,9 mld. Kč. Tento mimořádný nárůst zisku je ale výsledkem jednorázových vnitroskupinových operací dvou členských pojišťoven zrealizovaných v roce 2021. Kooperativa pojišťovna prodala svoji majetkovou účast v ČPP mateřské skupině VIG a zároveň inkasovala nevyplacenou dividendu z minulých let. GČP inkasovala dividendu od Generali Penzijní společnosti a prodala účast ve společnosti CP Strategic Investments N.V. Po očištění o uvedené

# ČAP Members and their Results

Czech Insurance Association (ČAP), founded in 1994 as a professional association of commercial insurers with 16 members, had a total of 25 regular members at the end of 2021, including three special status members (ČKP, EGAP and VIG RE). The current share of member insurers in the total premiums written in the Czech Republic reaches 97%. Since 1998 ČAP has been a regular member of IE.

ČAP uses its own method of presentation of the results of its members in order to offer an alternative view of the current development of the Czech insurance industry in addition to the values published by the insurers in annual reports compliant with Czech or international accounting standards or in the CNB statistics contemplated in the previous chapters. As part of these adjustments, one-off life insurance premiums, cross-border activities or reinsurance activities between own members are side-lined. Statutory insurance is also not included in the results, unless otherwise stated.

## Development of insurers' performance

The total amount of equity of member insurance companies dropped 7.5% to reach 71.7 billion CZK in 2021. Their registered capital alone fell by 10% to 17.5 billion CZK. The value of other equity funds halved and retained earnings from previous financial years after the postponement of dividend payments due to the COVID-19 pandemic also decreased by 34%. Altogether, these components of equity lost almost 15.7 billion CZK. On the other hand, the profits added 85% year-on-year and amounted to 26.9 billion CZK. However, the extraordinary increase in profit is the result of one-off intragroup operations of two member insurers carried out in 2021. Kooperativa pojišťovna sold its stake in ČPP to VIG, the parent group, and at the same time it collected the unpaid dividend from previous years. GČP collected a dividend from Generali Penzijní společnost and sold its stake

vlivy zisk členských pojišťoven ČAP zásadně nevybočují z dlouhodobého průměru. Členské pojišťovny ČAP uhradily v roce 2021 na daních přes 2,2 mld. Kč.

Celkové technické rezervy se meziročně navýšily o 0,9 % a souhrnně dosáhly hodnoty 334 mld. Kč. Dominantní rezervy životního pojištění se jen mírně navýšily, o 0,6 % na 266 mld. Kč, zato v neživotním pojištění rostly o trochu rychleji, aktuálně o 2 % na 68 mld. Kč. Samotná technická rezerva životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník, meziročně narostla o 4,8 % na 100 mld. Kč.

Aktiva členských pojišťoven stoupla stejně jako v roce 2020 o 1,6 %, na úroveň 469 mld. Kč. Hodnota investic se ale meziročně snížila o 3,4 % na 296 mld. Kč. Finanční umístění životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník, narostlo shodně jako příslušné technické rezervy o 4,8 % na 100 mld. Kč. Pojišťovny stále nejvíce investují do dluhopisů. Jejich podíl v portfoliích členů dosahuje 76 % a samotná výše 225 mld. Kč. I akcií v hodnotě 29,5 mld. Kč držely pojišťovny o 10 % více než v roce 2020 a jejich podíl proto narostl na rovných 10 %. Po poklesu finančního

in CP Strategic Investments N.V. Net of the above-mentioned effects, the profits of ČAP member insurance companies do not fundamentally deviate from the long-term average. In 2021, ČAP member insurers paid over 2.2 billion CZK in taxes.

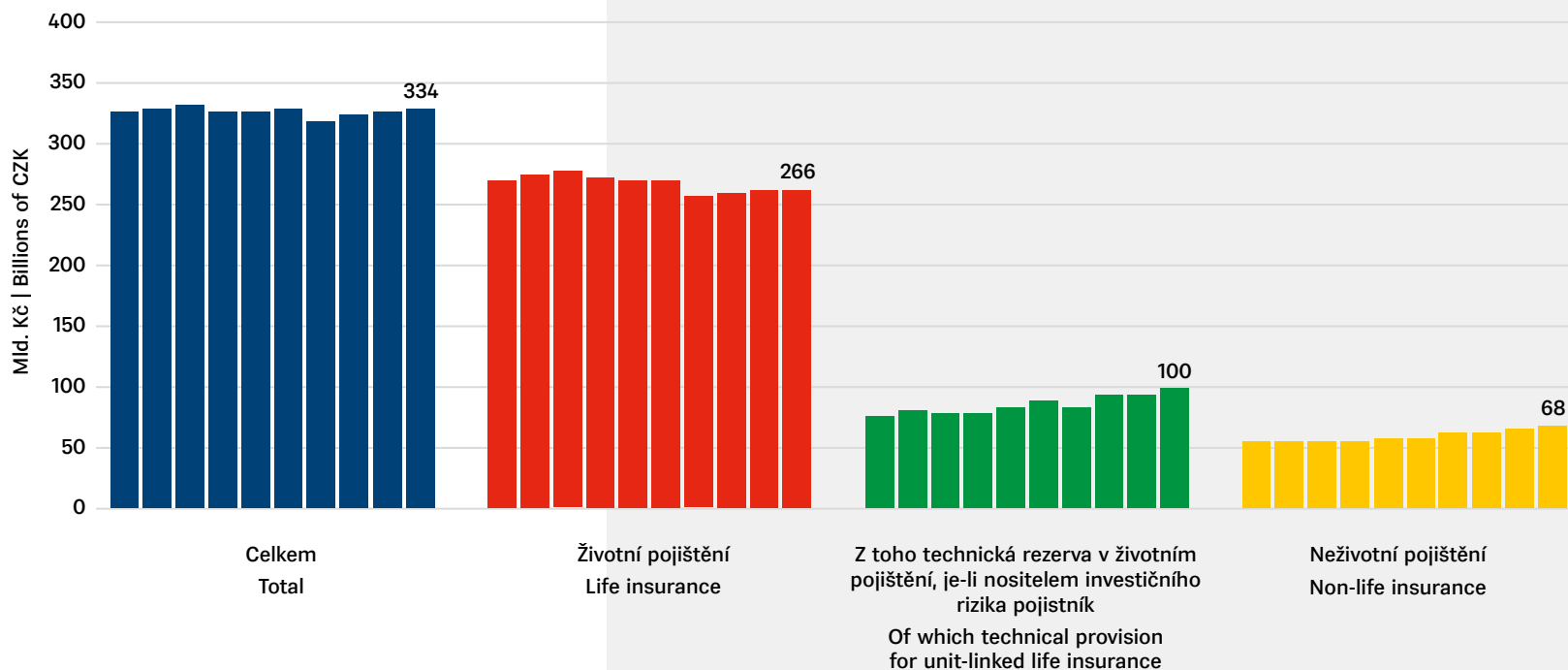
Total technical provisions are 0.9% higher year-on-year and total 334 billion CZK. The predominant life insurance provisions increased only slightly by 0.6% to 266 billion CZK. However, provisions in non-life insurance grew a bit faster, currently by 2%

to 68 billion CZK. The technical provision for life insurance policies where the policyholders bear the investment risk added 4.8% year-on-year to reach 100 billion CZK.

As in 2020, the assets of member insurance companies rose by 1.6% and amounted to 469 billion CZK. However, the value of investments decreased by 3.4% year-on-year to 296 billion CZK. The financial placement of life insurance where the policyholders bear the investment risk grew by 4.8% to 100 billion CZK, much alike the relevant

## Technické rezervy v letech 2012-2021

### Technical provisions 2012-2021



Zdroj: ČAP

Source: ČAP



umístění v podnikatelských seskupeních během minulých dvou let v souvislosti s dokončováním fúzí členských pojišťoven jeho váha nyní mírně posílila na 8,9 %.

Takto alokovaných investic je 26,4 mld. Kč, meziročně o 1,7 % více. Zvýšila se i hodnota depozit u finančních institucí o 4,3 % na 7 mld. Kč. Zbývající investiční

technical provisions. Bonds remain the most popular investment among insurance companies. The share of bonds in member portfolios reaches

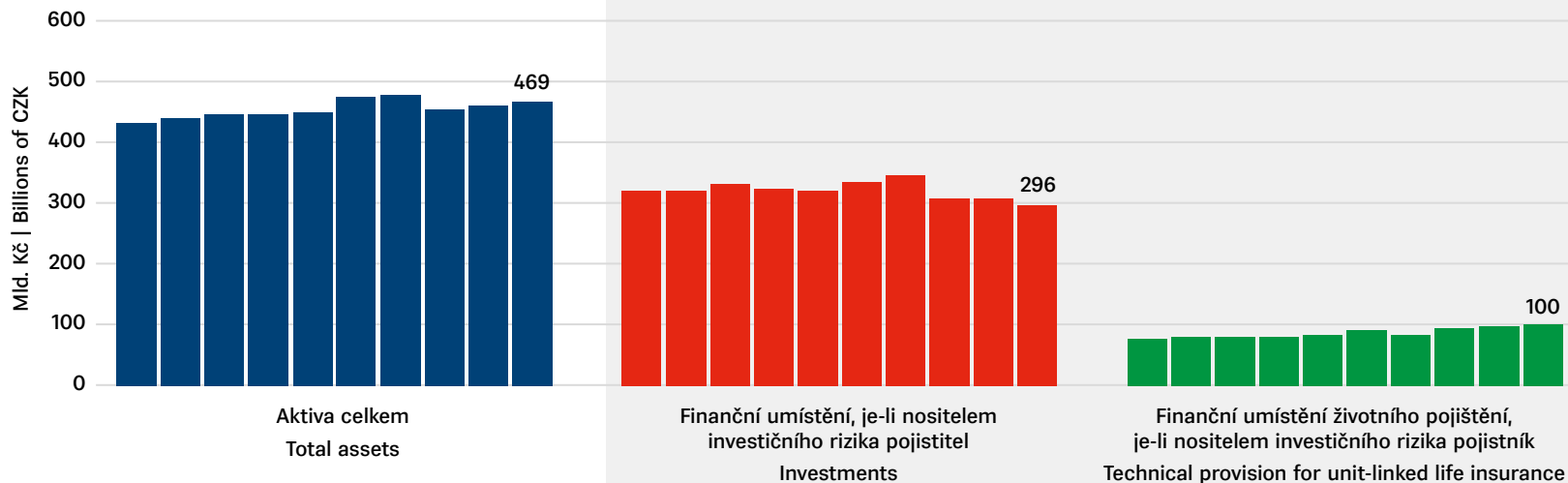
76% with an amount of 225 billion CZK. The insurance companies also held 10% more equities than in 2020, which fact resulted in a share of 10%

## Aktiva a finanční umístění v letech 2012-2021

### Assets and investments 2012-2021

Zdroj: ČAP

Source: ČAP

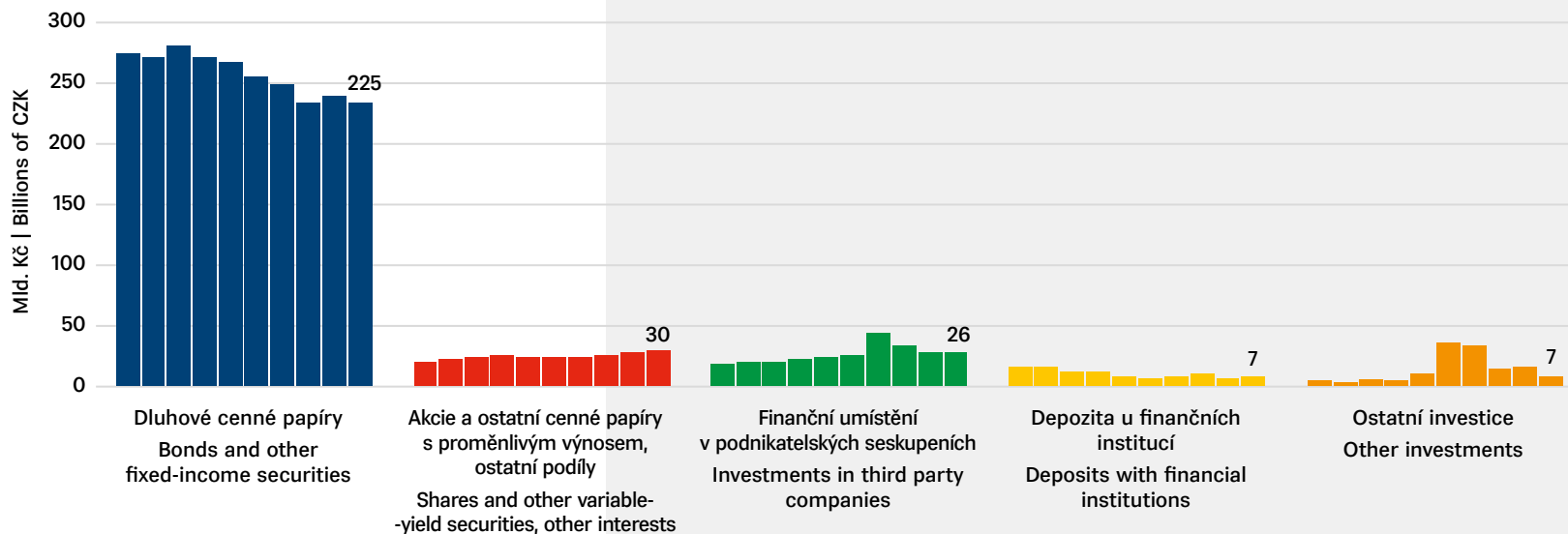


## Investice v letech 2012-2021

### Investment 2012-2021

Zdroj: ČAP

Source: ČAP



nástroje mají v portfoliích pojišťoven minoritní podíl v řádu jednotek procent.

Výsledek technického účtu k neživotnímu pojištění se výrazně zlepšil, když stoupl o 61 %, resp. 5,5 mld. Kč na 14,7 mld. Kč, a to zásluhou převedených výnosů z investic z netechnického účtu, což souvisí s jednorázovými vnitroskupinovými operacemi popsány výše. Čisté náklady na pojistná plnění se navýšily o 2,8 % na 41,5 mld. Kč a čistá výše provozních nákladů o 5,1 % na 24,4 mld. Kč. Pozitivní výsledek byl dále podpořen růstem čistého zaslouženého pojistného o 2,1 %, resp. 1,6 mld. Kč na 79,6 mld. Kč.

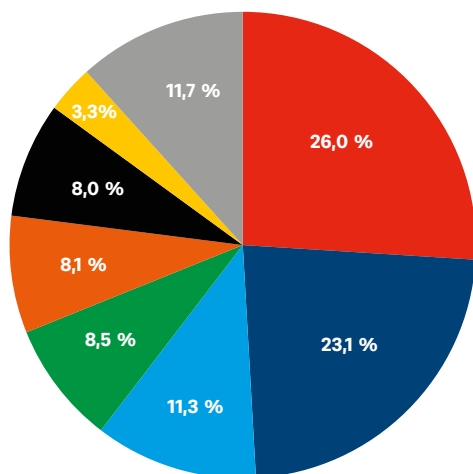
V životním pojištění se situace výrazně neliší. Čisté zasloužené pojistné se meziročně navýšilo o 1,3 % na 51,5 mld. Kč a i zde se ale především výrazně zlepšila celková bilance finančního umístění. Čisté náklady na pojistná plnění také rostly, o 4,1 % na 39,8 mld. Kč, čisté provozní náklady o 8,7 % na 13 mld. Kč. Důsledkem je opět značné meziroční zlepšení celkového výsledku technického účtu k životnímu pojištění o 78,8 % na 14,2 mld. Kč.

## Pojistné smlouvy

Český pojistný trh dále posiloval, a to s obdobnou dynamikou jako v roce 2020. Celkové předepsané smluvní pojistné upravené podle metodiky ČAP

se zvýšilo o 3,8 %, na 147,1 mld. Kč. Vývoj v oblasti životního i neživotního pojištění byl i nadále velmi vyrovnaný. V životním pojištění růst opět mírně zrychlil, na 3,7 %. Předepsané pojistné dosáhlo hodnoty 48,2 mld. Kč, a to výhradně zásluhou běžně placeného pojistného, které překonalo 47,3 mld. Kč. Jednorázové placené pojistné naopak o téměř 9 % oslabilo, ale jeho vývoj je v čase velmi proměnlivý a na celkový výsledek má jen zanedbatelný vliv. Ani v neživotním pojištění se situace v meziročním srovnání příliš nezměnila. Dynamika růstu se zvýšila z loňských 3,3 % na aktuálních 3,9 %,

## Podíly na trhu podle předepsaného pojistného v roce 2021 Market shares based on written premiums in 2021



or 29.5 billion CZK. Following a decline of financial placements in business groupings over the past two years in connection with the completion of mergers of member insurance companies, the relevant category weight now slightly grew to 8.9%. This particular investment allocation now amounts to 26.4 billion CZK, up 1.7% year-on-year. The value of deposits held with financial institutions also added 4.3% to reach 7 billion CZK. The remaining investment instruments account for minority shares in the member insurers', reaching single-digit percentage values.

The result of the technical account for non-life insurance improved significantly, rising by 61% or 5.5 billion CZK to 14.7 billion CZK, owing to investment income transferred from the non-technical account, which is related to the one-off intragroup operations described above. Net claims costs increased by 2.8% to 41.5 billion CZK and net operating expenses by 5.1% to 24.4 billion CZK. Further, the positive result was supported by an increase in net premiums earned by 2.1% or 1.6 billion CZK to 79.6 billion CZK.

The situation in life insurance is not significantly different. Net premiums earned increased by 1.3% year-on-year to 51.5 billion CZK, while the overall balance of financial placements has improved significantly as well. Net claims costs also grew, specifically by 4.1%, to 39.8 billion CZK; net operating expenses added 8.7% to reach 13 billion CZK. By consequence, the total result of the technical account for life insurance significantly improved again, particularly by 78.8% year-on-year to 14.2 billion CZK.

## Insurance policies

The Czech insurance market strengthened further, with similar dynamics as in 2020. Total written contractual premiums adjusted according to the ČAP methodology increased by 3.8% to 147.1 billion CZK. Developments in life 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.

tedy o 0,6 p. b., a předepsané pojistné v neživotním pojištění dosáhlo rekordní výše 98,8 mld. Kč. K tomu přispěly přírůstky ve všech hlavních skupinách pojištění, jak v pojištění vozidel, tak i v pojištění majetku a odpovědnosti.

Pojistný kmen se výrazně nezměnil. Meziročně se zvýšil jen o 0,3 % a celkový počet pojistných smluv se tak zase o něco více přiblížil hranici 29 mil. kusů. V životním pojištění pokračuje dlouhodobý pokles. Celkově se jejich počet snížil o 2,7 % na 5 mil., resp. těch běžně placených ubylo o 2,4 % na 4,8 mil. V dominantním neživotním pojištění počet smluv naopak o 1 % stoupl na 23,9 mil.

Oslabení obchodní produkce v životním pojištění přetrvalo i v roce 2021. Produkční pojistné sice dosáhlo výše 12,7 mld. Kč, ale meziročně se snížilo o 2,1 %, tedy o více než 273 mil. Kč. To ale neplatí pro běžně placené pojistné, které navzdory tomu posílilo o 7 % na 5,5 mld. Kč. Celkový pokles tak způsobilo výhradně jednorázově placené pojistné, které naopak oslabilo o 8,2 % na 7,2 mld. Kč. Mírně ubylo i nově uzavřených smluv, i když celkově jen o 0,8 % na 432 tis. Z nich jsou zcela dominantní běžně placené smlouvy, kterých se uzavřelo přes 422 tis. Počet nových samostatně jednorázově placených smluv se snížil o 5,2 % na necelých 10 tis.

Koncentrace trhu se v roce 2021 znovu navýšila, a to především v souvislosti s dokončením dalších fúzí mezi členskými pojišťovny. Podíl prvních 10 členů na celkovém předepsaném pojistném upraveném podle metodiky ČAP narostl na aktuálních 94,1 %. Oproti tomu oslabil souhrnný podíl dvou hlavních skupin: Generali CEE a Vienna Insurance Group, z 57,6 % na 57,1 %.

### Pojistné události

Celkové náklady na pojistná plnění členů ČAP se započtením zákonného pojištění se meziročně zvýšily o 4,3 %, resp. o 4 mld. Kč, na 97,4 mld. Kč. Z toho téměř 93,6 mld. Kč činila samotná vyplacená plnění a zbývajících 3,8 mld. Kč pokrývalo náklady na vyřizování pojistných událostí. Na náhrady ze zákonného pojištění odpovědnosti zaměstnavatele připadalo 4,8 mld. Kč a členské pojišťovny tak svým klientům v roce 2021 vyplatily v rámci smluvního pojištění přes 88,7 mld. Kč. V obou hlavních segmentech lze ale vysledovat odlišný vývoj. V životním pojištění se pojistná plnění po loňském propadu výrazně navýšila o 8,6 %, resp. 3,2 mld. Kč, na hodnotu 40,7 mld. Kč. Tento výsledek je i nadále částečně ovlivněn předčasným ukončováním smluv rezervotvorného životního pojištění

non-life insurance remained very balanced. In life insurance, growth accelerated slightly again to 3.7%. Written premiums amounted to 48.2 billion CZK, solely due to regularly paid premiums which exceeded 47.3 billion CZK. On the contrary, one-off premiums dropped almost 9%; however, the development is very variable over time and has only a negligible impact on the overall result. In non-life insurance, the situation did not change much in the year-to-year comparison. The growth dynamics accelerated from last year's 3.3% to the current 3.9%, i.e. by 0.6 p.p., and written premiums in non-life insurance reached a record level of 98.8 billion CZK. This was due to increases in all major insurance groups, both in motor insurance and property and liability insurance.

The insurance portfolio has not changed significantly. Year-on-year, the portfolio increase reached just 0.3% and the total number of insurance policies thus approached the 29 million mark. A long-term decline can be seen in life insurance. Overall, the number of life insurance policies decreased by 2.7% to 5 million, while those with regular payments dropped 2.4% to reach 4.8 million. In the predominant non-life insurance, the number of policies added 1% to reach 23.9 million.

The weakening of business output in life insurance persisted in 2021. Production premiums amounted to 12.7 billion CZK,

but in annual comparison the premiums declined by 2.1% year-on-year, i.e. by more than 273 million CZK. However, that is not true in respect of regularly paid premiums, which added 7% and reached 5.5 billion CZK despite the above. The overall decrease was thus caused solely by one-off premiums, which, on the contrary, weakened by 8.2% to 7.2 billion CZK. The number of new policies also decreased slightly, however only by 0.8% and reached 432 thousand in total. Of these, regularly paid contracts are predominant, accounting for over 422 thousand. The number of new policies subject to one-off payments decreased by 5.2% to less than 10 thousand.

Market concentration increased again in 2021, mainly in connection with the completion of additional mergers among member insurance companies. The share of the top 10 members in total written premiums, adjusted according to the ČAP methodology, has grown to the current 94.1%. By contrast, the combined share of the two main groups, Generali CEE and Vienna Insurance Group, declined from 57.6% to 57.1%.

### Insurance claims

The total cost of insurance claims of ČAP members, including statutory insurance, increased by 4.3% or 4 billion CZK year-on-year to reach

ve spojení s výplatou odkupného, což výrazně navyšuje plnění nad rámec vzniku standardní pojistné události. V neživotním pojištění se vyplacená plnění meziročně téměř nezměnila, jen mírně narostla o 0,4 %, na úroveň 48 mld. Kč. Nicméně i tak neživotní pojištění v souhrnných úhradách opět překonalo životní pojištění, nyní o 7,3 mld. Kč, a na pojistném plnění si drží dominantní 54,1% podíl.

Rok 2021 nebyl z pohledu výskytu živelních katastrof a kalamitních škod vůbec přívětivý. Nejvýraznější samostatnou událostí byl výskyt ničivého tornáda na jižní Moravě, které v podvečer 24. června zasáhlo několik hustě obydlených obcí na Břeclavsku a Hodonínsku a způsobilo značné škody včetně šesti úmrtí. Nejednalo se o ojedinělý meteorologický fenomén. Následovala vlna extrémních bouří s vichřicemi a krupobitím, které napáchaly další škody na celém území ČR. Samotné tornádo způsobilo pojištěnou škodu v celkové odhadované výši 3,5 mld. Kč, z toho členské pojišťovny ke konci června 2022<sup>5</sup> svým klientům na pojistném plnění již vyplatily přes 2,5 mld. Kč. V oblasti pokrývající pojištění obyvatel je vyřízeno přes 94 % nahlášených pojistných událostí. Likvidace škod v pojištění podnikatelů je výrazně složitější, ale i zde je již vyřešeno přes 60 % případů. Celkové kalamitní škody způsobené

vichřicí, tornádem a obdobnými riziky od června 2021 do konce roku se blíží hranici 6 mld. Kč a uhrazená plnění již přesáhla hodnotu 4,2 mld. Kč.

Z celkových živelních škod vyplatily členské pojišťovny téměř 7,1 mld. Kč, meziročně o 61 %, resp. o 2,7 mld. Kč více. Navzdory zvýšenému výskytu ničivých bouří samotné počty pojistných událostí zůstaly stabilní na hodnotě 98 tis., a tak se řádění přírodní živlů projevilo v růstu průměrné škody, která se navýšila o již zmíněných 61 % na cca 72 tis. Kč. Pokud se samostatně porovnájí škody z vichřice nebo krupobití, tak ty se meziročně navýšily o 2,5- až 3násobek loňských hodnot. Výrazně rostly i škody způsobené tíhou sněhu. Z přírodních událostí nastal pokles pouze u povodní. Jejich počty i výše pojistného plnění meziročně shodně klesly o téměř 28 %. Velkou újmu způsobily i katastrofy, za které může svojí činností člověk. Značně se navýšily škody z výbuchu, které skokově vystoupaly na úroveň 2,6 mld. Kč, tedy téměř na 4,5násobek hodnot roku 2020. Nejničivější přesto zůstávají požáry, které sice meziročně narostly ve srovnání s výše uvedeným jen o 48 %, ale vyplacené náhrady se přiblížily ještě vyšší částce, 2,9 mld. Kč.

Větší skok se ještě projevil v zemědělském pojištění, což opět souvisí s již popsáním řádění

97.4 billion CZK. Of this number, almost 93.6 billion CZK amounted to paid benefits and indemnities alone while the balance of 3.8 billion CZK covered the costs of settling insurance claims. Compensations under statutory employer liability insurance accounted for 4.8 billion CZK and thus the member insurers paid out more than 88.7 billion CZK to their clients under contractual insurance. However, different developments can be observed in the two main segments. In life insurance, insurance claims increased significantly by 8.6% or 3.2 billion CZK following last year's slump, totalling 40.7 billion CZK. The result continues to be partly influenced by the early termination of reserve life insurance policies in conjunction with the payment of surrender values, which significantly increases the benefit beyond the occurrence of a standard insurance claim. In non-life insurance, paid indemnities remained almost unchanged year-on-year, only slightly increasing by 0.4% to 48 billion CZK. Nonetheless, in terms of aggregate payments, non-life insurance outperformed life insurance again, now by 7.3 billion CZK, and maintains a dominant 54.1% share in terms of claims paid.

The year 2021 was anything but pleasant from the perspective of natural disasters and calamity losses. The most significant event was the occurrence of

a devastating tornado in South Moravia, hitting a number of densely populated municipalities in the Břeclav and Hodonín regions in the early evening of 24 June and causing six deaths and significant losses. It was not the only meteorological phenomenon. It was followed by a wave of extreme windstorms and hailstorms causing further damage throughout the Czech Republic. The tornado alone caused insured losses estimated at 3.5 billion CZK in total; of this number, ČAP member insurers paid out over 2.5 billion CZK in indemnities to their clients already by the end of June 2022<sup>5</sup>. Over 94% of claims reported under residents insurance are settled. The settlement of claims under business insurance is far more complicated; however, the rate of settled cases in this case already exceeds 60%. Total natural disaster losses caused by windstorms, the tornado and similar risks between June 2021 and the end of the year approaches 6 billion CZK, while the indemnities paid already exceeded 4.2 billion CZK.

In terms of total natural disaster losses, ČAP member insurers paid out almost 7.1 billion CZK, an amount 61% or 2.7 billion CZK up year-on-year. Despite the increased incidence of devastating storms, the number of insurance claims remained stable at 98 thousand, and so the ravages of natural elements were manifested in an increase of the average

přírodních živlů. Ve většině zbývajících sledovaných skupin rizik již nedocházelo k větším změnám a vyjma pojištění odpovědnosti docházelo k meziročnímu poklesu. Celkové náklady u pojištění odpovědnosti z provozu vozidla narostly o 7,5 % a dosáhly hodnoty 25,6 mld. Kč, meziročně o 1,8 mld. Kč vyšší. U havarijního pojištění vozidel navzdory vyššímu počtu vyřízených událostí klesl objem náhrad o 7,6 % na 13,5 mld. Kč. Z pojištění všeobecné odpovědnosti se meziročně vyplátilo o 4 % více, konkrétně 4,5 mld. Kč. Dále se snížila i pojistná plnění u léčebných výloh v zahraničí, o 37 %, a u pojištění úrazu, o 21 %. Kompenzace z ostatních

blíže nezařazených rizik nepatrně narostly o 1,1 % na souhrnných 7,1 mld. Kč.

Celkový počet pojistných událostí se v roce 2021 snížil o 1,7 %, na 2,6 mil. případů. Situace je tentokrát v obou hlavních segmentech poměrně vyrovnaná. V životním pojištění klesl počet vyřízených pojistných událostí meziročně o 2 % na 701 tis. I v neživotním pojištění bez zahrnutí zákonného pojištění se jich řešilo o 1,5 % méně, konkrétně 1 859 tis. Nejvíce propadly léčebné výlohy v zahraničí, jejichž počet se meziročně snížil o 27,3 %. Co do počtu jsou ale

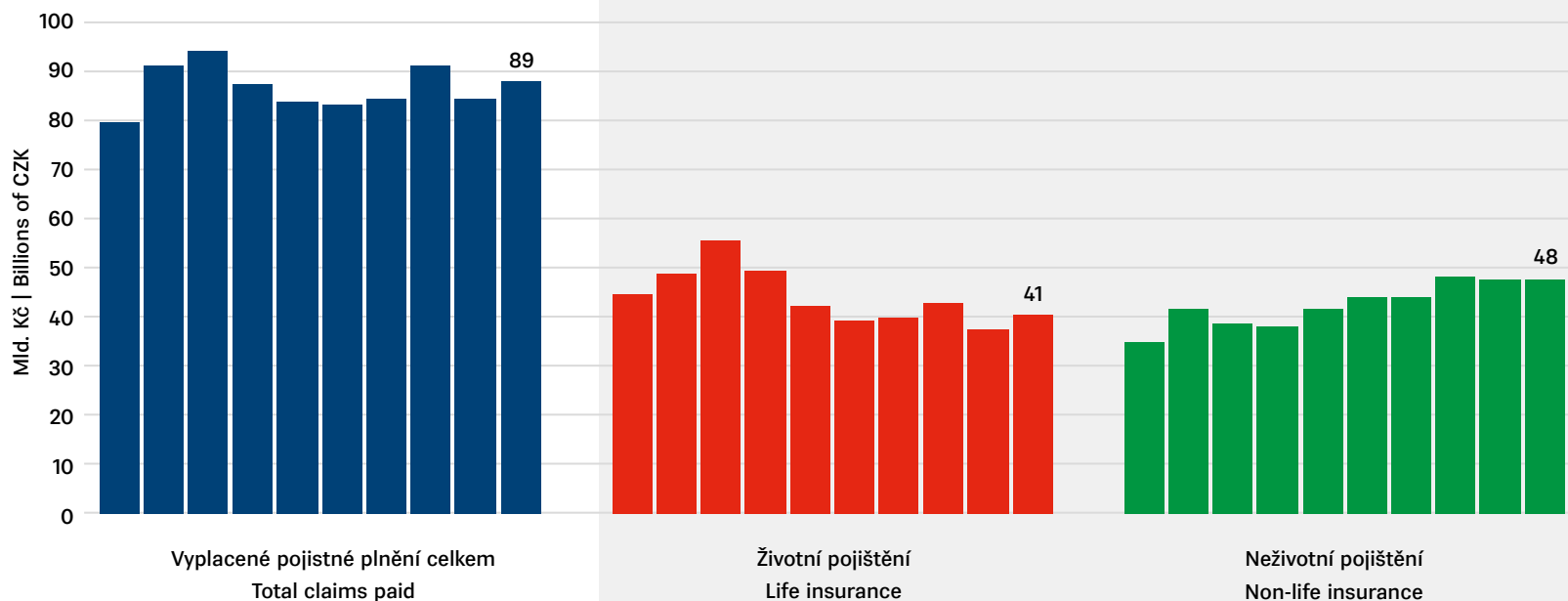
loss, adding the already mentioned 61% to reach approximately 72 thousand CZK. Comparing losses caused by windstorms or hailstorms separately, they rose to 2.5 to 3 times the last year's values over the year. Losses caused by snow weight also increased significantly. In terms of natural events, the only decrease can be seen in floods. The number of floods and the amount of claims paid dropped almost 28% year-on-year. Great losses were also caused by disasters caused by human action. Explosion losses increased considerably, jumping to the level of 2.6 billion CZK, almost 4.5 times the value of 2020. Nevertheless, fires remain the most devastating disasters.

Compared to the above, the number was only 48% higher year-on-year, but in terms of compensations paid, they accounted for an even higher amount of 2.9 billion CZK.

A bigger jump was also reflected in agricultural insurance, which is again related to the already described natural disasters. In most of the remaining risk groups monitored, there were no major changes and, with the exception of liability insurance, the groups experienced year-on-year declines. The total cost of motor third-party liability insurance increased by 7.5% or 1.8 billion CZK year-on-year to reach 25.6 billion CZK.

## Vyplacené pojistné plnění v letech 2012–2021

### Claims paid 2012–2021



Zdroj: ČAP

Source: ČAP

nejvýznamnější pojistné události z havarijního pojištění. Těch přibýlo 1 % a pojišťovny jich zlikvidovaly 598 tis. Škod z pojištění odpovědnosti z provozu vozidla se vyřešilo 273 tis., o 0,9 % méně než v roce 2020. U všeobecné odpovědnosti jejich počty klesly o 11,1 % na 195 tis. a u úrazu o 11,9 % na 189 tis. Naopak přibýlo krádeží, o 12,7 %, a více škod nastalo i v zemědělství, o 18,4 %. V souvislosti s postupným uvolňováním mimořádných opatření přibýlo registrací škod v zákonném pojištění odpovědnosti zaměstnavatele. Jejich počet se zvýšil o 6,5 % na 48 tis. Podíl neživotního pojištění na celkovém

počtu vyřízených pojistných událostí se v porovnání s rokem 2020 udržel na stabilní úrovni 78 %.

### 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

Despite the higher number of settled claims, the volume of compensations under motor hull insurance decreased by 7.6% to 13.5 billion CZK. Paid out claims under general liability insurance added 4% year-on-year, totalling 4.5 billion CZK. Insurance claims in respect of medical expenses abroad also dropped 37%, while claims under accident insurance fell by 21%. Compensations under other unclassified risks increased slightly by 1.1% to a total of 7.1 billion CZK.

The total number of claims decreased by 1.7% in 2021 to 2.6 million cases. This time, the situation is relatively balanced

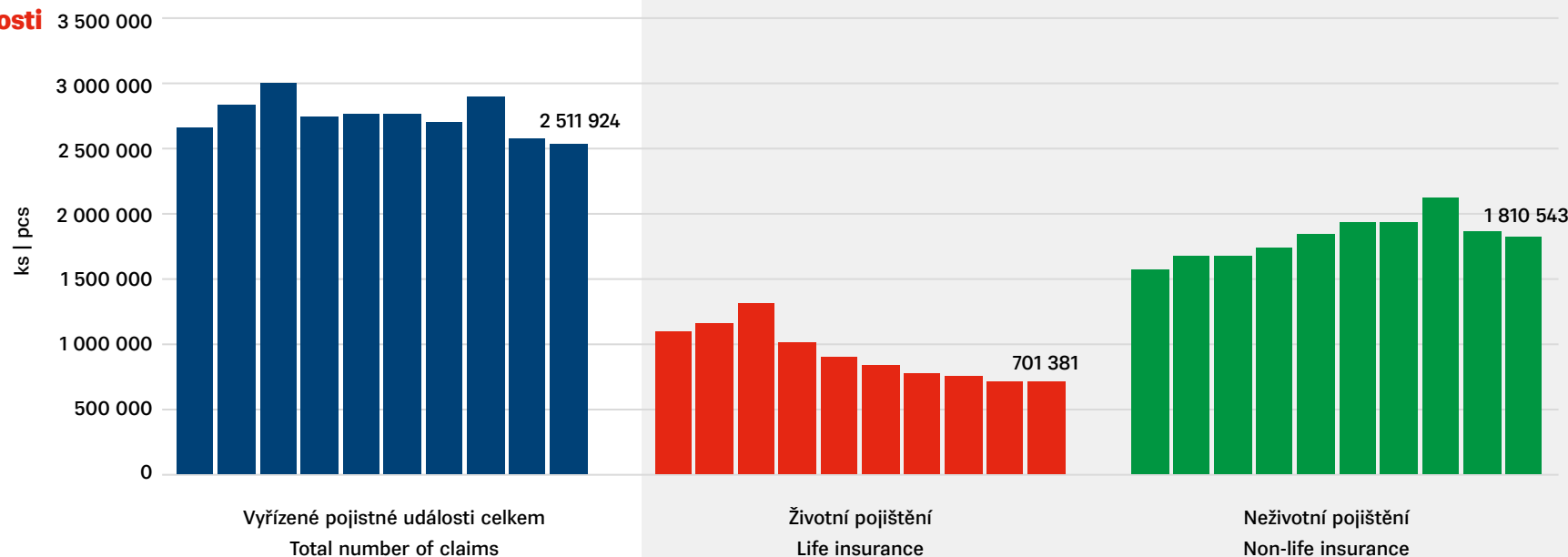
in both main segments. In life insurance, the number of settled claims decreased by 2% year-on-year to 701 thousand. Also in non-life insurance, excluding statutory insurance, there were 1.5% less claims, specifically 1,859 thousand. Insurance claims related to medical expenses abroad saw the steepest decline, dropping 27.3% year-on-year. However, insurance claims under motor hull insurance are the most significant in terms of quantity. They added 1% and insurance companies settled 598 thousand cases. Losses under motor third-party liability insurance were formed by 273 thousand cases, a figure 0.9% below the 2020 result. In the case

### Vyřízené pojistné události v letech 2012–2021

#### Number of claims 2012–2021

Zdroj: ČAP

Source: ČAP





objevily v roce 2017 a v následujících letech se znovu potvrdily, ale charakter vývoje životního pojištění se postupně mění.

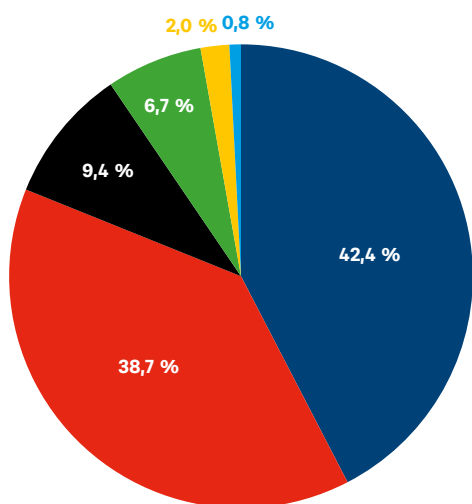
Pro stabilní růst jsou podstatné především smlouvy s běžně placeným pojistným. Ty jsou dominantní i do počtu, zahrnují 96 % všech smluv životního pojištění a tento podíl stále roste. Naopak vývoj jednorázově placených smluv je značně nepředvídatelný, neboť pro klienty představují spíše investiční příležitost než nástroj pro krytí rizik

spojených s jejich životem nebo zdravím. Zájem o tyto produkty tak v čase značně kolísá.

Nejvýznamnější jsou nově doplňková pojištění úrazu nebo nemoci. Jejich podíl podle předepsaného pojistného upraveného metodikou ČAP dlouhodobě rostl a nyní se navýšil na dominantních 42,4 %. Předpis stoupl o 13,1 %, na 20,5 mld. Kč, a s 2,4 mld. přírůstkem se tak jedná o hlavního hybatele současného vývoje v životním pojištění. Spolu s tím rostlo i pojistné plnění, když se meziročně

### Struktura pojistného trhu v životním pojištění v roce 2021 Insurance market structure of life insurance in 2021

Zdroj: ČAP  
Source: ČAP



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

Poznámka: Se započtením jedné desetiny jednorázově placeného životního pojištění.

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

of general liability insurance, the number of claims fell by 11.1% to 195 thousand, while accident insurance dropped 11.9% to 189 thousand. On the contrary, the number of theft cases was higher, namely by 12.7%. Also, more losses (+18.4%) were seen in agriculture. The gradual easing of emergency measures was associated with increasing losses registered under statutory employer liability insurance. The number of claims rose by 6.5% to 48 thousand. Compared to 2020, the share of non-life insurance in the total number of claims settled remained stable at 78%.

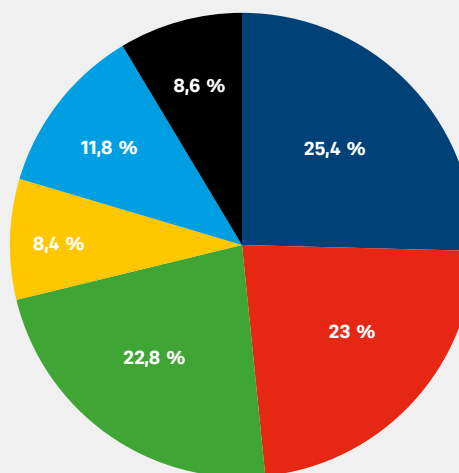
### Life insurance

Life insurance experienced a long period of growth in the past. However, there was a slowdown in 2013, which turned into a slight decline a year later, and the decline deepened significantly in 2015. The development was also significantly influenced by legislative amendments in later 2014, which significantly reduced the tax benefits associated with the payment of insurance premiums. The first signs of improvement appeared in 2017 and were reaffirmed in the following years,

### Struktura pojistného trhu v neživotním pojištění v roce 2021 Insurance market structure of non-life insurance in 2021

Zdroj: ČAP

Source: ČAP



- Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla  
Motor third party liability insurance
- Havarijní pojištění pozemních vozidel kromě kolejových  
Motor hull insurance except rolling stock
- Pojištění majetku | Property insurance
- Všeobecné pojištění odpovědnosti  
General liability insurance
- Ostatní | Others
- Zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele  
Ex-lege workmen's compensation

Poznámka: Všeobecné pojištění odpovědnosti bez zákonného pojištění odpovědnosti zaměstnavatele.

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



vyplatilo o 8,5 % více, tedy necelých 6,7 mld. Kč. Tomu odpovídá i 478 tis. vyřízených pojistných událostí. Tento vývoj je dlouhodobě podpořen trendem odklonu od samostatného úrazového pojištění v rámci neživotního pojištění k připojištění u smluv životního pojištění, který je od roku 2019 navíc umocněn i změnou metodiky vykazování dotčených rizik.

Druhé místo obsadily produkty spojené s investičním fondem, známé také jako investiční životní pojištění. Nicméně jejich podíl v posledních letech klesá a nyní dosahuje hodnoty 38,7 %. Předepsané pojistné se meziročně snížilo o 4,1 %, na 18,7 mld. Kč, resp. o 3,9 %, na 17,8 mld. Kč, při vyloučení jednorázově placeného pojistného. Smluv ubylo o 4,7 %, na 2,7 mil. Vyplacená pojistná plnění naopak stoupla, o 10,1 % na částku 20 mld. Kč, při počtu vyřízených pojistných událostí na úrovni 212 tis.

Na třetím místě upevnilo svoji pozici pojištění pro případ smrti, jehož podíl stále roste a aktuálně dosahuje hodnoty 9,4 %. Předpis se navýšil o 17,1 % na 4,5 mld. Kč. O 6,2 %, na 1,4 mil., stoupl i počet aktivních smluv. Znatelně narostlo i vyplacené pojistné plnění z 21 tis. pojistných událostí, přesně o 14,1 % na 1,1 mld. Kč.

V kontrastu s tím dále oslabují tradiční pojištění pro případ dožití a smrti nebo dožití a také pojištění důchodu, která souhrnně nemají už ani 9% podíl. Předepsané pojistné se v prvním případě snížilo o 11,7 % na 3,2 mld. Kč, ve druhém o 6,1 % na 962 mil. Kč. Smluv ve kmeni ubylo o 4,3 % na 689 tis., resp. o 7,4 % na 116 tis. Pojistné plnění přes postupný pokles již dlouhodobě převyšuje uhrazené pojistné a svědčí tak o pouhém dožívání těchto odvětví. V první skupině produktů se vyplatilo 10,9 mld. Kč, tedy téměř třiapůlnásobek předpisu, v druhé pak 1,3 mld. Kč. Obdobně klesl i počet vyřízených pojistných událostí, na 84 tis., resp. 9 tis. Výše popsané jen potvrzuje přetrvávající trend, kdy dochází k postupnému přechodu od pojištění s garantovaným výnosem buď ke smlouvám, u kterých nese investiční riziko pojistník, nebo k čistě rizikovým pojistkám.

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

but the nature of the development of life insurance is gradually changing.

Policies with regularly paid premiums are particularly important for stable growth. They are also dominant in terms of quantity, accounting for 96% of all life insurance policies, where the share is still growing. On the other hand, the development of one-off policies is highly unpredictable, as to clients, they represent an investment opportunity rather than a tool to cover risks related to their life or health. Thus, the demand for such products fluctuates considerably over time.

Supplementary accident or illness insurance now plays the most important role. Their share according to written premiums adjusted according to the ČAP methodology has been growing in the long term to reach 42.4%. Premiums written rose by 13.1% to 20.5 billion CZK, where the 2.4 billion increase identifies the main driver of the current development in life insurance. Hand in hand, claims paid rose as well, adding 8.5% year-on-year and amounting to just under 6.7 billion CZK. This corresponds to 478 thousand settled insurance claims. In the long term, the development is supported by a trend of moving from separate accident insurance within non-life

insurance to supplementary insurance under life insurance policies, which fact has also been exacerbated by a change in the methodology for reporting the risks concerned since 2019.

Products combined with an investment fund, also known as unit-linked life insurance, rank second. However, their share has been declining in recent years and now stands at 38.7%. Written premiums decreased by 4.1% year-on-year to 18.7 billion CZK, or by 3.9% to 17.8 billion CZK excluding one-off premiums. The number of policies decreased by 4.7% to 2.7 million. Payments under insurance claims, on the other hand, increased by 10.1% to 20 billion CZK, with 212 thousand settled insurance claims.

Ranking third, death insurance policies reaffirmed their position with a continuously growing share currently standing at 9.4%. The premiums written added 17.1% and amounted to 4.5 billion CZK. The number of active policies rose as well, specifically by 6.2% to 1.4 million. Payments under 21 thousand claims also increased significantly, by 14.1% to 1.1 billion CZK to be precise.

In contrast, traditional endowment insurance and endowment or death

## Neživotní pojištění

V neživotním segmentu má dominantní postavení pojištění vozidel. Na předepsaném pojistném při zahrnutí zákonného pojištění zaměstnavatele dále posílilo svůj podíl na aktuálních 48,4 %. Z tohoto pohledu je nejvýznamnějším odvětvím pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Zasloužené pojistné se meziročně navýšilo o 6,3 % a překonalo částku 28 mld. Kč. Celkové náklady spojené s těmito produkty narostly o 7,5 % a dosáhly výše 25,6 mld. Kč. Po loňském propadu, který byl způsobem značným omezením mobility obyvatel i silničního

provozu v rámci mimořádných opatření proti šíření nemoci covid-19, došlo již téměř k návratu na hodnoty roku 2019. Související úbytek škod ještě částečně přetrvával i v roce 2021, ale obecně se jedná o ojedinělý fenomén, který pouze dočasně vedl ke zlepšení výsledků tohoto odvětví. Kombinovaný škodní poměr (podíl všech nákladů a zaslouženého pojistného) se tak po minulém skokovém zlepšení nyní mírně zhoršil, o 1 p. b., na 91,4 %.

V havarijním pojištění vozidel se předepsané pojistné navýšilo o 6,7 % a dosáhlo hodnoty 25,6 mld. Kč. Počet vyřízených pojistných událostí sice

insurance policies as well as pension insurance policies continue to fall, holding an aggregate share below 9%. In the first case, written premiums decreased by 11.7% to 3.2 billion CZK, in the latter by 6.1% to 962 million CZK. The number of portfolio policies declined by 4.3% to 689 thousand and by 7.4% to 116 thousand, respectively. Despite the gradual decline, the insurance benefits have long exceeded the premiums paid, which testifies to the mere survival of the segments. In the first group of products, 10.9 billion CZK was paid out, i.e. almost three and a half times the written premiums, while 1.3 billion CZK

was paid out in the second group. Similarly, the number of settled insurance claims decreased to 84 thousand and 9 thousand, respectively. The above only confirms the continuing trend of a gradual transition from guaranteed return insurance to either policies where the investment risk is borne by the policyholder or pure risk policies.

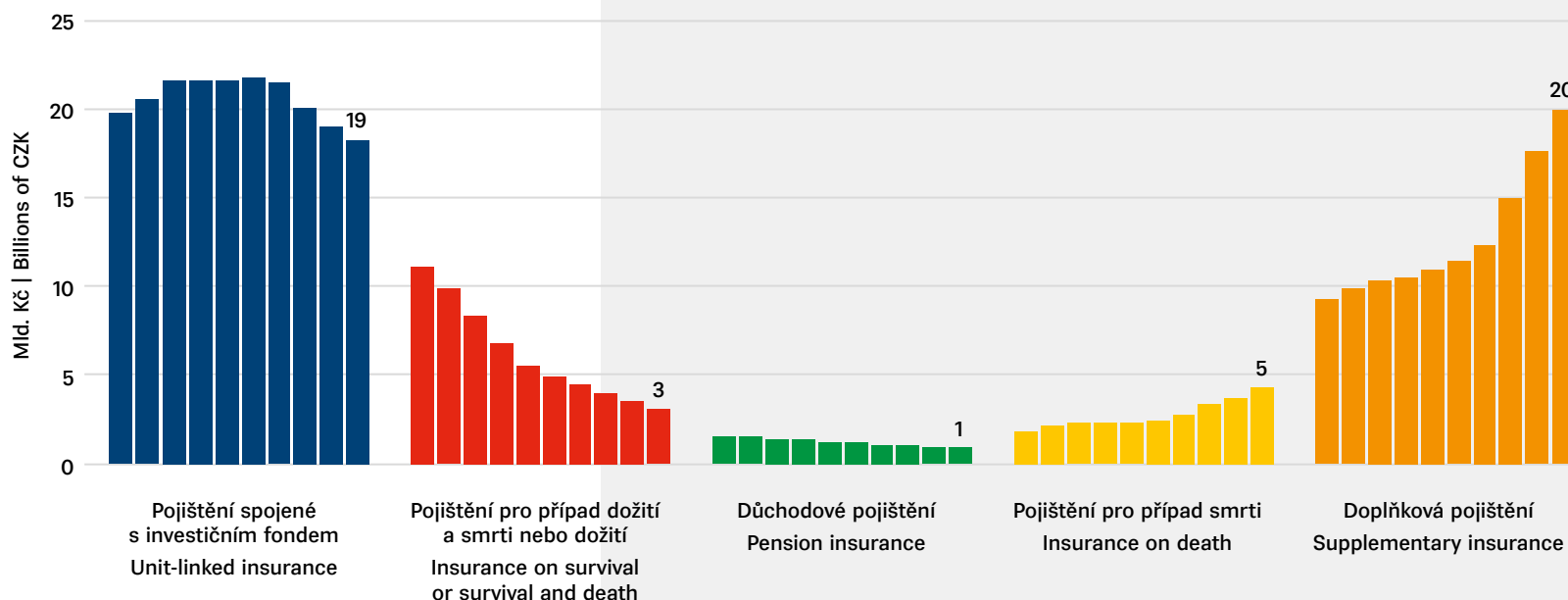
The weight of the remaining segments of life insurance, represented by wedding insurance or insurance of child maintenance funds, or capital activities, continues to decline and altogether it does not reach even 1% in terms of

## Upravené předepsané pojistné v životním pojištění v letech 2012-2021

### Adjusted life written premiums 2012-2021

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

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



meziročně stoupl o 1 %, ale samotná vyplacená plnění naopak o 7,6 % klesla. I tak členské pojišťovny ČAP svým klientům vyplatily v podobě finančních kompenzací za poškozená vozidla téměř 13,5 mld. Kč a vyřídily téměř 598 tis. pojistných událostí.

Předepsané pojistné v souhrnu odvětví kryjících většinu ostatních škod na majetku občanů i podnikatelů meziročně stoupl o 3,8 %, na 25,4 mld. Kč, a jeho podíl se jen nepatrně, o 0,1 p. b., snížil na 22,8 %. V případě pojištění domácnosti se navýšilo o 9,7 % na 3,7 mld. Kč a u pojištění budov a staveb občanů o 7,7 % na 7 mld. Kč.

Impulem pro zvýšený růst v pojištění majetku občanů byla mimo jiné i série nepříznivých živelních událostí roku 2021 v čele s ničivým tornádem, které zasáhlo jižní Moravu. Především tento mimořádný přírodní úkaz se tak stal varovným signálem a podnětem pro revizi stávajících smluv, u kterých často hrozí podpojištění vinou eskalace cen nemovitostí, stavebních prací i materiálů. Teprve po adekvátním nastavení pojistných částek získají klienti jistotu plného odškodnění. Nicméně riziko podpojištění je stále přetrvávající problém řady smluv uzavřených především v minulosti.

premiums written. These cases thus involve primarily surviving products that are not currently attractive enough among clients.

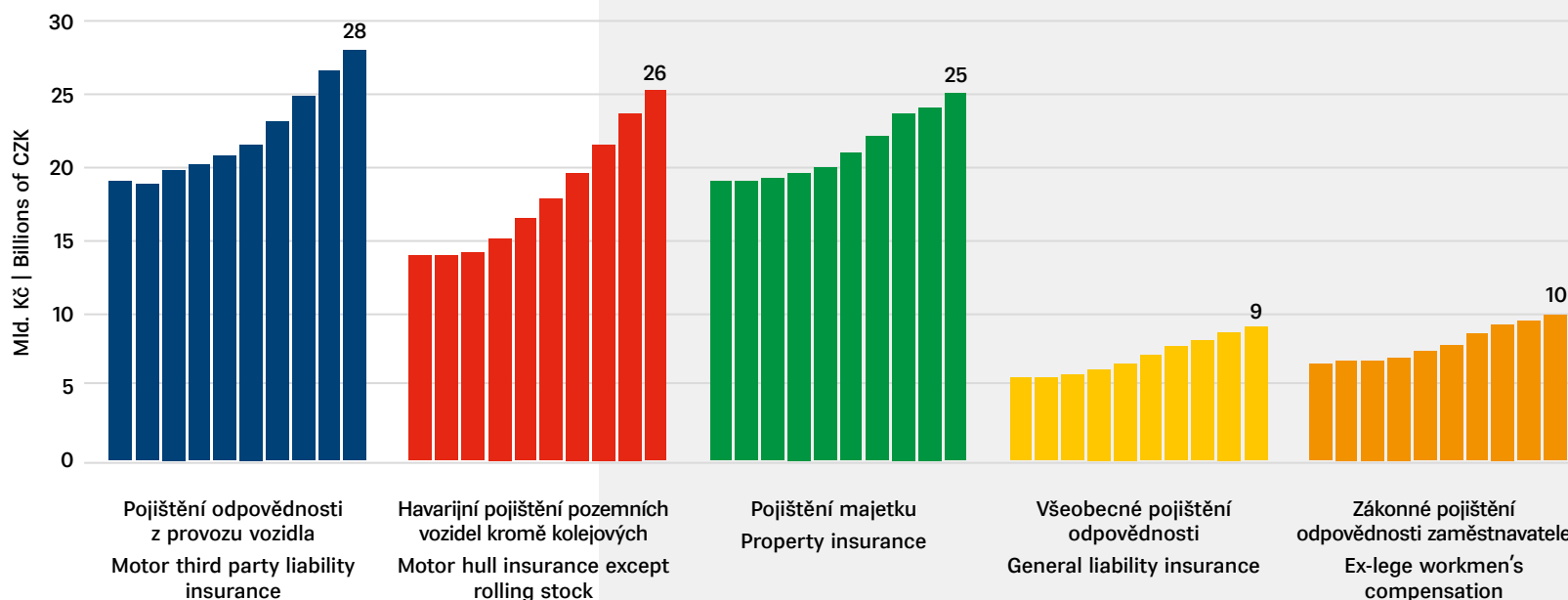
### Non-life insurance

In the non-life segment, motor insurance maintains a dominant position. In terms of premiums written and taking into account statutory employer insurance, motor insurance further strengthened its share to the current 48.4%. From this point of view, motor third-party liability insurance is the most important

segment. Earned premiums increased by 6.3% year-on-year and exceeded 28 billion CZK. Total costs associated with these products increased by 7.5% and amounted to 25.6 billion CZK. Following last year's slump caused by significantly reduced mobility and road traffic as part of the emergency measures taken against the spreading of COVID-19, the figures almost returned to 2019 levels. The related reduction of losses partially persisted in 2021; however, it is generally a unique phenomenon that only temporarily improved the results of the segment. Following last year's jump improvement, the combined loss ratio

### Předepsané pojistné v neživotním pojištění v letech 2012-2021

### Non-life written premiums 2012-2021



Zdroj: ČAP

Source: ČAP

Všeobecné pojištění odpovědnosti bez započtení zákonného pojištění sice v předpisu také posílilo, o 5,5 % na 9,3 mld. Kč, ale podíl si jen udrželo na loňské úrovni 8,4 %. Z toho na pojištění občanů připadá 2,9 mld. Kč, tedy meziročně o 5,7 % více. V zákonném pojištění odpovědnosti zaměstnavatele se potvrdily známky oživení, když vykázané pojistné narostlo o 5,4 % na 9,5 mld. Kč.

Ostatní odvětví mají na předpisu souhrnný 11,8% podíl, který oproti roku 2020 dále klesl o 0,9 p. b. Ta zahrnují např. cestovní pojištění, zdravotní pojištění cizinců a pojištění přepravy nebo nákladu a především v prvním pandemickém roce se znatelně propadla. V roce 2021 již dochází k postupnému návratu do normálu z předchozích let a např. v cestovním pojištění předepsaného pojistného meziročně přibýlo přes 27 % a dosáhlo výše 2,1 mld. Kč. Na pojistném plnění se vyplatilo 430 mil. Kč ze 42 tis. vyřízených událostí.

V samostatně sjednávaném úrazovém pojištění se předepsané pojistné dále

snížilo o výrazných 31 % na 1,7 mld. Kč. Počet pojistných smluv klesl méně, jen o 2,9 %. O 52,5 % se propadla i vyplacená pojistná plnění ze 49 tis. událostí. Těch se vyřídilo o 35 tis. méně než v předchozím roce. Tento vývoj jen potvrzuje současný trend upřednostňování krytí rizika úrazu ve formě připojištění ke smlouvám životního pojištění.

Na závěr nelze opomenout ani průřezové pojištění podnikatelských rizik, i když se jeho výsledky vyjma vyplacených plnění v pojištění majetku meziročně příliš nezměnily. Příslušné předepsané pojistné se zvýšilo o 1,3 %, na 22,9 mld. Kč. V pojištění majetku podnikatelů stoupl jen nepatrně, o 0,3 % na 15,2 mld. Kč, zatímco v pojištění jejich odpovědnosti o více než 1,5 % na 6,6 mld. Kč. Vyplacená pojistná plnění v souvislosti s již výše popsaným zvýšeným výskytem živelních škod rostla o 17,9 %, resp. o 28,1 % při zohlednění pouze pojištění majetku, i když počet vyřízených pojistných událostí opět klesl, aktuálně na 229 tis. případů.

(ratio of all costs to earned premiums) has slightly deteriorated by 1 p.p. to 91.4%.

In motor hull insurance, written premiums added 6.7% and reached 25.6 billion CZK. Although the number of claims settled increased by 1% year-on-year, indemnities paid dropped 7.6%. Nonetheless, ČAP member insurers paid out almost 13.5 billion CZK in financial compensations for their clients' damaged vehicles and settled nearly 598 thousand insurance claims.

Written premiums in the aggregate of sectors covering the majority of other damages to the property of citizens and businesses increased by 3.8% year-on-year to 25.4 billion CZK, while the share only slightly decreased by 0.1 p.p. to 22.8%. In household insurance, premiums written increased by 9.7% to 3.7 billion CZK, while citizen building and structure insurance added 7.7% to reach 7 billion CZK. The impetus for the increased growth in citizen property insurance was, among other things,

a series of adverse natural disasters in 2021 with a devastating tornado that hit South Moravia in the lead. Particularly this extraordinary natural phenomenon became a warning signal and call for reviews of existing policies, which are often at risk of underinsurance due to the escalation of prices of real estates, construction works and materials. Clients are only given the certainty of full compensation if the insured amounts are set adequately. Nonetheless, the risk of underinsurance is still a persistent problem for a number of policies concluded mainly in the more distant past.

General liability insurance excluding statutory insurance also increased by 5.5% to 9.3 billion CZK in terms of written premiums, but only maintained its last year's share of 8.4%. 2.9 billion CZK of the amount accounts for citizen insurance, which stands for a 5.7% increase year on year. Signs of recovery were confirmed in the statutory employer liability insurance with reported premiums rising by 5.4% to 9.5 billion CZK.

The other segments account for an aggregate 11.8% share in terms of premiums written, a figure 0.9 p.p. below that of 2020. The segments include, for example, travel insurance, health insurance for foreigners and transport or cargo insurance, and especially in the first pandemic year they fell noticeably. A gradual return to normal figures is seen in 2021, as for example written premiums under travel insurance added over 27% year-on-year and reached 2.1 billion CZK. The paid out indemnities amounted to 430 million CZK, originating from 42 thousand claims.

Written premiums under separately concluded accident insurance decreased further by a significant 31% to 1.7 billion CZK. The number of insurance policies fell less, specifically by just 2.9%. Indemnities paid under 49 thousand claims also fell by 52.5%. Compared to the year before, 35 thousand less claims were settled. The development

confirms the current trend of preferring supplementary insurance under life insurance policies to cover the risk of accident.

Finally, we must not forget the cross-sectional insurance of business risks, although its results, with the exception of indemnities paid under property insurance, did not change much year-on-year. The relevant written premiums increased by 1.3% to 22.9 billion CZK. In business property insurance, written premiums rose only slightly by 0.3% to 15.2 billion CZK, while the increase seen in business liability insurance exceeded 1.5% and reached 6.6 billion CZK. In connection with the above-described increased incidence of losses caused by natural disasters, paid claims increased by 17.9% and 28.1% respectively, if taking into account only property insurance, all despite the number of settled claims that is lower again and currently reaches 229 thousand.

<sup>5</sup> Last known value at the time of drafting the Annual Report.

# 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

Poznámka: Dne 31. 8. 2021 došlo ke sloučení AXA životní pojišťovny, AXA pojišťovny a slovenské UNIQA poisťovny (nebyla členem ČAP) s UNIQA pojišťovnou.



## 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

Poznámka: Dne 31. 8. 2021 došlo ke sloučení AXA životní pojišťovny, AXA pojišťovny a slovenské UNIQA poistovny (nebyla členem ČAP) s UNIQA pojišťovnou.



**BNP PARIBAS  
CARDIF**

## BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a.s.

### Adresa | Address

Boudníkova 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 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

Poznámka: V říjnu 2021 ukončila Pojišťovna VZP, a.s. členství v ČAP, proto od roku 2021 již nejsou její výsledky ve statistických výstupech zahrnuty.



## 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

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

### Vedoucí organizační složky | CEO Eastern Europe

Ing. Lubor Vrlák

### Předseda obchodního vedení Chairman of sales management

Dr. Axel Stühmer (do | until: 30. 6. 2020)  
Claus Alexander Rudolf Mischler  
(od | since: 1. 7. 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. Július Kudla

**Podíl zahraniční účasti  
Foreign ownership interest**

0 %

**Členství v ČAP od | Member since**

26. 10. 1993

**Datum zahájení činnosti  
Start of operations**

1. 6. 1992

# VIG Re

VIENNA INSURANCE GROUP

## VIG RE zajišťovna, a.s.

### Adresa | Address

Templová 747/5, 110 01 Praha  
Tel. | Phone: +420 956 445 505  
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 zkratk

<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> )

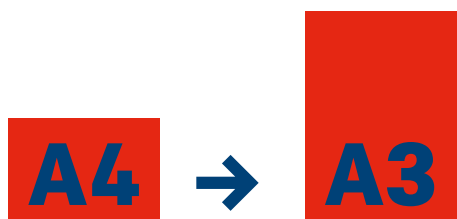
<b>EFPA</b>	European Financial Planning Authority
<b>EFRAG</b>	European Financial Reporting Advisory Group
<b>EIOPA</b>	European Insurance and Occupational Pensions Authority
<b>ENISA</b>	European Network and Information Security Agency
<b>ESAs</b>	European Supervisory Authorities
<b>ESG</b>	environmental 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>	celoevropský osobní penzijní produkt
<b>POG</b>	dohled nad produktem
<b>PRIIPs</b>	pojistné produkty s investiční složkou
<b>Q&amp;A</b>	<i>questions and answers</i>
<b>QRT</b>	roční a kvartální kvantitativní reporty
<b>resp.</b>	respektive
<b>RTS</b>	regulační technické normy
<b>Sb.</b>	<i>Sbírka zákonů</i>
<b>SCR</b>	solventnostní kapitálový požadavek
<b>SWOT</b>	čtyři kritéria hodnocení ( <i>Strengths, Weaknesses, Opportunities, Threats</i> )
<b>tj.</b>	to jest
<b>tzv.</b>	takzvaný
<b>USA</b>	Spojené státy americké
<b>USF ČR</b>	Unie společností finančního zprostředkování a poradenství ČR
<b>ÚOOÚ</b>	Úřad pro ochranu osobních údajů
<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

<b>PEPP</b>	Pan-European Personal Pension Product
<b>POG</b>	product and oversight governance
<b>PRIIPs</b>	Packaged Retail and Insurance-based Investment Products
<b>Q&amp;A</b>	questions and answers
<b>QRT</b>	Quantitative Reporting Templates
<b>RTS</b>	regulatory technical standards
<b>SCR</b>	solvency capital requirement
<b>SWOT</b>	four assessment criteria ( <i>Strengths, Weaknesses, Opportunities, Threats</i> )
<b>USA</b>	United States of America
<b>USF ČR</b>	Czech Association of Financial Advisers and Intermediaries
<b>ÚOOÚ</b>	Office for Personal Data Protection
<b>VIG</b>	Vienna Insurance Group
<b>WP29</b>	Article 29 Working Party
<b>ZDPZ</b>	Act No. 170/2018 Coll., on insurance and reinsurance distribution
<b>ZPOJ</b>	Act No. 277/2009 Coll., on insurance business
<b>ZPOV</b>	Act No. 168/1999 Coll., on MTPL insurance



# Statistická část



# Statistics

# Výsledky členů ČAP

# ČAP Members' Results

## A - Celkové výsledky

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2021	2020	2019	21/20	20/19
1	Předepsané smluvní pojistné dle metodiky ČAP celkem Total contractual premiums written according to ČAP methodology	tis. Kč CZK ths	147 075 744	141 658 443	137 227 628	103,82	103,23
2	Základní kapitál Registered capital	tis. Kč CZK ths	17 458 273	19 490 433	19 585 433	89,57	99,51
3	Fondy Funds	tis. Kč CZK ths	54 233 655	58 001 915	54 819 249	93,50	105,81
4	Technické rezervy – neživotní pojištění Technical provisions – non-life insurance	tis. Kč CZK ths	68 258 075	66 916 930	63 988 407	102,00	104,58
5	Technické rezervy – životní pojištění Technical provisions – life insurance	tis. Kč CZK ths	265 657 134	264 118 574	263 239 785	100,58	100,33
6	z toho: je-li nositelem investičního rizika pojistník of which: where the investment risk is borne by the policyholder	tis. Kč CZK ths	100 057 811	95 444 547	93 595 329	104,83	101,98
7	Zisk nebo ztráta za účetní období Profit or loss for accounting period	tis. Kč CZK ths	26 906 013	14 523 825	18 172 504	185,25	79,92
8	Počet zaměstnanců celkem Total employees	počet number	11 149	11 705	11 693	95,25	100,10
9	z toho: zaměstnanci obchodní služby celkem of which: total sales staff	počet number	3 477	3 685	3 748	94,36	98,32
10	z toho: zaměstnanci, kteří sjednávají pojištění of which: staff underwriting insurance	počet number	1 877	1 981	2 061	94,75	96,12
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	7 664	9 092	9 366	84,29	97,07
12	z toho: samostatní zprostředkovatelé of which: independent intermediaries	počet number	2 873	3 293	3 184	87,25	103,42
13	vázaní zástupci tied agents	počet number	3 269	3 969	4 282	82,36	92,69
14	doplňkoví pojišťovací zprostředkovatelé supplementary insurance intermediaries	počet number	1 522	1 830	1 900	83,17	96,32
17	Počet smluv ve kmeni celkem Contracts in insurance portfolio	ks pc	28 837 937	28 758 672	28 644 541	100,28	100,40
18	v tom: životní pojištění celkem in which: total life insurance	ks pc	4 972 417	5 112 360	5 221 558	97,26	97,91
19	z toho: běžně placené smlouvy of which: current-premium policies	ks pc	4 749 590	4 866 336	4 922 650	97,60	98,86
20	neživotní pojištění celkem total non-life insurance	ks pc	23 865 520	23 646 312	23 422 983	100,93	100,95

## Vysvětlivky k tabulce A:

Řádek č. 1:	Zaúčtovaný objem pojistného předepsaného klientovi k úhradě podle splatnosti za určité období – syntetický účet 601 a 621 – ale upraveno dle metodiky ČAP.
Řádek č. 2:	Hodnota z rozvahy (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, placených opakovaně (měsíčně, čtvrtletně, pololetně, ročně či jinak).

## Metodika ČAP

Údaje nezahrnují přeshraniční služby formou pobočky, pokud není uvedeno jinak.

Jednorázové pojistné v životním pojištění je přepočteno na bázi 10 let (zahrnuto jednou desetinou předepsané výše) a to včetně součtových položek.

Celkové pojistné v neživotním pojištění je uvedeno bez pojistného postoupeného ostatním členům ČAP.

Smluvní pojistné nezahrnuje zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání.

## A - Total results

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2021	2020	2019	21/20	20/19
1	Předepsané smluvní pojistné dle metodiky ČAP celkem Total contractual premiums written according to ČAP methodology	tis. Kč CZK ths	147 075 744	141 658 443	137 227 628	103,82	103,23
2	Základní kapitál Registered capital	tis. Kč CZK ths	17 458 273	19 490 433	19 585 433	89,57	99,51
3	Fondy Funds	tis. Kč CZK ths	54 233 655	58 001 915	54 819 249	93,50	105,81
4	Technické rezervy – neživotní pojištění Technical provisions – non-life insurance	tis. Kč CZK ths	68 258 075	66 916 930	63 988 407	102,00	104,58
5	Technické rezervy – životní pojištění Technical provisions – life insurance	tis. Kč CZK ths	265 657 134	264 118 574	263 239 785	100,58	100,33
6	z toho: je-li nositelem investičního rizika pojistník of which: where the investment risk is borne by the policyholder	tis. Kč CZK ths	100 057 811	95 444 547	93 595 329	104,83	101,98
7	Zisk nebo ztráta za účetní období Profit or loss for accounting period	tis. Kč CZK ths	26 906 013	14 523 825	18 172 504	185,25	79,92
8	Počet zaměstnanců celkem Total employees	počet number	11 149	11 705	11 693	95,25	100,10
9	z toho: zaměstnanci obchodní služby celkem of which: total sales staff	počet number	3 477	3 685	3 748	94,36	98,32
10	z toho: zaměstnanci, kteří sjednávají pojištění of which: staff underwriting insurance	počet number	1 877	1 981	2 061	94,75	96,12
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	7 664	9 092	9 366	84,29	97,07
12	z toho: samostatní zprostředkovatelé of which: independent intermediaries	počet number	2 873	3 293	3 184	87,25	103,42
13	vázaní zástupci tied agents	počet number	3 269	3 969	4 282	82,36	92,69
14	doplňkoví pojišťovací zprostředkovatelé supplementary insurance intermediaries	počet number	1 522	1 830	1 900	83,17	96,32
17	Počet smluv ve kmeni celkem Contracts in insurance portfolio	ks pc	28 837 937	28 758 672	28 644 541	100,28	100,40
18	v tom: životní pojištění celkem in which: total life insurance	ks pc	4 972 417	5 112 360	5 221 558	97,26	97,91
19	z toho: běžně placené smlouvy of which: current-premium policies	ks pc	4 749 590	4 866 336	4 922 650	97,60	98,86
20	neživotní pojištění celkem total non-life insurance	ks pc	23 865 520	23 646 312	23 422 983	100,93	100,95

## 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 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 2021 - výkazy

## B - Members' results in 2021 - statements

AKTIVA ASSETS	Jedn. Units	2021	2020	2019	21/20	20/19
<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>3 249 832</b>	<b>3 118 145</b>	<b>2 741 030</b>	<b>104,22</b>	<b>113,76</b>
a) zřizovací výdaje   formation expenses	tis. Kč   CZK ths	62 491	59 355	2 021	105,28	2 936,91
b) goodwill   goodwill	tis. Kč   CZK ths	-19 231	-14 676	-14 562		
<b>C - Finanční umístění (investice) Financial placements (investments)</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>295 724 073</b>	<b>306 131 588</b>	<b>305 956 025</b>	<b>96,60</b>	<b>100,06</b>
I Pozemky a stavby (nemovitosti), z toho:   Land and buildings (real estate), of which:	tis. Kč   CZK ths	2 866 490	3 190 221	3 633 312	89,85	87,80
a) provozní nemovitosti   operating land and buildings	tis. Kč   CZK ths	1 653 781	1 854 261	1 952 758	89,19	94,96
II Finanční umístění v podnikatelských seskupeních   Financial investments in business groups	tis. Kč   CZK ths	26 373 943	25 940 385	31 517 803	101,67	82,30
1 Podíly v ovládaných osobách   Participating interests in affiliated undertakings	tis. Kč   CZK ths	21 922 583	22 672 989	27 109 320	96,69	83,64
2 Dluhové cenné papíry vydané ovládanými osobami a půjčky těmto osobám Debt securities issued by, and loans to, affiliated undertakings	tis. Kč   CZK ths	2 606 082	2 813 467	3 954 437	92,63	71,15
3 Podíly s podstatným vlivem   Participating interests with significant influence	tis. Kč   CZK ths	1 845 278	453 929	454 046	406,51	99,97
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	266 483 331	277 000 656	270 804 355	96,20	102,29
1 Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly Shares and other variable-yield securities, other interests	tis. Kč   CZK ths	29 548 172	26 491 194	25 499 977	111,54	103,89
2 Dluhové cenné papíry   Debt securities	tis. Kč   CZK ths	225 420 842	231 192 933	226 058 766	97,50	102,27
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	1 860 672	8 812 644	8 466 383	21,11	104,09
5 Depozita u finančních institucí   Deposits with financial institutions	tis. Kč   CZK ths	7 022 094	6 731 251	9 873 538	104,32	68,17
6 Ostatní finanční umístění   Other financial placements	tis. Kč   CZK ths	2 631 551	3 772 634	905 691	69,75	416,55
IV Depozita při aktivním zajištění   Inward reinsurance deposits	tis. Kč   CZK ths	309	326	555	94,79	58,74
<b>D - Finanční umístění životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojištěnec Financial placements for life insurance where the investment risk is borne by the policyholders</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>100 057 718</b>	<b>95 444 547</b>	<b>93 595 325</b>	<b>104,83</b>	<b>101,98</b>
<b>E - Dlužníci Debtors</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>32 349 322</b>	<b>20 998 586</b>	<b>17 759 910</b>	<b>154,05</b>	<b>118,24</b>
I Pohledávky z operací přímého pojištění   Receivables from direct insurance transactions	tis. Kč   CZK ths	7 933 982	8 613 629	8 374 438	92,11	102,86
1 Pojištěnec   Policyholders	tis. Kč   CZK ths	7 641 617	8 357 898	8 111 740	91,43	103,03
2 Pojišťovací zprostředkovatelé   Intermediaries	tis. Kč   CZK ths	292 365	255 731	262 698	114,33	97,35
II Pohledávky z operací zajištění   Receivables from reinsurance transactions	tis. Kč   CZK ths	4 101 018	3 751 381	4 161 088	109,32	90,15
III Ostatní pohledávky   Other receivables	tis. Kč   CZK ths	20 314 322	8 633 576	5 224 384	235,29	165,26
<b>F - Ostatní aktiva Other assets</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>9 160 851</b>	<b>10 338 586</b>	<b>9 567 897</b>	<b>88,61</b>	<b>108,05</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	691 564	694 085	788 437	99,64	88,03
II Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně   Cash at bank and in hand	tis. Kč   CZK ths	8 469 287	9 643 601	8 775 035	87,82	109,90
III Jiná aktiva   Other assets	tis. Kč   CZK ths	0	900	4 425		20,34
<b>G - Přechodné účty aktiv Temporary accounts of assets</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>28 695 327</b>	<b>25 934 529</b>	<b>25 242 941</b>	<b>110,65</b>	<b>102,74</b>
I Naběhlé úroky a nájemné   Accrued interest and rent	tis. Kč   CZK ths	5 627	6 477	5 845	86,88	110,81
II Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy, v tom odděleně: Deferred acquisition costs of insurance contracts, of which:	tis. Kč   CZK ths	18 680 783	17 509 891	16 573 126	106,69	105,65
a) v životním pojištění   life insurance	tis. Kč   CZK ths	11 633 786	11 050 980	10 308 690	105,27	107,20
b) v neživotním pojištění   non-life insurance	tis. Kč   CZK ths	7 046 997	6 458 911	6 264 436	109,11	103,10
III Ostatní přechodné účty aktiv, z toho:   Other temporary accounts of assets, of which:	tis. Kč   CZK ths	10 008 917	8 418 161	8 663 970	118,90	97,16
a) dohadné položky aktivní   accrued income	tis. Kč   CZK ths	3 078 935	2 682 407	2 686 903	114,78	99,83
<b>AKTIVA CELKEM ASSETS TOTAL</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>469 237 123</b>	<b>461 965 981</b>	<b>454 863 128</b>	<b>101,57</b>	<b>101,56</b>

PASIVA LIABILITIES	Jedn. Units	2021	2020	2019	21/20	20/19
<b>A – Vlastní kapitál Equity</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>71 691 928</b>	<b>77 492 348</b>	<b>74 404 682</b>	<b>92,51</b>	<b>104,15</b>
I Základní kapitál, z toho:   Registered capital, of which:	tis. Kč   CZK ths	17 458 273	19 490 433	19 585 433	89,57	99,51
a) změny základního kapitálu   change in registered capital	tis. Kč   CZK ths	0	0	0		
II Emisní ažio   Share premium	tis. Kč   CZK ths	223 564	863 048	863 047	25,90	100,00
III Rezervní fond na nové ocenění   Reserve fund for new evaluation	tis. Kč   CZK ths	0	0	0		
IV Ostatní kapitálové fondy   Other capital funds	tis. Kč   CZK ths	6 338 360	12 764 513	10 520 991	49,66	121,32
V Rezervní fond a ostatní fondy ze zisku   Reserve fund and other funds created from profit	tis. Kč   CZK ths	2 499 006	2 357 538	2 267 408	106,00	103,98
VI Nerozdělený zisk minulých účetních období nebo neuhrazená ztráta minulých účetních období Profit or loss brought forward	tis. Kč   CZK ths	18 266 713	27 493 087	22 995 301	66,44	119,56
VII Zisk nebo ztráta běžného účetního období   Profit or loss for the year	tis. Kč   CZK ths	26 906 012	14 523 729	18 172 502	185,26	79,92
<b>B – Podřízená pasiva Subordinated liabilities</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>1 527 347</b>	<b>1 525 499</b>	<b>607 001</b>	<b>100,12</b>	<b>251,32</b>
<b>C – Technické rezervy Technical provisions</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>233 857 399</b>	<b>235 590 956</b>	<b>233 632 861</b>	<b>99,26</b>	<b>100,84</b>
a) hrubá výše   gross amount	tis. Kč   CZK ths	274 019 863	271 221 275	268 105 200	101,03	101,16
b) podíl zajišťovatelů   reinsurers' share	tis. Kč   CZK ths	40 162 464	35 630 319	34 472 339	112,72	103,36
1 Rezerva na nezasloužené pojistné   Provision for unearned premiums	tis. Kč   CZK ths	25 452 907	24 739 626	23 137 022	102,88	106,93
a) hrubá výše   gross amount	tis. Kč   CZK ths	32 362 260	31 446 101	29 664 334	102,91	106,01
b) podíl zajišťovatelů   reinsurers' share	tis. Kč   CZK ths	6 909 353	6 706 475	6 527 312	103,03	102,74
2 Rezerva pojistného životních pojištění   Provision for life insurance	tis. Kč   CZK ths	144 922 817	148 132 373	150 572 385	97,83	98,38
a) hrubá výše   gross amount	tis. Kč   CZK ths	146 761 857	150 221 877	152 663 648	97,70	98,40
b) podíl zajišťovatelů   reinsurers' share	tis. Kč   CZK ths	1 839 040	2 089 504	2 091 263	88,01	99,92
3 Rezerva na pojistná plnění   Provision for outstanding claims	tis. Kč   CZK ths	53 943 409	51 967 391	49 892 401	103,80	104,16
a) hrubá výše   gross amount	tis. Kč   CZK ths	85 137 549	78 596 613	75 512 492	108,32	104,08
b) podíl zajišťovatelů   reinsurers' share	tis. Kč   CZK ths	31 194 140	26 629 222	25 620 091	117,14	103,94
4 Rezerva na prémie a slevy   Provision for bonuses and rebates	tis. Kč   CZK ths	6 489 255	5 960 515	5 757 330	108,87	103,53
a) hrubá výše   gross amount	tis. Kč   CZK ths	6 699 496	6 160 408	5 990 611	108,75	102,83
b) podíl zajišťovatelů   reinsurers' share	tis. Kč   CZK ths	210 241	199 893	233 281	105,18	85,69
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	2 077 688	3 027 734	2 939 023	68,62	103,02
7 Rezerva pojistného neživotních pojištění   Provision for non-life insurance premiums	tis. Kč   CZK ths	341 801	613 143	512 375	55,75	119,67
a) hrubá výše   gross amount	tis. Kč   CZK ths	341 801	616 930	512 394	55,40	120,40
b) podíl zajišťovatelů   reinsurers' share	tis. Kč   CZK ths	0	3 787	19		19 931,58
8 Rezerva na závazky ČKP   Provision for liabilities of the ČKP	tis. Kč   CZK ths	0	0	0		
9 Ostatní technické rezervy   Other technical provisions	tis. Kč   CZK ths	629 522	1 150 174	822 325	54,73	139,87
a) hrubá výše   gross amount	tis. Kč   CZK ths	639 212	1 151 612	822 698	55,51	139,98
b) podíl zajišťovatelů   reinsurers' share	tis. Kč   CZK ths	9 690	1 438	373	673,85	385,52
<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>100 057 811</b>	<b>95 444 547</b>	<b>93 595 329</b>	<b>104,83</b>	<b>101,98</b>
a) hrubá výše   gross amount	tis. Kč   CZK ths	100 057 811	95 444 547	93 595 329	104,83	101,98
b) podíl zajišťovatelů   reinsurers' share	tis. Kč   CZK ths	0	0	0		
<b>E – Rezervy Provisions</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>5 355 217</b>	<b>3 580 578</b>	<b>1 944 063</b>	<b>149,56</b>	<b>184,18</b>
1 Rezerva na důchody a podobné závazky   Provision for pensions and similar obligations	tis. Kč   CZK ths	153 376	148 944	133 140	102,98	111,87
2 Rezerva na daně   Provision for taxation	tis. Kč   CZK ths	4 616 958	3 003 916	1 402 122	153,70	214,24
3 Ostatní rezervy   Other provisions	tis. Kč   CZK ths	584 883	427 718	408 801	136,75	104,63
<b>F – Depozita při pasivním zajištění Outward reinsurance deposits</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>8 452 244</b>	<b>8 337 416</b>	<b>8 260 735</b>	<b>101,38</b>	<b>100,93</b>
<b>G – Věřitelé Creditors</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>38 353 977</b>	<b>30 067 744</b>	<b>32 925 344</b>	<b>127,56</b>	<b>91,32</b>
I Závazky z operací přímého pojištění   Liabilities arising from direct insurance transactions	tis. Kč   CZK ths	13 702 322	13 201 474	12 360 612	103,79	106,80
II Závazky z operací zajištění   Liabilities arising from reinsurance transactions	tis. Kč   CZK ths	7 881 547	8 181 463	7 703 549	96,33	106,20
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	847	1 191 870	4 551 450	0,07	26,19
V Ostatní závazky, z toho:   Other liabilities, of which:	tis. Kč   CZK ths	16 769 261	7 492 937	8 309 446	223,80	90,17
a) daňové závazky a závazky ze sociálního zabezpečení   tax liabilities and liabilities arising from social security	tis. Kč   CZK ths	1 753 758	1 011 221	1 997 903	173,43	50,61
VI Garanční fond ČKP   ČKP's Guarantee Fund	tis. Kč   CZK ths	2 687 712	2 166 611	1 622 632	124,05	133,52
<b>H – Přechodné účty pasiv Temporary accounts of liabilities</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>9 941 200</b>	<b>9 926 893</b>	<b>9 493 113</b>	<b>100,14</b>	<b>104,57</b>
I Výdaje příštích období a výnosy příštích období   Accruals and deferred income	tis. Kč   CZK ths	2 540 168	2 208 214	1 714 034	115,03	128,83
II Ostatní přechodné účty pasiv, z toho:   Other temporary accounts of liabilities, of which	tis. Kč   CZK ths	7 401 032	7 718 679	7 779 079	95,88	99,22
a) dohadné položky pasivní   accrued liabilities	tis. Kč   CZK ths	7 321 499	7 701 429	7 772 848	95,07	99,08
<b>PASIVA CELKEM LIABILITIES TOTAL</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>469 237 123</b>	<b>461 965 981</b>	<b>454 863 128</b>	<b>101,57</b>	<b>101,56</b>

<b>I TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ TECHNICAL ACCOUNT - NON-LIFE INSURANCE BUSINESS</b>	<b>Jedn. Units</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>21/20</b>	<b>20/19</b>
<b>1 Zasloužené pojistné očištěné od zajištění   Earned premiums, net of reinsurance</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>79 603 974</b>	<b>78 006 627</b>	<b>74 717 277</b>	<b>102,05</b>	<b>104,40</b>
a) předepsané hrubé pojistné   gross premiums written	tis. Kč   CZK ths	111 113 858	108 116 987	104 821 034	102,77	103,14
b) pojistné postoupené zajišťovatelům (-)   outward reinsurance premiums (-)	tis. Kč   CZK ths	29 633 782	28 447 605	28 012 069	104,17	101,55
c) změna stavu hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné (+/-) change in the gross provision for unearned premiums (+/-)	tis. Kč   CZK ths	1 869 521	1 766 591	2 578 086	105,83	68,52
d) změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, podíl zajišťovatelů (+/-) change in the provision for unearned premiums, reinsurers' share (+/-)	tis. Kč   CZK ths	-6 581	103 836	486 398		21,35
<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>7 482 975</b>	<b>1 487 587</b>	<b>1 684 914</b>	<b>503,03</b>	<b>88,29</b>
<b>3 Ostatní technické výnosy očištěné od zajištění   Other technical income, net of reinsurance</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>2 461 842</b>	<b>2 432 261</b>	<b>2 146 871</b>	<b>101,22</b>	<b>113,29</b>
<b>4 Náklady na pojistná plnění očištěné od zajištění   Claims incurred, net of reinsurance</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>41 509 010</b>	<b>40 346 857</b>	<b>40 933 379</b>	<b>102,88</b>	<b>98,57</b>
a) náklady na pojistná plnění:   claims paid:	tis. Kč   CZK ths	39 186 283	38 958 876	40 130 592	100,58	97,08
aa) hrubá výše   gross amount	tis. Kč   CZK ths	53 719 011	51 702 684	52 427 730	103,90	98,62
ab) podíl zajišťovatelů   reinsurers' share	tis. Kč   CZK ths	14 532 728	12 743 808	12 297 138	114,04	103,63
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění (+/-):   change in the provision for claims (+/-):	tis. Kč   CZK ths	2 322 727	1 387 981	802 787	167,35	172,90
ba) hrubá výše   gross amount	tis. Kč   CZK ths	7 485 647	1 893 215	1 553 780	395,39	121,85
bb) podíl zajišťovatelů   reinsurers' share	tis. Kč   CZK ths	5 162 920	505 234	750 993	1 021,89	67,28
<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>59 138</b>	<b>17 139</b>	<b>-1 400 266</b>	<b>345,05</b>	
<b>6 Prémie a slevy očištěné od zajištění   Bonuses and rebates, net of reinsurance</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>1 495 601</b>	<b>1 865 506</b>	<b>1 851 293</b>	<b>80,17</b>	<b>100,77</b>
<b>7 Čistá výše provozních nákladů   Net operating expenses</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>24 440 215</b>	<b>23 245 414</b>	<b>22 963 091</b>	<b>105,14</b>	<b>101,23</b>
a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy   acquisition costs of insurance contracts	tis. Kč   CZK ths	21 829 229	20 442 490	20 235 928	106,78	101,02
b) změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-) change in deferred acquisition costs of insurance contracts (+/-)	tis. Kč   CZK ths	-520 391	-374 469	-655 317		
c) správní režie   administrative expenses	tis. Kč   CZK ths	11 344 378	10 908 069	10 056 193	104,00	108,47
d) provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích (-)   reinsurance commissions and profit participation (-)	tis. Kč   CZK ths	8 213 001	7 730 676	6 673 713	106,24	115,84
<b>8 Ostatní technické náklady očištěné od zajištění   Other technical charges, net of reinsurance</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>7 357 942</b>	<b>7 314 530</b>	<b>7 483 916</b>	<b>100,59</b>	<b>97,74</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>14 686 885</b>	<b>9 137 029</b>	<b>6 717 649</b>	<b>160,74</b>	<b>136,02</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>51 464 269</b>	<b>50 796 797</b>	<b>51 789 548</b>	<b>101,31</b>	<b>98,08</b>
a) předepsané hrubé pojistné   gross premiums written	tis. Kč   CZK ths	56 411 516	55 503 973	56 310 915	101,64	98,57
b) pojistné postoupené zajišťovatelům (-)   outward reinsurance premiums (-)	tis. Kč   CZK ths	4 973 893	4 753 415	4 573 888	104,64	103,93
c) změna rezervy na nezasloužené pojistné očištěné od zajišťovatelů (+/-) change in the provision for unearned premiums, net of reinsurance (+/-)	tis. Kč   CZK ths	-26 646	-46 239	-52 521		
<b>2 Výnosy z finančního umístění (investic)   Investment income</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>17 164 162</b>	<b>11 736 285</b>	<b>12 583 203</b>	<b>146,25</b>	<b>93,27</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	1 991 993	914 752	1 112 930	217,76	82,19
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	5 459 643	5 562 331	6 787 393	98,15	81,95
ba) výnosy z pozemků a staveb nemovitostí   income from land and buildings (real estate)	tis. Kč   CZK ths	9 735	12 586	14 673	77,35	85,78
bb) výnosy z ostatních investic   income from other investments	tis. Kč   CZK ths	5 449 908	5 549 745	6 772 720	98,20	81,94
c) změny hodnoty finančního umístění (investic)   value re-adjustments on investments	tis. Kč   CZK ths	751 812	753 600	767 077	99,76	98,24
d) výnosy z realizace finančního umístění (investic)   gains on the realization of investments	tis. Kč   CZK ths	8 960 714	4 505 602	3 915 803	198,88	115,06
<b>3 Přírůstky hodnoty finančního umístění (investic)   Unrealized gains on investments</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>12 150 745</b>	<b>9 652 749</b>	<b>10 914 725</b>	<b>125,88</b>	<b>88,44</b>
<b>4 Ostatní technické výnosy očištěné od zajištění   Other technical income, net of reinsurance</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>1 053 387</b>	<b>853 367</b>	<b>1 597 842</b>	<b>123,44</b>	<b>53,41</b>
<b>5 Náklady na pojistná plnění očištěné od zajištění   Claims incurred, net of reinsurance</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>39 849 947</b>	<b>38 279 665</b>	<b>43 432 754</b>	<b>104,10</b>	<b>88,14</b>
a) náklady na pojistná plnění:   claims paid:	tis. Kč   CZK ths	39 651 407	37 371 282	43 467 224	106,10	85,98
aa) hrubá výše   gross amount	tis. Kč   CZK ths	41 498 005	39 130 173	45 354 411	106,05	86,28
ab) podíl zajišťovatelů   reinsurers' share	tis. Kč   CZK ths	1 846 598	1 758 891	1 887 187	104,99	93,20
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění (+/-):   change in the provision for claims (+/-):	tis. Kč   CZK ths	198 540	908 383	-34 470	21,86	
ba) hrubá výše   gross amount	tis. Kč CZK ths	-165 315	911 605	-8 877		
bb) podíl zajišťovatelů   reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	-363 855	3 222	25 593		12,59
<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>-259 308</b>	<b>-397 950</b>	<b>2 612 011</b>		
a) rezervy v životním pojištění:   life insurance provision:	tis. Kč CZK ths	-3 457 530	-2 319 071	-7 477 348		
aa) změna stavu hrubé výše   change in the gross amount	tis. Kč CZK ths	-3 637 403	-2 363 481	-7 467 679		
ab) podíl zajišťovatelů   reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	-179 873	-44 410	9 669		
b) ostatní technické rezervy očištěné od zajištění   other technical provisions, net of reinsurance	tis. Kč   CZK ths	3 198 222	1 921 121	10 089 359	166,48	19,04
<b>7 Prémie a slevy očištěné od zajištění   Bonuses and rebates, net of reinsurance</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>990 730</b>	<b>836 093</b>	<b>760 207</b>	<b>118,50</b>	<b>109,98</b>
<b>8 Čistá výše provozních nákladů   Net operating expenses</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>13 041 519</b>	<b>11 995 894</b>	<b>11 504 358</b>	<b>108,72</b>	<b>104,27</b>
a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy   acquisition costs of insurance contracts	tis. Kč   CZK ths	10 298 828	8 995 927	9 431 356	114,48	95,38
b) změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-) change in deferred acquisition costs of insurance contracts (+/-)	tis. Kč   CZK ths	-608 897	-422 894	-1 354 287		
c) správní režie   administrative expenses	tis. Kč   CZK ths	5 888 364	5 530 652	5 338 171	106,47	103,61
d) provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích   reinsurance commissions and profit participation	tis. Kč   CZK ths	2 536 776	2 107 791	1 910 882	120,35	110,30
<b>9 Náklady na finanční umístění (investic)   Investment charges</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>5 919 490</b>	<b>6 542 529</b>	<b>4 913 260</b>	<b>90,48</b>	<b>133,16</b>
a) náklady na správu finančního umístění (investic), včetně úroků investment management charges, including interest	tis. Kč   CZK ths	1 547 339	1 710 539	1 709 608	90,46	100,05
b) změna hodnoty finančního umístění (investic)   value adjustments on investments	tis. Kč   CZK ths	95 037	141 606	27 584	67,11	513,36
c) náklady spojené s realizací finančního umístění (investic)   losses on the realization of investments	tis. Kč   CZK ths	4 277 114	4 690 384	3 176 068	91,19	147,68
<b>10 Úbytky hodnoty finančního umístění (investic)   Unrealized losses on investments</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>6 673 397</b>	<b>6 645 864</b>	<b>2 319 138</b>	<b>100,41</b>	<b>286,57</b>
<b>11 Ostatní technické náklady očištěné od zajištění   Other technical charges, net of reinsurance</b>	<b>tis. Kč   CZK ths</b>	<b>884 187</b>	<b>798 858</b>	<b>854 411</b>	<b>110,68</b>	<b>93,50</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>500 901</b>	<b>379 797</b>	<b>601 926</b>	<b>131,89</b>	<b>63,10</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>14 231 700</b>	<b>7 958 448</b>	<b>9 887 253</b>	<b>178,83</b>	<b>80,49</b>



III NETECHNICKÝ ÚČET NON-TECHNICAL ACCOUNT	Jedn. Units	2021	2020	2019	21/20	20/19
<b>1 Výsledek technického účtu k neživotnímu pojištění Balance on the technical account - non-life insurance business</b>	tis. Kč   CZK ths	<b>14 686 885</b>	<b>9 137 029</b>	<b>6 717 649</b>	<b>160,74</b>	<b>136,02</b>
<b>2 Výsledek technického účtu k životnímu pojištění   Balance on the technical account - life insurance business</b>	tis. Kč   CZK ths	<b>14 231 700</b>	<b>7 958 448</b>	<b>9 887 253</b>	<b>178,83</b>	<b>80,49</b>
<b>3 Výnosy z finančního umístění (investic)   Investment income</b>	tis. Kč   CZK ths	<b>13 881 825</b>	<b>6 581 385</b>	<b>12 617 953</b>	<b>210,93</b>	<b>52,16</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	1 307 644	212 813	550 144	614,46	38,68
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	652 416	1 034 861	1 095 111	63,04	94,50
ba) výnosy z pozemků a staveb (nemovitostí)   income from land and buildings (real estate)	tis. Kč   CZK ths	88 818	90 871	96 533	97,74	94,13
bb) výnosy z ostatních investic   income from other investments	tis. Kč   CZK ths	563 598	943 990	998 578	59,70	94,53
c) změny hodnoty finančního umístění (investic), z toho:   value re-adjustments on investments, of which:	tis. Kč   CZK ths	-71 841	1 057 850	318 601		332,03
ca) přírůstky hodnoty finančního umístění   unrealized gains on investments	tis. Kč   CZK ths	0	67 150	16 462		407,91
d) výnosy z realizace finančního umístění (investic)   gains on the realization of investments	tis. Kč   CZK ths	11 993 606	4 275 861	10 654 097	280,50	40,13
<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>500 901</b>	<b>379 797</b>	<b>601 926</b>	<b>131,89</b>	<b>63,10</b>
<b>5 Náklady na finanční umístění (investice)   Investment charges</b>	tis. Kč   CZK ths	<b>6 721 990</b>	<b>4 982 331</b>	<b>11 236 619</b>	<b>134,92</b>	<b>44,34</b>
a) náklady na správu finančního umístění (investic), včetně úroků   investment management charges, including interest	tis. Kč   CZK ths	296 578	595 078	436 886	49,84	136,21
b) změna hodnoty finančního umístění (investic), z toho:   value adjustments on investment, of which:	tis. Kč   CZK ths	260 587	229 471	232 449	113,56	98,72
ba) úbytky hodnoty finančního umístění   unrealized losses on investments	tis. Kč   CZK ths	0	43 790	19 914		219,90
c) náklady spojené s realizací finančního umístění (investic)   losses on the realization of investments	tis. Kč   CZK ths	6 164 825	4 157 782	10 567 284	148,27	39,35
<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>7 482 975</b>	<b>1 487 587</b>	<b>1 684 914</b>	<b>503,03</b>	<b>88,29</b>
<b>7 Ostatní výnosy   Other income</b>	tis. Kč   CZK ths	<b>785 987</b>	<b>860 513</b>	<b>5 557 163</b>	<b>91,34</b>	<b>15,48</b>
<b>8 Ostatní náklady   Other charges</b>	tis. Kč   CZK ths	<b>772 982</b>	<b>609 492</b>	<b>889 305</b>	<b>126,82</b>	<b>68,54</b>
<b>9 Daň z příjmů z běžné činnosti   Tax on profit or loss on ordinary activities</b>	tis. Kč   CZK ths	<b>2 218 458</b>	<b>3 360 353</b>	<b>3 929 375</b>	<b>66,02</b>	<b>85,52</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>26 890 893</b>	<b>14 477 409</b>	<b>17 641 731</b>	<b>185,74</b>	<b>82,06</b>
<b>11 Mimořádné výnosy   Extraordinary income</b>	tis. Kč   CZK ths	<b>86 496</b>	<b>54 457</b>	<b>958 841</b>	<b>158,83</b>	<b>5,68</b>
<b>12 Mimořádné náklady   Extraordinary charges</b>	tis. Kč   CZK ths	<b>65 066</b>	<b>2 693</b>	<b>423 109</b>	<b>2 416,12</b>	<b>0,64</b>
<b>13 Mimořádný zisk nebo ztráta   Extraordinary profit or loss</b>	tis. Kč   CZK ths	<b>21 430</b>	<b>51 764</b>	<b>535 732</b>	<b>41,40</b>	<b>9,66</b>
<b>14 Daň z příjmů z mimořádné činnosti   Tax on extraordinary profit or loss</b>	tis. Kč   CZK ths	<b>16</b>	<b>18</b>	<b>987</b>	<b>88,89</b>	<b>1,82</b>
<b>15 Ostatní daně, neuvedené v předcházejících položkách   Other taxes not shown under the preceding items</b>	tis. Kč   CZK ths	<b>6 294</b>	<b>5 330</b>	<b>3 972</b>	<b>118,09</b>	<b>134,19</b>
<b>16 Zisk nebo ztráta za účetní období   Profit/loss for the year</b>	tis. Kč   CZK ths	<b>26 906 013</b>	<b>14 523 825</b>	<b>18 172 504</b>	<b>185,25</b>	<b>79,92</b>

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

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

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2021	2020	2019	21/20	20/19
1	Předepsané smluvní pojistné dle metodiky ČAP celkem Total contractual premiums written according to ČAP methodology	tis. Kč   CZK ths	147 075 744	141 658 443	137 227 628	103,82	103,23
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	6 561 370	3 224 029	2 879 411	203,51	111,97
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	98 826 075	95 121 851	92 056 444	103,89	103,33
4	v tom: pojištění úrazu   in which: accident insurance	tis. Kč   CZK ths	1 716 116	2 458 080	2 567 749	69,82	95,73
5	pojištění nemoci (soukromé zdravotní pojištění)   sickness insurance (private health insurance)	tis. Kč   CZK ths	2 327 696	2 745 749	3 209 830	84,77	85,54
6	havarijní pojištění pozemních vozidel kromě kolejových   motor hull insurance except rolling stock	tis. Kč   CZK ths	25 557 961	23 944 904	21 872 161	106,74	109,48
7	havarijní pojištění kolejových vozidel   rail damage insurance	tis. Kč   CZK ths	25 661	27 421	24 721	93,58	110,92
8	havarijní pojištění letadel   aircraft hull insurance	tis. Kč   CZK ths	112 607	91 456	76 585	123,13	119,42
9	havarijní pojištění námořních a říčních plavidel   river and sea hull insurance	tis. Kč   CZK ths	13 880	11 095	12 779	125,10	86,82
10	pojištění přepravovaného nákladu   transport freight insurance	tis. Kč   CZK ths	468 057	502 450	547 050	93,15	91,85
11	pojištění majetku podle odvětví 8   property insurance under class 8	tis. Kč   CZK ths	15 696 385	15 077 553	14 358 725	104,10	105,01
12	z toho: občanská pojištění   of which: individuals	tis. Kč   CZK ths	7 367 818	6 670 638	6 228 332	110,45	107,10
13	z toho: pojištění požáru   of which: fire insurance	tis. Kč   CZK ths	1 704 148	1 601 134	1 479 640	106,43	108,21
14	podnikatelská pojištění   industry and business	tis. Kč   CZK ths	8 328 567	8 406 915	8 130 393	99,07	103,40
15	z toho: pojištění požáru   of which: fire insurance	tis. Kč   CZK ths	3 520 966	3 204 708	3 015 209	109,87	106,28
16	pojištění zvířat a nákaz   livestock and epidemic insurance	tis. Kč   CZK ths	20 272	19 323	17 529	104,91	110,23
17	pojištění plodin a lesů   crops and forest insurance	tis. Kč   CZK ths	333 995	292 925	270 034	114,02	108,48
18	pojištění majetku podle odvětví 9   property insurance under class 9	tis. Kč   CZK ths	9 664 466	9 366 683	9 698 023	103,18	96,58
19	z toho: občanská pojištění   of which: individuals	tis. Kč   CZK ths	4 040 820	3 873 194	3 931 748	104,33	98,51
20	z toho: pojištění krádeže   of which: theft insurance	tis. Kč   CZK ths	1 573 022	1 508 251	1 359 842	104,29	110,91
21	podnikatelská pojištění   industry and business	tis. Kč   CZK ths	5 623 646	5 493 489	5 766 275	102,37	95,27
22	z toho: pojištění krádeže   of which: theft insurance	tis. Kč   CZK ths	1 016 744	1 066 662	958 962	95,32	111,23
23	pojištění zvířat a nákaz   livestock and epidemic insurance	tis. Kč   CZK ths	291 824	253 469	234 498	115,13	108,09
24	pojištění plodin a lesů   crops and forest insurance	tis. Kč   CZK ths	677 278	668 796	701 543	101,27	95,33
25	pojištění odpovědnosti podle odvětví 10   liability insurance under class 10	tis. Kč   CZK ths	28 505 302	27 251 507	25 580 156	104,60	106,53
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	28 211 063	26 972 265	25 213 429	104,59	106,98
27	pojištění odpovědnosti z provozu letadel   aircraft liability insurance	tis. Kč   CZK ths	128 877	114 939	107 335	112,13	107,08
28	pojištění odpovědnosti z provozu lodí   marine liability insurance	tis. Kč   CZK ths	7 716	9 666	11 538	79,83	83,78
29	všeobecné smluvní pojištění odpovědnosti za škodu   general contractual liability insurance	tis. Kč   CZK ths	9 339 992	8 856 906	8 281 808	105,45	106,94
30	z toho: podnikatelská pojištění   of which: industrial and business insurance	tis. Kč   CZK ths	6 327 609	6 239 621	6 038 023	101,41	103,34
31	pojištění úvěrů   credit insurance	tis. Kč   CZK ths	1 121	3 962	-9 489	28,29	
32	pojištění záruky (kauce)   suretyship insurance (guarantee deposits)	tis. Kč   CZK ths	386 038	338 855	286 751	113,92	118,17
33	pojištění různých finančních ztrát   insurance against various financial losses	tis. Kč   CZK ths	2 685 194	2 604 567	2 590 281	103,10	100,55
34	z toho: pojištění ztrát způsobených přerušáním provozu of which: insurance against losses caused by business interruption	tis. Kč   CZK ths	518 648	516 244	497 218	100,47	103,83
35	pojištění právní ochrany   legal expenses insurance	tis. Kč   CZK ths	510 879	479 307	466 548	106,59	102,73
36	pojištění pomoci osobám v nouzi během cestování nebo pobytu mimo místo svého trvalého bydliště assistance insurance for persons in emergencies during travel or while away from their permanent residence	tis. Kč   CZK ths	2 125 035	1 677 230	2 888 869	126,70	58,06
37	aktivní zajištění   inward insurance	tis. Kč   CZK ths	2 301 517	2 353 813	2 382 627	97,78	98,79
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	3 642 335	1 214 287	1 489 057	299,96	81,55
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	48 249 669	46 536 592	45 171 184	103,68	103,02
40	v tom: běžně placené   current premiums	tis. Kč   CZK ths	47 342 797	45 540 213	43 933 436	103,96	103,66
41	jednorázově placené   single premium	tis. Kč   CZK ths	906 872	996 379	1 237 748	91,02	80,50
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	201 416	264 547	217 149	76,14	121,83
43	samostatně jednorázově placené celkem, včetně návratného vkladu total separately paid single premium insurance (including returnable deposit)	tis. Kč   CZK ths	705 456	731 832	1 020 599	96,40	71,71
44	v tom: pojištění pro případ dožití a smrti nebo dožití   in which: insurance on survival and death or survival	tis. Kč   CZK ths	3 217 482	3 641 770	4 225 187	88,35	86,19
45	pojištění pro případ smrti   insurance on death	tis. Kč   CZK ths	4 531 335	3 870 613	3 462 617	117,07	111,78
46	svatební pojištění nebo pojištění prostředků na výživu dětí   marriage insurance, birth insurance	tis. Kč   CZK ths	371 561	422 572	483 380	87,93	87,42
47	důchodové pojištění   pension insurance	tis. Kč   CZK ths	961 782	1 023 759	1 097 771	93,95	93,26
48	pojištění spojené s investičním fondem celkem – netýkající se dětí   total unit-linked insurance – excluding children	tis. Kč   CZK ths	18 305 145	18 928 133	19 969 893	96,71	94,78
49	pojištění spojené s investičním fondem celkem – týkající se dětí   total unit-linked insurance – children	tis. Kč   CZK ths	390 558	562 452	593 604	69,44	94,75
50	kapitálové činnosti   capital operations	tis. Kč   CZK ths	0	0	-9		
51	doplňková pojištění   supplementary insurance	tis. Kč   CZK ths	20 471 806	18 087 293	15 338 741	113,18	117,92
52	v tom: pojištění úrazu   in which: accident insurance	tis. Kč   CZK ths	14 154 183	13 010 923	10 886 863	108,79	119,51
53	pojištění nemoci   sickness insurance	tis. Kč   CZK ths	6 317 623	5 076 370	4 451 878	124,45	114,03
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	2 919 035	2 009 742	1 390 354	145,24	144,55

## C.2 – Předepsané pojistné v zákonném pojištění

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

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2021	2020	2019	21/20	20/19
1	Zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele   Ex-lege workmen's compensation	tis. Kč   CZK ths	9 539 356	9 048 220	8 920 846	105,43	101,43

## D – Obchodní produkce v životním pojištění

## D – New business – life insurance

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2021	2020	2019	21/20	20/19
1	Obchodní produkce – pojistné z nových smluv celkem   New business – total premiums from new contracts	tis. Kč   CZK ths	12 676 603	12 949 627	15 988 690	97,89	80,99
2	v tom: běžně placené   in which: current premiums	tis. Kč   CZK ths	5 522 812	5 161 259	5 373 652	107,01	96,05
3	jednorázově placené celkem   total single premium	tis. Kč   CZK ths	7 153 791	7 788 368	10 615 038	91,85	73,37
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	1 253 194	1 206 385	1 573 754	103,88	76,66
5	samostatně jednorázově placené celkem, včetně návratného vkladu total separately paid single premium insurance (including returnable deposit)	tis. Kč   CZK ths	5 900 597	6 581 983	9 041 284	89,65	72,80
6	Obchodní produkce – nové smlouvy celkem   New business – total new contracts	tis. Kč   CZK ths	431 828	435 129	478 762	99,24	90,89
7	v tom: běžně placené   in which: current premiums	tis. Kč   CZK ths	422 242	425 014	455 755	99,35	93,25
8	samostatně jednorázově placené celkem, včetně návratného vkladu total separately paid single premium insurance (including returnable deposit)	tis. Kč   CZK ths	9 586	10 115	23 007	94,77	43,96

## E – Přehled o vývoji vybraných typů pojištění

## E – Overview of selected types of insurance

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

## E.1 – Insurance on survival and death or survival

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2021	2020	2019	21/20	20/19
1	Předepsané pojistné dle metodiky ČAP   Premiums written according to ČAP methodology	tis. Kč   CZK ths	3 217 482	3 641 770	4 225 187	88,35	86,19
2	z toho: jednorázově placené   of which: single premium	tis. Kč   CZK ths	25 747	40 934	78 426	62,90	52,19
3	Vyplacené pojistné plnění   Claims paid	tis. Kč   CZK ths	10 940 673	11 097 265	13 809 041	98,59	80,36
4	Kmenové pojistné z daného pojištění ze smluv platných k 31. 12. Portfolio premiums under policies in effect as at 31 December	tis. Kč   CZK ths	6 155 086	5 012 503	5 763 222	122,79	86,97
5	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks   pc	689 483	720 305	793 008	95,72	90,83
6	z toho: běžně placené smlouvy   of which: current premiums	ks   pc	658 216	682 657	748 090	96,42	91,25
7	Počet vyřízených pojistných událostí   Claims settled	ks   pc	83 634	96 752	100 213	86,44	96,55
8	Počet nevyřízených pojistných událostí   Claims outstanding	ks   pc	17 271	12 795	12 301	134,98	104,02

## E.2 – Pojištění pro případ smrti

## E.2 – Insurance on death

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2021	2020	2019	21/20	20/19
1	Předepsané pojistné dle metodiky ČAP   Premiums written according to ČAP methodology	tis. Kč   CZK ths	4 531 335	3 870 613	3 462 617	117,07	111,78
2	z toho: jednorázově placené   of which: single premium	tis. Kč   CZK ths	2 259	3 766	10 947	59,98	34,40
3	Vyplacené pojistné plnění   Claims paid	tis. Kč   CZK ths	1 073 619	940 825	722 272	114,11	130,26
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	4 263 193	3 883 409	3 099 023	109,78	125,31
5	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks   pc	1 384 906	1 304 681	1 165 223	106,15	111,97
6	z toho: běžně placené smlouvy   of which: current premiums	ks   pc	1 384 052	1 303 183	1 148 986	106,21	113,42
7	Počet vyřízených pojistných událostí   Claims settled	ks   pc	20 566	17 290	16 782	118,95	103,03
8	Počet nevyřízených pojistných událostí   Claims outstanding	ks   pc	4 519	3 051	3 108	148,12	98,17

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

## E.3 – Marriage insurance or birth insurance

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2021	2020	2019	21/20	20/19
1	Předepsané pojistné dle metodiky ČAP   Premiums written according to ČAP methodology	tis. Kč   CZK ths	371 561	422 572	483 380	87,93	87,42
2	z toho: jednorázově placené   of which: single premium	tis. Kč   CZK ths	26	6	122	433,33	4,92
3	Vyplacené pojistné plnění   Claims paid	tis. Kč   CZK ths	801 181	868 917	1 035 342	92,20	83,93
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	419 586	437 017	498 255	96,01	87,71
5	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks   pc	70 972	82 762	100 968	85,75	81,97
6	z toho: běžně placené smlouvy   of which: current premiums	ks   pc	70 318	81 951	94 778	85,80	86,47
7	Počet vyřízených pojistných událostí   Claims settled	ks   pc	10 188	12 603	15 225	80,84	82,78
8	Počet nevyřízených pojistných událostí   Claims outstanding	ks   pc	3 247	2 357	2 323	137,76	101,46

## E.4 – Důchodové pojištění

## E.4 – Pension insurance

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2021	2020	2019	21/20	20/19
1	Předepsané pojistné dle metodiky ČAP   Premiums written according to ČAP methodology	tis. Kč   CZK ths	961 782	1 023 759	1 097 771	93,95	93,26
2	z toho: jednorázově placené   of which: single premium	tis. Kč   CZK ths	609	262	112	232,44	233,93
3	Vyplacené pojistné plnění   Claims paid	tis. Kč   CZK ths	1 309 297	1 345 210	1 372 926	97,33	97,98
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	664 564	700 451	786 812	94,88	89,02
5	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks   pc	116 326	125 680	137 882	92,56	91,15
6	z toho: běžně placené smlouvy   of which: current premiums	ks   pc	115 769	124 911	135 754	92,68	92,01
7	Počet vyřízených pojistných událostí   Claims settled	ks   pc	8 948	10 449	12 239	85,63	85,37
8	Počet nevyřízených pojistných událostí   Claims outstanding	ks   pc	1 930	1 765	1 651	109,35	106,90



## E.5 – Pojištění spojené s investičním fondem

## E.5 – Unit-linked insurance

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2021	2020	2019	21/20	20/19
1	Předepsané pojistné dle metodiky ČAP   Premiums written according to ČAP methodology	tis. Kč   CZK ths	18 695 703	19 490 585	20 563 497	95,92	94,78
2	z toho: jednorázově placené   of which: single premium	tis. Kč   CZK ths	878 953	950 460	1 147 582	92,48	82,82
3	Vyplacené pojistné plnění   Claims paid	tis. Kč   CZK ths	19 983 209	18 153 306	21 809 698	110,08	83,24
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	37 005 785	40 317 391	45 641 329	91,79	88,34
5	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks   pc	2 734 437	2 867 815	2 977 290	95,35	96,32
6	z toho: běžně placené smlouvy   of which: current premiums	ks   pc	2 599 723	2 723 495	2 818 115	95,46	96,64
7	Počet vyřízených pojistných událostí   Claims settled	ks   pc	211 855	235 637	266 253	89,91	88,50
8	Počet nevyřízených pojistných událostí   Claims outstanding	ks   pc	16 886	13 953	15 076	121,02	92,55

## E.6 – Kapitálové činnosti

## E.6 – Capital operations

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2021	2020	2019	21/20	20/19
1	Předepsané pojistné dle metodiky ČAP   Premiums written according to ČAP methodology	tis. Kč   CZK ths	0	0	-9		
2	z toho: jednorázově placené   of which: single premium	tis. Kč   CZK ths	0	0	-9		
3	Vyplacené pojistné plnění   Claims paid	tis. Kč   CZK ths	75 329	113 902	75 298	66,13	151,27
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	1 108 024	1 267 242	1 442 645	87,44	87,84
5	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks   pc	53 188	60 080	68 514	88,53	87,69
6	z toho: běžně placené smlouvy   of which: current premiums	ks   pc	0	0	0		
7	Počet vyřízených pojistných událostí   Claims settled	ks   pc	4 958	6 336	7 375	78,25	85,91
8	Počet nevyřízených pojistných událostí   Claims outstanding	ks   pc	1 681	1 328	1 294	126,58	102,63

## E.7 – Doplnková pojištění k životnímu pojištění

## E.7 – Supplementary insurance to life insurance

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2021	2020	2019	21/20	20/19
1	Předepsané pojistné dle metodiky ČAP Premiums written according to ČAP methodology	tis. Kč   CZK ths	20 471 806	18 087 293	15 338 741	113,18	117,92
2	z toho: jednorázově placené   of which: single premium	tis. Kč   CZK ths	-722	951	568		167,43
3	Vyplacené pojistné plnění   Claims paid	tis. Kč   CZK ths	6 668 300	6 144 238	5 534 205	108,53	111,02
4	Kmenové pojistné z daného pojištění ze smluv platných k 31. 12. Portfolio premiums under policies in effect as at 31 December	tis. Kč   CZK ths	15 062 792	13 209 631	9 604 484	114,03	137,54
5	Počet vyřízených pojistných událostí   Claims settled	ks   pc	477 618	457 775	477 484	104,33	95,87
6	Počet nevyřízených pojistných událostí   Claims outstanding	ks   pc	145 770	100 879	99 527	144,50	101,36

## E.8 – Úrazové pojištění

## E.8 – Accident insurance

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2021	2020	2019	21/20	20/19
1	Předepsané pojistné   Premiums written	tis. Kč   CZK ths	1 659 504	2 397 498	2 523 956	69,22	94,99
2	Vyplacené pojistné plnění   Claims paid	tis. Kč   CZK ths	337 351	710 419	713 630	47,49	99,55
3	Kmenové pojistné z daného pojištění ze smluv platných k 31. 12. Portfolio premiums under policies in effect as at 31 December	tis. Kč   CZK ths	1 241 621	1 983 060	2 061 654	62,61	96,19
4	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks   pc	620 466	639 276	604 171	97,06	105,81
5	Počet vyřízených pojistných událostí   Claims settled	ks   pc	49 136	84 045	88 204	58,46	95,28
6	Počet nevyřízených pojistných událostí   Claims outstanding	ks   pc	21 628	38 176	43 162	56,65	88,45

## E.9 – Pojištění domácností

## E.9 – Household contents insurance

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2021	2020	2019	21/20	20/19
1	Předepsané pojistné   Premiums written	tis. Kč   CZK ths	3 732 382	3 402 171	3 297 555	109,71	103,17
2	Vyplacené pojistné plnění   Claims paid	tis. Kč   CZK ths	1 009 221	729 170	699 700	138,41	104,21
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	4 173 744	3 838 501	3 704 455	108,73	103,62
4	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks   pc	2 825 090	2 681 084	2 429 769	105,37	110,34
5	Počet vyřízených pojistných událostí   Claims settled	ks   pc	88 654	89 251	84 968	99,33	105,04
6	Počet nevyřízených pojistných událostí   Claims outstanding	ks   pc	18 586	16 984	16 457	109,43	103,20

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

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

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2021	2020	2019	21/20	20/19
1	Předepsané pojistné   Premiums written	tis. Kč   CZK ths	6 953 049	6 455 655	6 072 074	107,70	106,32
2	Vyplacené pojistné plnění   Claims paid	tis. Kč   CZK ths	3 646 680	2 199 844	2 067 635	165,77	106,39
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	7 842 736	7 208 149	6 781 696	108,80	106,29
4	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks   pc	2 605 394	2 553 000	2 479 000	102,05	102,99
5	Počet vyřízených pojistných událostí   Claims settled	ks   pc	119 527	111 080	105 548	107,60	105,24
6	Počet nevyřízených pojistných událostí   Claims outstanding	ks   pc	30 105	22 151	21 353	135,91	103,74

## E.11 - Pojištění odpovědnosti - občané

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2021	2020	2019	21/20	20/19
1	Předepsané pojistné   Premiums written	tis. Kč   CZK ths	2 855 677	2 700 734	2 521 366	105,74	107,11
2	Vyplacené pojistné plnění   Claims paid	tis. Kč   CZK ths	1 129 708	1 071 299	1 101 744	105,45	97,24
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	2 944 101	2 738 420	2 550 895	107,51	107,35
4	Počet vyřízených pojistných událostí   Claims settled	ks   pc	103 596	104 401	112 285	99,23	92,98
5	Počet nevyřízených pojistných událostí   Claims outstanding	ks   pc	53 083	51 931	54 289	102,22	95,66

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

## E.12 - Cestovní pojištění

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2021	2020	2019	21/20	20/19
1	Předepsané pojistné   Premiums written	tis. Kč   CZK ths	2 143 896	1 686 286	2 888 869	127,14	58,37
2	z toho: léčebné výlohy v zahraničí   of which: medical expenses abroad	tis. Kč   CZK ths	938 761	793 563	1 218 035	118,30	65,15
3	Vyplacené pojistné plnění   Claims paid	tis. Kč   CZK ths	429 942	626 288	991 421	68,65	63,17
4	Počet vyřízených pojistných událostí   Claims settled	ks   pc	42 041	47 033	115 556	89,39	40,70
5	Počet nevyřízených pojistných událostí   Claims outstanding	ks   pc	20 433	18 716	25 999	109,17	71,99

## E.12 - Travel insurance

## E.13 - Podnikatelská pojištění celkem

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2021	2020	2019	21/20	20/19
1	Předepsané pojistné   Premiums written	tis. Kč   CZK ths	22 866 492	22 573 757	21 750 091	101,30	103,79
2	Vyplacené pojistné plnění   Claims paid	tis. Kč   CZK ths	11 768 339	9 985 854	9 398 310	117,85	106,25
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	20 092 866	20 981 774	19 902 598	95,76	105,42
4	Počet vyřízených pojistných událostí   Claims settled	ks   pc	228 602	250 035	252 926	91,43	98,86
5	Počet nevyřízených pojistných událostí   Claims outstanding	ks   pc	83 516	79 974	84 939	104,43	94,15

## E.13 - Total industrial and business insurance

## E.14 - Pojištění majetku v podnikatelských pojištěních

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2021	2020	2019	21/20	20/19
1	Předepsané pojistné   Premiums written	tis. Kč   CZK ths	15 195 489	15 150 298	14 680 629	100,30	103,20
2	Vyplacené pojistné plnění   Claims paid	tis. Kč   CZK ths	8 868 303	6 921 604	6 639 960	128,12	104,24
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	13 651 955	14 586 374	14 019 739	93,59	104,04
4	Počet vyřízených pojistných událostí   Claims settled	ks   pc	128 235	124 400	120 308	103,08	103,40
5	Počet nevyřízených pojistných událostí   Claims outstanding	ks   pc	40 463	38 762	40 189	104,39	96,45

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

## E.15 - Pojištění odpovědnosti v podnikatelských pojištěních

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2021	2020	2019	21/20	20/19
1	Předepsané pojistné   Premiums written	tis. Kč   CZK ths	6 607 456	6 508 542	6 075 974	101,52	107,12
2	Vyplacené pojistné plnění   Claims paid	tis. Kč   CZK ths	2 373 063	2 636 005	2 420 233	90,02	108,92
3	Kmenové pojistné z daného pojištění ze smluv platných k 31. 12. Portfolio premiums under policies in effect as at 31 December	tis. Kč   CZK ths	6 016 988	5 881 965	5 461 691	102,30	107,69
4	Počet vyřízených pojistných událostí   Claims settled	ks   pc	96 759	121 359	130 362	79,73	93,09
5	Počet nevyřízených pojistných událostí   Claims outstanding	ks   pc	41 072	39 888	42 754	102,97	93,30

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

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

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2021	2020	2019	21/20	20/19
1	Předepsané pojistné   Premiums written	tis. Kč   CZK ths	25 557 961	23 944 904	21 872 161	106,74	109,48
2	Vyplacené pojistné plnění celkem   Claims paid	tis. Kč   CZK ths	13 464 230	14 572 328	14 090 620	92,40	103,42
3	Počet vyřízených pojistných událostí   Claims settled	ks   pc	597 645	591 891	612 599	100,97	96,62
4	Počet nevyřízených pojistných událostí   Claims outstanding	ks   pc	125 332	101 566	109 581	123,40	92,69

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

## E.17 - Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2021	2020	2019	21/20	20/19
1	Zasloužené pojistné POV   MTPL premiums earned	tis. Kč   CZK ths	28 010 667	26 359 373	24 507 828	106,26	107,55
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	25 590 766	23 808 015	25 784 215	107,49	92,34
3	Kombinovaný škodní poměr   Combined ratio	%	91,36	90,32	105,21	101,15	85,85

## E.17 - Motor third party liability insurance

## F - Vyřízené pojistné události podle jednotlivých rizik

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2021	2020	2019	21/20	20/19
1	Počet vyřízených pojistných událostí celkem   Total claims settled	ks   pc	2 559 960	2 603 708	2 916 376	98,32	89,28
2	v tom: živé   in which: natural hazards	ks   pc	98 098	97 893	113 746	100,21	86,06
3	krádež   theft	ks   pc	17 741	15 748	18 010	112,66	87,44
4	havárie motorových vozidel kromě kolejových (podnikatelé i občané) motor damage other than rail rolling stock (businesses and individuals)	ks   pc	597 645	591 891	612 599	100,97	96,62
5	plodiny, lesy, zvířata, včetně nákaz   crops, forest, livestock, including epidemic	ks   pc	3 192	2 697	4 107	118,35	65,67
6	úraz   accident	ks   pc	188 727	214 209	235 750	88,10	90,86
7	život   life	ks   pc	692 433	705 527	737 790	98,14	95,63
8	důchod   pension (annuity)	ks   pc	8 948	10 449	12 239	85,63	85,37
9	léčebné výlohy v zahraničí   medical expenses abroad	ks   pc	29 562	40 652	64 136	72,72	63,38
10	zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele   workmen's compensation	ks   pc	48 036	45 101	54 044	106,51	83,45
11	všeobecná odpovědnost   general liability	ks   pc	194 769	218 991	244 621	88,94	89,52
12	ostatní rizika   other risks	ks   pc	680 809	660 550	819 334	103,07	80,62

## F - Claims settled broken down by risk types

## G - Náklady na pojistná plnění

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2021	2020	2019	21/20	20/19
1	Náklady na pojistná plnění celkem   Total claims incurred	tis. Kč   CZK ths	97 432 698	93 388 494	100 244 690	104,33	93,16
2	v tom: náklady na vyřizování pojistných událostí   in which: total claims settlement expenses	tis. Kč   CZK ths	3 840 243	3 454 278	3 476 809	111,17	99,35
3	vyplacená pojistná plnění celkem   total claims paid	tis. Kč   CZK ths	93 592 455	89 934 216	96 767 881	104,07	92,94
4	v tom: živé   in which: natural hazards	tis. Kč   CZK ths	7 079 188	4 399 974	4 455 179	160,89	98,76
5	krádež   theft	tis. Kč   CZK ths	283 687	290 740	299 557	97,57	97,06
6	havárie motorových vozidel kromě kolejových (podnikatelé i občané) motor damage other than rail rolling stock (businesses and individuals)	tis. Kč   CZK ths	13 464 230	14 572 328	14 090 620	92,40	103,42
7	plodiny, lesy, zvířata, včetně nákaz   crops, forest, livestock, including epidemic	tis. Kč   CZK ths	954 019	582 980	644 710	163,65	90,43
8	úraz   accident	tis. Kč   CZK ths	1 565 284	1 982 149	1 986 283	78,97	99,79
9	život   life	tis. Kč   CZK ths	39 422 346	36 154 858	41 891 746	109,04	86,31
10	důchod   pension (annuity)	tis. Kč   CZK ths	1 309 297	1 345 210	1 372 926	97,33	97,98
11	léčebné výlohy v zahraničí   medical expenses abroad	tis. Kč   CZK ths	306 503	488 689	648 177	62,72	75,39
12	zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele   workmen's compensation	tis. Kč   CZK ths	4 849 476	4 619 904	4 874 311	104,97	94,78
13	všeobecná odpovědnost   general liability	tis. Kč   CZK ths	4 516 610	4 341 451	3 634 183	104,03	119,46
14	ostatní rizika   other risks	tis. Kč   CZK ths	19 841 815	21 155 933	22 870 189	93,79	92,50

## 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	2021	%	2020	%	2019	%	2018	%	2017	%	2016	%
GČP	38 168 508	25,95	37 729 875	26,63	28 119 600	20,49	27 762 737	21,44	27 154 553	21,94	26 739 263	22,46
KOOP	33 917 592	23,06	32 913 676	23,23	32 459 363	23,65	24 820 726	19,17	24 768 762	20,01	23 964 606	20,13
ALLIANZ	16 660 339	11,33	15 534 808	10,97	14 567 021	10,62	13 018 808	10,06	12 722 170	10,28	12 793 844	10,75
ČSOBP	12 532 240	8,52	11 894 201	8,40	11 080 891	8,07	10 147 574	7,84	9 222 675	7,45	8 399 365	7,06
ČPP	11 940 964	8,12	10 916 278	7,71	10 187 131	7,42	9 079 812	7,01	8 161 198	6,59	7 596 996	6,38
UNIQA	11 796 430	8,02	11 370 676	8,03	10 693 279	7,79	9 664 641	7,46	8 994 539	7,27	8 491 217	7,13
NN	4 803 832	3,27	4 864 356	3,43	4 945 691	3,60	5 020 128	3,88	5 166 142	4,17	4 083 490	3,43
CARDIF	2 999 996	2,04	2 804 077	1,98	2 711 790	1,98	2 507 536	1,94	2 262 508	1,83	2 209 278	1,86
METLIFE	2 978 322	2,03	2 928 908	2,07	2 797 226	2,04	2 570 045	1,99	2 402 728	1,94	2 262 565	1,90
DIRECT	2 563 931	1,74	2 247 270	1,59	1 790 664	1,30	1 395 093	1,08	1 062 941	0,86	646 247	0,54
KP	2 302 046	1,57	2 169 004	1,53	2 184 550	1,59	1 680 944	1,30	1 725 568	1,39	1 716 497	1,44
COLONNADE	1 108 183	0,75	1 013 108	0,72	978 007	0,71	921 193	0,71	501 257	0,40	52 423	0,04
SLAVIA	1 051 949	0,72	1 047 963	0,74	993 807	0,72	819 250	0,63	761 532	0,62	687 764	0,58
MAXIMA	737 715	0,50	659 111	0,47	597 254	0,44	341 435	0,26	252 350	0,20	282 747	0,24
HVP	734 204	0,50	755 186	0,53	687 948	0,50	578 442	0,45	554 731	0,45	526 869	0,44
ERV	682 577	0,46	357 638	0,25	701 638	0,51	665 173	0,51	554 800	0,45	434 886	0,37
ERGO	594 611	0,40	580 427	0,41	652 222	0,48	558 952	0,43	428 003	0,35	291 568	0,24
HDI	470 837	0,32	410 045	0,29	369 842	0,27	353 131	0,27	363 966	0,29	387 867	0,33
D.A.S.	428 376	0,29	400 809	0,28	380 981	0,28	358 971	0,28	339 655	0,27	319 899	0,27
SIMPLEA	422 806	0,29	220 607	0,16	27 522	0,02						
YOUPLUS	147 133	0,10	42 796	0,03	777	0,00						
HALALI	33 153	0,02	29 067	0,02	21 950	0,02	19 710	0,02	19 730	0,02	19 217	0,02
ČKP	91	0,00	46	0,00	106	0,00	14	0,00	46	0,00	61	0,00
AEGON											1 297 929	1,09
ČP ZDRAVÍ					460 972	0,34	445 023	0,34	453 776	0,37	470 691	0,40
PČS							7 076 139	5,47	6 749 178	5,45	6 356 833	5,34
PP			41	0,00	9 062 438	6,60	9 067 200	7,00	8 714 630	7,04	8 641 721	7,26
PVZP			768 516	0,54	755 064	0,55	597 464	0,46	441 815	0,36	378 715	0,32
<b>Celkem ČAP Total ČAP</b>	<b>147 075 835</b>	<b>100,00</b>	<b>141 658 489</b>	<b>100,00</b>	<b>137 227 734</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>

\* 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.

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

**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	2021	%	2020	%	2019	%	2018	%	2017	%	2016	%
GČP	27 941 988	28,27	27 357 458	28,76	20 848 296	22,65	20 237 391	23,69	19 319 848	24,13	18 537 768	24,59
KOOP	19 654 940	19,89	18 673 709	19,63	18 450 390	20,04	18 172 056	21,28	17 978 023	22,45	17 173 985	22,78
ALLIANZ	13 077 206	13,23	12 232 738	12,86	11 461 275	12,45	10 178 224	11,92	9 923 549	12,39	9 969 343	13,23
ČPP	9 224 299	9,33	8 371 888	8,80	7 813 155	8,49	6 947 890	8,13	6 246 710	7,80	5 935 169	7,87
ČSOBP	8 894 149	9,00	8 213 243	8,63	7 452 589	8,10	6 576 080	7,70	5 816 902	7,26	5 195 600	6,89
UNIQA	8 221 312	8,32	8 894 292	9,35	8 568 601	9,31	7 510 531	8,79	6 786 641	8,48	6 236 567	8,27
CARDIF	2 716 105	2,75	2 545 999	2,68	2 460 305	2,67	2 280 077	2,67	2 052 368	2,56	2 014 267	2,67
DIRECT	2 563 931	2,59	2 247 270	2,36	1 790 664	1,95	1 395 093	1,63	1 062 941	1,33	646 247	0,86
COLONNADE	1 108 183	1,12	1 013 108	1,07	978 007	1,06	921 193	1,08	501 257	0,63	52 423	0,07
SLAVIA	1 051 949	1,06	1 047 963	1,10	993 807	1,08	819 250	0,96	761 532	0,95	687 764	0,91
HVP	732 728	0,74	753 423	0,79	685 846	0,75	575 960	0,67	551 862	0,69	523 592	0,69
ERV	682 577	0,69	357 638	0,38	701 638	0,76	665 173	0,78	554 800	0,69	434 886	0,58
KP	662 457	0,67	564 937	0,59	517 377	0,56	343 669	0,40	301 182	0,38	259 064	0,34
MAXIMA	625 504	0,63	541 095	0,57	502 403	0,55	267 284	0,31	200 872	0,25	237 275	0,31
HDI	470 837	0,48	410 045	0,43	369 842	0,40	353 131	0,41	363 966	0,45	387 867	0,51
ERGO	463 876	0,47	442 931	0,47	508 682	0,55	407 419	0,48	268 369	0,34	124 423	0,17
D.A.S.	428 376	0,43	400 809	0,42	380 981	0,41	358 971	0,42	339 655	0,42	319 899	0,42
METLIFE	262 569	0,27	244 738	0,26	209 213	0,23	173 213	0,20	137 339	0,17	102 252	0,14
HALALI	33 153	0,03	29 067	0,03	21 950	0,02	19 710	0,02	19 730	0,02	19 217	0,03
YOUPLUS	9 936	0,01	10 943	0,01								
ČKP	91	0,00	46	0,00	106	0,00	14	0,00	46	0,00	61	0,00
ČP ZDRAVÍ					460 972	0,50	445 023	0,52	453 776	0,57	470 691	0,62
PČS							99 382	0,12	105 336	0,13	110 789	0,15
PP			41	0,00	6 125 387	6,65	6 066 145	7,10	5 886 082	7,35	5 564 039	7,38
PVZP			768 516	0,81	755 064	0,82	597 464	0,70	441 815	0,55	378 715	0,50
<b>Celkem ČAP Total ČAP</b>	<b>98 826 166</b>	<b>100,00</b>	<b>95 121 897</b>	<b>100,00</b>	<b>92 056 550</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>

\* Po očištění o pojistné postoupené členům ČAP, zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele a přeshraniční služby formou pobočky.

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

**Předepsané smluvní pojistné dle metodiky ČAP a podíly na trhu v životním pojištění (tis. Kč, %)\***

Pojistitel Insurer	2021	%	2020	%	2019	%	2018	%	2017	%	2016	%
KOOP	14 262 652	29,56	14 239 967	30,60	14 008 973	31,01	6 648 670	15,09	6 790 739	15,54	6 790 621	15,55
GČP	10 226 520	21,20	10 372 417	22,29	7 271 304	16,10	7 525 346	17,08	7 834 705	17,93	8 201 495	18,78
NN	4 803 832	9,96	4 864 356	10,45	4 945 691	10,95	5 020 128	11,39	5 166 142	11,82	4 083 490	9,35
ČSOBP	3 638 091	7,54	3 680 958	7,91	3 628 302	8,03	3 571 494	8,11	3 405 773	7,79	3 203 765	7,34
ALLIANZ	3 583 133	7,43	3 302 070	7,10	3 105 746	6,88	2 840 584	6,45	2 798 621	6,40	2 824 501	6,47
UNIQA	3 575 118	7,41	2 476 384	5,32	2 124 678	4,70	2 154 110	4,89	2 207 898	5,05	2 254 650	5,16
ČPP	2 716 665	5,63	2 544 390	5,47	2 373 976	5,26	2 131 922	4,84	1 914 488	4,38	1 661 827	3,81
METLIFE	2 715 753	5,63	2 684 170	5,77	2 588 013	5,73	2 396 832	5,44	2 265 389	5,18	2 160 313	4,95
KP	1 639 589	3,40	1 604 067	3,45	1 667 173	3,69	1 337 275	3,04	1 424 386	3,26	1 457 433	3,34
SIMPLEA	422 806	0,88	220 607	0,47	27 522	0,06						
CARDIF	283 891	0,59	258 078	0,55	251 485	0,56	227 459	0,52	210 140	0,48	195 011	0,45
YOUPLUS	137 197	0,28	31 853	0,07	777	0,00						
ERGO	130 735	0,27	137 496	0,30	143 540	0,32	151 533	0,34	159 634	0,37	167 145	0,38
MAXIMA	112 211	0,23	118 016	0,25	94 851	0,21	74 151	0,17	51 478	0,12	45 472	0,10
HVP	1 476	0,00	1 763	0,00	2 102	0,00	2 482	0,01	2 869	0,01	3 277	0,01
AEGON											1 297 929	2,97
PČS							6 976 757	15,83	6 643 842	15,20	6 246 044	14,30
PP					2 937 051	6,50	3 001 055	6,81	2 828 548	6,47	3 077 682	7,05
<b>Celkem ČAP Total ČAP</b>	<b>48 249 669</b>	<b>100,00</b>	<b>46 536 592</b>	<b>100,00</b>	<b>45 171 184</b>	<b>100,00</b>	<b>44 059 798</b>	<b>100,00</b>	<b>43 704 652</b>	<b>100,00</b>	<b>43 670 655</b>	<b>100,00</b>

\* Se započtením jedné desetiny jednorázově placeného životního pojištění a po očištění o přeshraniční služby formou pobočky.

Poznámka: V roce 2018 proběhla fúze Kooperativa pojišťovny, a.s. s Pojišťovnou České spořitelny, a.s., VIG, náležejících do stejné skupiny VIG (Vienna Insurance Group). K datu účinnosti fúze, tj. k 1. 1. 2019, se nástupnickou společností stala Pojišťovna Kooperativa a.s., přičemž Pojišťovna České spořitelny, a.s., VIG, zanikla.

Dne 1. 10. 2019 došlo ke sloučení AEGON Pojišťovny, a.s. a NN Životní pojišťovny N.V., pobočky pro Českou republiku. Pojišťovna AEGON v ČR zanikla a NN Životní pojišťovna se stala jedinou nástupnickou společností. Jejich výsledky od roku 2017 jsou vykazovány souhrnně pod NN Životní pojišťovnou.

Česká pojišťovna a.s. převzala k 21. 12. 2019 až na výjimky pojistný kmen Generali Pojišťovny a.s. a České pojišťovny ZDRAVÍ a.s. Ke stejnému datu došlo k přejmenování České pojišťovny a.s. na Generali Českou pojišťovnu a.s. (GČP) a Generali pojišťovny a.s. na Pojišťovnu Patricie a.s. (PP). Česká pojišťovna ZDRAVÍ a.s. ukončila členství v ČAP k 31. 12. 2019, Pojišťovna Patricie a.s. k 31. 12. 2020.

Od 1. 1. 2020 jsou členy ČAP dvě nové pojišťovny: Simplea pojišťovna, a.s. a Youplus Insurance International AG, pobočka pro Českou republiku.

Dne 31. 08. 2021 došlo ke sloučení AXA životní pojišťovny, AXA pojišťovny a slovenské UNIQA poistovny (nebyla členem ČAP) s UNIQA pojišťovnou. AXA životní pojišťovna a AXA pojišťovna v ČR a UNIQA poistovna na Slovensku zanikly a česká UNIQA pojišťovna se stala jedinou nástupnickou společností. UNIQA bude na Slovensku dále působit jako pobočka pojišťovny z jiného členského státu. Jejich výsledky jsou vykazovány (a to i zpětně) souhrnně pod UNIQA pojišťovnou.

V říjnu 2021 ukončila Pojišťovna VZP, a.s. členství v ČAP, proto od roku 2021 již nejsou její výsledky ve statistických výstupech zahrnuty.

Dne 17. 12. 2021 uzavřely Generali Česká pojišťovna a slovenská Generali Poistovňa smlouvu, na jejímž základě organizačně propojily své aktivity. Od 20. 12. 2021 pokračují aktivity Generali Poistovny na Slovensku prostřednictvím organizační složky Generali České pojišťovny pod oficiálním názvem Generali Poistovňa, pobočka pojišťovny z jiného členského státu.

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

Pojistitel   Insurer	Celkem   Total	Neživotní pojištění   Non-life insurance	Životní pojištění   Life insurance
KOOP	43 794 096	28 900 476	14 893 620
GČP	40 727 560	30 157 028	10 570 532
UNIQA	18 677 795	11 910 970	6 766 825
ALLIANZ	17 408 430	13 275 626	4 132 804
ČSOBP	13 708 563	9 022 256	4 686 307
ČPP	12 381 278	9 599 797	2 781 481
KP	7 343 262	662 457	6 680 805
NN	4 910 422		4 910 422
METLIFE	3 274 884	262 569	3 012 315
CARDIF	2 999 996	2 716 105	283 891
DIRECT	2 583 551	2 583 551	
COLONNADE	1 108 183	1 108 183	
SLAVIA	1 062 926	1 062 926	
MAXIMA	761 303	649 092	112 211
HVP	734 204	732 728	1 476
ERV	686 209	686 209	
ERGO	596 178	463 876	132 302
HDI	486 453	486 453	
D.A.S.	428 376	428 376	
SIMPLEA	422 806		422 806
YOUPLUS	147 133	9 936	137 197
HALALI	37 577	37 577	
ČKP	91	91	
<b>Celkem ČAP Total ČAP</b>	<b>174 281 276</b>	<b>114 756 282</b>	<b>59 524 994</b>

\* Údaje zahrnují přeshraniční služby formou pobočky.

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

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

Note:

**Premiums written according to Czech Accounting Standards (CZK ths)\***

\* Figures include cross-border business via branches.



# 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.	731	1 647	600
BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a.s.	80	127	1 240
Colonnade Insurance S.A., organizační složka	98	53	0
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	894	776	1 000
ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB	742	1 763	2 796
D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR	120	79	0
DIRECT pojišťovna, a.s.	353	102	210
ERGO pojišťovna, a.s.	54	-10	317
ERV pojišťovna, a.s.	47	121	160
Generali Česká pojišťovna a.s.	3 103	9 606	4 000
HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s.	7	-1	106
Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.	126	10	301
HDI Versicherung AG, organizační složka	13	3	0
Komerční pojišťovna, a.s.	236	654	1 175
Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	3 959	10 361	4 302
MAXIMA pojišťovna, a.s.	61	16	275
MetLife Europe Limited, pobočka pro Českou republiku	156	252	0
NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku	27	533	0
Simplea pojišťovna, a.s.	38	47	105
Slavia pojišťovna a.s.	116	3	371
UNIQA pojišťovna, a.s.	142	941	500
YOUPLUS Životní pojišťovna, pobočka pro Českou republiku	46	-176	0
<b>Členové se zvláštním statutem</b> <b>Members with special statute</b>			
Česká kancelář pojistitelů	38	44	0
Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.	112	442	5 575
VIG RE	110	525	3 153

# Doplňkové tabulky

# Supplementary Charts

## Meziroční míra reálného růstu HDP (%)

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

Země   Country	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
EU (28)	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	1,8	-5,9	5,3
Bulharsko   Bulgaria	3,8	6,0	5,2	6,4	7,2	6,8	6,6	6,1	-3,4	1,5	2,1	0,8	-0,6	1,0	3,4	3,0	2,8	2,7	4,0	-4,4	4,2
ČR   Czech Republic	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	3,0	-5,8	3,3
Dánsko   Denmark	0,8	0,5	0,4	2,7	2,3	3,9	0,9	-0,5	-4,9	1,9	1,3	0,2	0,9	1,6	2,3	3,2	2,8	2,0	2,1	-2,1	4,7
Francie   France	2,0	1,1	0,8	2,8	1,7	2,4	2,4	0,3	-2,9	1,9	2,2	0,3	0,6	1,0	1,1	1,1	2,3	1,9	1,8	-7,9	7,0
Irsko   Ireland	5,3	5,9	3,0	6,8	5,7	5,1	5,3	-4,5	-5,1	1,8	1,1	-0,1	1,3	8,7	25,2	2,0	8,9	9,0	4,9	5,9	13,5
Itálie   Italy	2,0	0,3	0,1	1,4	0,8	1,8	1,5	-1,0	-5,3	1,7	0,7	-3,0	-1,8	0,0	0,8	1,3	1,7	0,9	0,5	-9,0	6,6
Kypr   Cyprus	4,0	3,7	2,6	5,0	4,9	4,7	5,1	3,6	-2,0	2,0	0,4	-3,4	-6,6	-1,8	3,4	6,5	5,9	5,7	5,3	-5,0	5,5
Maďarsko   Hungary	4,1	4,7	4,1	4,8	4,2	4,0	0,2	1,1	-6,7	1,1	1,9	-1,3	1,8	4,2	3,7	2,2	4,3	5,4	4,6	-4,5	7,1
Německo   Germany	1,7	-0,2	-0,7	1,2	0,7	3,8	3,0	1,0	-5,7	4,2	3,9	0,4	0,4	2,2	1,5	2,2	2,7	1,1	1,1	-4,6	2,9
Polsko   Poland	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	-2,2	5,9
Portugalsko   Portugal	1,9	0,8	-0,9	1,8	0,8	1,6	2,5	0,3	-3,1	1,7	-1,7	-4,1	-0,9	0,8	1,8	2,0	3,5	2,8	2,7	-8,4	4,9
Rakousko   Austria	1,3	1,7	0,9	2,7	2,2	3,5	3,7	1,5	-3,8	1,8	2,9	0,7	0,0	0,7	1,0	2,0	2,3	2,5	1,5	-6,7	4,5
SR   Slovak Republic	3,3	4,5	5,5	5,3	6,6	8,5	10,8	5,6	-5,5	6,3	2,6	1,4	0,7	2,7	5,2	1,9	3,0	3,8	2,6	-4,4	3,0
Slovensko   Slovenia	3,2	3,5	3,0	4,4	3,8	5,7	7,0	3,5	-7,5	1,3	0,9	-2,6	-1,0	2,8	2,2	3,2	4,8	4,4	3,3	-4,2	8,1
Spojené království   United Kingdom	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	-9,8	7,5
Španělsko   Spain	3,9	2,7	3,0	3,1	3,7	4,1	3,6	0,9	-3,8	0,2	-0,8	-3,0	-1,4	1,4	3,8	3,0	3,0	2,3	2,1	-10,8	5,1

Zdroj: Eurostat

Source: Eurostat

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

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

	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Podíl na HDP – pojistné celkem Share in GDP – total premiums	2,4	2,6	2,8	3,0	3,2	3,4	3,7	4,1	4,0	3,9	3,8	3,5	3,5	3,6	3,9	3,8	3,8	3,8	3,6	3,3	3,0	2,9	2,8	2,8	2,9	2,9
Podíl na HDP – životní pojištění Share in GDP – life insurance	0,6	0,7	0,8	1,0	1,0	1,2	1,4	1,6	1,6	1,5	1,5	1,4	1,4	1,5	1,8	1,8	1,8	1,7	1,6	1,3	1,2	1,1	1,0	0,9	0,9	0,8
Podíl na HDP – neživotní pojištění Share in GDP – non-life insurance	1,8	1,9	2,0	2,1	2,2	2,2	2,3	2,5	2,4	2,4	2,3	2,1	2,1	2,1	2,1	2,0	2,0	2,1	2,0	2,0	1,8	1,8	1,8	1,9	2,0	2,1

Zdroj: ČNB, ČSÚ

Source: ČNB, CSO

## Pojišťovny podle kapitálu

## Insurers by capital

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Počet pojišťoven celkem (bez ČKP) Insurance undertakings in total (excluding ČKP)	43	42	42	40	45	49	52	53	53	53	54	53	52	53	55	54	49	48	47	44	41
Pojišťovny s rozhodující českou účastí Czech-controlled insurance undertakings	16	17	15	14	13	13	13	11	12	12	12	13	12	12	14	14	13	13	14	14	12
Pojišťovny s rozhodující zahraniční účastí Foreign-controlled insurance undertakings	19	18	19	19	20	20	21	24	24	24	24	22	22	21	18	16	15	15	13	13	11
Pobočky zahraničních pojišťoven Branches of foreign insurance undertakings	8	7	8	7	12	16	18	18	17	17	18	18	18	20	23	24	21	20	20	17	18

Zdroj: ČNB

Source: ČNB

## Pojišťovny podle zaměření

## Insurers by type of business

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Počet pojišťoven celkem (bez ČKP) Insurance undertakings in total (excluding ČKP)	43	42	42	40	45	49	52	53	53	53	54	53	52	53	55	54	49	48	47	44	41
Životní pojišťovny Life insurance undertakings	3	3	3	3	5	6	6	7	7	7	7	6	5	6	7	6	6	7	7	5	5
Neživotní pojišťovny Non-life insurance undertakings	23	22	23	21	23	27	29	29	30	31	32	32	32	32	34	34	29	27	26	26	25
Pojišťovny se smíšenou činností Composite insurance undertakings	17	17	16	16	17	16	17	17	16	15	15	15	15	15	14	14	14	14	14	13	11

Zdroj: ČNB

Source: ČNB

## Vývoj předepsaného pojistného a HDP v ČR (%)

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

	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Životní pojištění Life insurance	18,9	32,0	14,3	24,2	20,9	20,3	7,5	1,7	5,1	14,6	5,1	5,8	19,2	0,3	0,1	-0,7	-0,5	-12,3	-4,5	-3,3	-2,4	-5,0	-3,0	-0,3
Neživotní pojištění Non-life insurance	14,9	6,5	10,8	9,2	8,6	12,1	6,1	5,7	5,2	5,6	5,3	1,2	0,3	-1,4	-1,8	4,2	2,0	4,9	-3,7	6,4	6,6	13,2	3,2	10,1
Celkem Total	15,9	13,4	11,9	14,0	12,9	15,2	6,6	4,1	5,1	9,1	5,2	3,1	8,2	-0,6	-1,0	1,9	0,9	-2,9	-4,0	2,5	3,2	6,6	1,2	6,9
HDP GDP	-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	3,0	-5,8	3,3

Zdroj: ČNB, ČSÚ

Source: ČNB, CSO

## Struktura pojistného trhu – životní pojištění (%)

## Insurance market structure – life insurance (%)

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Pojištění pro případ dožití a pro případ smrti nebo dožití Insurance on survival and death or survival	57,5	50,8	43,5	39,6	37,3	32,6	28,7	26,1	28,8	24,8	17,7	12,8	10,7	9,9	8,8	7,3	6,1
Pojištění spojené s investičním fondem Unit-linked insurance	16,8	24,0	34,0	37,9	40,1	47,3	50,8	52,6	48,5	51,9	55,9	59,2	59,4	57,5	54,8	50,5	47,1
Doplňková pojištění k životnímu pojištění Supplementary insurance	11,4	11,5	10,5	10,8	11,6	11,1	12,2	12,9	14,2	15,3	17,6	19,8	21,5	23,9	27,2	32,6	36,3
Důchodové pojištění Pension insurance	6,2	5,9	4,8	4,3	3,8	2,9	2,6	2,5	2,5	2,2	2,3	2,3	2,3	2,2	2,0	1,8	1,7
Svatební pojištění nebo pojištění prostředků na výživu dětí Marriage insurance, birth insurance	5,5	5,2	4,5	4,2	3,7	2,7	2,3	2,0	1,7	1,4	1,4	1,3	1,2	1,1	0,9	0,8	0,7
Pojištění pro případ smrti Insurance on death	1,7	2,1	2,3	2,8	3,1	3,2	3,2	3,6	4,1	4,2	5,1	4,6	4,9	5,4	6,3	7,0	8,1
Kapitálové činnosti Capital operations	0,9	0,5	0,4	0,4	0,4	0,3	0,2	0,2	0,2	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Zdroj: ČAP

Source: ČAP

## Struktura pojistného trhu – neživotní pojištění (%)

## Insurance market structure – non-life insurance (%)

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla Motor third party liability insurance	30,5	30,4	29,9	29,0	29,0	27,1	25,2	25,1	25,1	25,7	25,2	24,7	24,2	24,2	24,5	25,4	25,4
Havarijní pojištění pozemních vozidel kromě kolejových Motor damage insurance except rolling stock	21,2	21,0	20,8	20,4	19,9	18,6	17,9	18,7	18,5	18,3	18,7	19,7	20,0	20,6	21,1	22,1	23,0
Pojištění majetku Property insurance	24,4	23,4	22,2	22,7	23,7	23,9	24,8	24,9	25,2	25,2	24,6	23,9	23,6	23,3	22,7	22,9	22,8
Všeobecné pojištění odpovědnosti za škodu General liability insurance	6,0	5,7	5,7	5,9	6,3	6,9	6,8	7,4	7,6	7,8	7,9	8,0	8,0	8,1	8,0	8,4	8,4
Ostatní Others	11,0	12,4	14,0	14,2	13,5	16,0	17,2	15,6	15,3	14,7	15,3	15,3	15,8	15,2	15,1	12,7	11,8
Zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele Mandatory employer's liability insurance	6,9	7,1	7,4	7,8	7,6	7,5	8,1	8,3	8,3	8,3	8,3	8,4	8,4	8,6	8,6	8,5	8,6

Zdroj: ČAP

Poznámka: Všeobecné pojištění odpovědnosti bez zákonného pojištění odpovědnosti zaměstnavatele.

Source: ČAP

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

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

## Premiums per capita including health insurance (EUR)

	1995	2000	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
EU	1 026	1 652	2 388	2 427	2 108	2 233	2 308	2 242	2 251	2 258	2 421	2 390	2 402	2 477	2 593	2 493	2 181
ČR   Czech Republic	94	193	436	480	487	507	582	562	568	530	528	524	494	534	543	578	588
Estonsko   Estonia	25	74	224	284	249	236	227	219	230	247	267	220	261	279	363	372	353
Kypr   Cyprus	384	822	820	943	1 089	1 128	1 138	1 138	1 089	1 015	986	1 011	901	963	1 007	1 018	1 033
Polsko   Poland	44	134	258	321	375	330	361	336	403	365	335	329	323	380	366	373	359
Slovinsko   Slovenia	332	471	1 029	1 125	1 199	1 224	1 232	1 197	1 210	1 195	1 169	958	962	1 013	1 089	1 163	1 182

Zdroj: IE

Source: IE

## Propojitost (podíl pojistného na HDP) v ČR a EU (%)

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

	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
ČR – podíl na HDP – pojistné celkem CR – total premiums	2,4	2,6	2,8	3,1	3,2	3,4	3,7	4,1	4,0	3,9	3,8	3,4	3,5	3,6	3,9	3,8	3,8	3,8	3,6	3,3	3,0	2,9	2,8	2,8	2,9	2,9
ČR – podíl na HDP – neživotní pojištění CR – non-life insurance	1,8	1,9	2,0	2,1	2,2	2,2	2,3	2,5	2,4	2,4	2,3	2,0	2,1	2,1	2,1	2,0	2,0	2,1	2,0	2,0	1,8	1,8	1,8	1,9	2,0	2,1
ČR – podíl na HDP – životní pojištění CR – life insurance	0,6	0,7	0,8	1,0	1,0	1,2	1,4	1,6	1,6	1,5	1,5	1,4	1,4	1,5	1,8	1,8	1,8	1,7	1,6	1,3	1,2	1,1	1,0	0,9	0,9	0,8
EU – podíl na HDP – pojistné celkem EU – total premiums	6,7	7,0	7,1	7,7	8,5	8,1	8,3	8,3	8,1	8,9	9,1	9,2	8,0	9,0	9,0	8,4	8,3	8,4	8,7	8,2	8,2	8,2	8,3	7,8	7,3	7,3
EU – podíl na HDP – neživotní pojištění EU – non-life insurance	3,1	3,0	3,0	2,9	2,9	3,0	3,1	3,3	3,1	3,4	3,5	3,5	3,4	3,7	3,7	3,7	3,7	3,7	3,6	3,0	3,3	3,2	3,3	3,3	3,3	3,3
EU – podíl na HDP – životní pojištění EU – life insurance	3,6	4,0	4,1	4,8	5,6	5,1	5,2	5,0	5,0	5,5	5,6	5,7	4,6	5,3	5,3	4,8	4,7	4,7	5,0	5,2	4,9	5,0	5,0	4,5	4,0	4,0

Zdroj: IE, Eurostat

Poznámka: Hodnoty EU v roce 2021 – pouze hrubý odhad.

Source: IE, Eurostat

Note: 2021 EU figures – rough estimate.



## Technické rezervy členů ČAP (tis. Kč)

## ČAP members' technical provisions (CZK ths)

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Celkem Total	117 100 238	134 928 861	157 473 421	176 285 187	198 574 817	221 470 090	253 035 567	261 489 631	273 475 610	289 042 478	303 345 437
Životní pojištění Life insurance	86 330 280	97 768 694	110 849 306	125 421 357	139 253 358	162 964 889	182 887 012	197 408 214	204 843 411	222 480 829	245 771 093
z toho: technická rezerva v životním pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojištěnec of which: technical provision where the policyholders bear the investment risk	1 650 465	2 547 689	3 628 059	5 002 209	7 543 783	12 053 208	18 545 544	26 901 543	29 388 794	42 572 329	57 693 313
Neživotní pojištění   Non-life insurance	30 769 958	37 160 167	46 624 115	50 863 830	59 321 459	58 505 201	62 261 790	64 081 417	68 632 200	66 561 649	57 574 344
	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Celkem Total	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	333 915 209
Životní pojištění Life insurance	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	265 657 134
z toho: technická rezerva v životním pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojištěnec of which: technical provision where the policyholders bear the investment risk	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	100 057 811
Neživotní pojištění   Non-life insurance	56 690 218	56 626 059	54 823 248	54 989 798	55 534 463	56 865 267	59 423 476	62 497 980	63 988 407	66 916 930	68 258 075

Zdroj: ČAP

Source: ČAP

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

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

	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Aktiva celkem Total assets	133 001 151	155 344 254	176 557 416	201 700 327	229 542 497	258 893 288	291 796 604	316 489 613	328 778 386	335 615 214	358 373 523	384 477 542
Finanční umístění celkem Total financial investments	108 821 940	124 885 569	141 471 186	165 503 583	194 372 667	215 720 136	249 737 526	267 745 199	273 749 883	270 148 390	287 357 371	302 606 841
Dluhové cenné papíry Debt securities	39 161 712	56 431 972	93 393 223	108 953 174	133 536 699	145 298 820	154 893 816	167 355 559	194 204 983	196 924 809	217 761 320	242 747 972
Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly Shares and other variable yield securities, other interests	4 269 548	4 397 819	7 576 262	5 299 803	13 417 989	12 579 437	26 771 463	32 784 437	30 480 586	28 896 935	23 040 277	17 062 154
Finanční umístění v podnikatelských skupeních Financial investments in business groups	13 773 708	10 341 794	9 442 257	13 743 294	13 098 161	18 557 250	24 475 565	25 787 352	11 259 690	10 453 900	13 175 529	12 408 080
Depozita u finančních institucí Deposits with financial institutions	36 449 850	38 062 051	16 680 824	20 859 186	20 037 292	23 162 065	26 884 226	27 329 644	26 003 560	21 517 551	24 334 085	19 417 358
Finanční umístění životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojištěnec Financial investments for life insurance where the policyholders bear the investment risk	5 299	700 464	1 649 193	2 604 117	3 698 573	5 079 991	7 737 291	12 419 622	18 581 168	26 970 891	29 474 003	42 583 321
	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Aktiva celkem Total assets	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	461 965 981	469 237 123
Finanční umístění celkem Total financial investments	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	305 956 025	306 131 588	295 724 073
Dluhové cenné papíry Debt securities	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	225 420 842
Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly Shares and other variable yield securities, other interests	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	29 548 172
Finanční umístění v podnikatelských skupeních Financial investments in business groups	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	26 373 943
Depozita u finančních institucí Deposits with financial institutions	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	7 022 094
Finanční umístění životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojištěnec Financial investments for life insurance where the policyholders bear the investment risk	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	100 057 718

Zdroj: ČAP

Source: ČAP

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

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Předepsané smluvní pojistné celkem Total contractual premiums written	115 020 683	117 586 496	116 196 008	115 627 683	113 999 777	114 329 456	115 410 615
Předepsané smluvní pojistné neživotního pojištění Non-life contractual premiums written	73 145 521	73 857 822	71 492 617	69 052 154	67 697 044	67 839 583	69 209 217
Předepsané pojistné životního pojištění Life premiums written	41 875 162	43 728 674	44 703 390	46 575 529	46 302 733	46 489 873	46 201 398
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Předepsané smluvní pojistné celkem Total contractual premiums written	116 569 108	119 052 497	123 779 207	129 470 127	137 227 628	141 658 443	147 075 744
Předepsané smluvní pojistné neživotního pojištění Non-life contractual premiums written	71 943 479	75 381 842	80 074 555	85 410 329	92 056 444	95 121 851	98 826 075
Předepsané pojistné životního pojištění Life premiums written	44 625 629	43 670 655	43 704 652	44 059 798	45 171 184	46 536 592	48 249 669

Zdroj: ČAP

Source: ČAP

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

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Pojištění úrazu   Accident insurance	2 289 242	2 459 922	2 475 084	2 477 330	2 233 581	2 180 223	2 086 448
Pojištění nemoci (soukromé zdravotní pojištění) Sickness insurance (private health insurance)	1 632 137	1 755 351	2 587 588	2 594 272	2 562 819	2 446 168	2 365 725
Havarijní pojištění pozemních vozidel kromě kolejových Motor damage insurance except rolling stock	16 789 857	16 600 920	15 524 968	14 674 581	14 248 575	14 236 806	14 275 285
Pojištění majetku celkem Total property insurance	17 419 335	18 267 674	18 503 296	18 895 426	19 188 690	19 236 346	19 522 065
Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla Motor third party liability insurance	23 621 838	24 006 759	22 489 922	20 380 693	19 193 656	19 158 802	20 103 448
Všeobecná odpovědnost – podnikatelská pojištění General liability – industrial and business insurance	4 516 074	3 762 793	3 894 686	4 312 041	4 158 533	4 185 670	4 589 429

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Pojištění úrazu   Accident insurance	2 103 744	2 135 679	2 260 037	2 491 418	2 567 749	2 458 080	1 716 116
Pojištění nemoci (soukromé zdravotní pojištění) Sickness insurance (private health insurance)	2 392 940	2 436 845	2 511 658	2 822 828	3 209 830	2 745 749	2 327 696
Havarijní pojištění pozemních vozidel kromě kolejových Motor damage insurance except rolling stock	15 273 587	16 724 095	18 084 445	19 885 481	21 872 161	23 944 904	25 557 961
Pojištění majetku celkem Total property insurance	19 820 095	20 309 818	21 318 407	22 477 566	24 056 748	24 444 236	25 360 851
Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla Motor third party liability insurance	20 506 354	21 018 693	21 799 161	23 295 873	25 213 429	26 972 265	28 211 063
Všeobecná odpovědnost – podnikatelská pojištění General liability – industrial and business insurance	4 894 929	5 139 326	5 390 017	5 681 815	6 038 023	6 239 621	6 327 609

Zdroj: ČAP

Source: ČAP

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

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Životní pojištění celkem   Total life insurance	41 875 162	43 728 674	44 703 390	46 575 529	46 302 733	46 489 873	46 201 398
Pojištění pro případ dožití a pro případ smrti nebo dožití Insurance on survival and death or survival	18 310 443	16 544 751	14 842 897	12 872 160	11 367 213	10 118 707	8 624 362
Pojištění spojené s investičním fondem Unit-linked insurance	11 648 166	13 447 308	16 082 573	18 759 259	20 338 057	21 132 305	22 129 083
Doplňková pojištění k životnímu pojištění Supplementary insurance	6 137 045	6 879 963	7 670 844	8 650 618	9 480 636	10 163 579	10 621 326

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Životní pojištění celkem   Total life insurance	44 625 629	43 670 655	43 704 652	44 059 798	45 171 184	46 536 592	48 249 669
Pojištění pro případ dožití a pro případ smrti nebo dožití Insurance on survival and death or survival	6 927 830	5 768 745	5 097 835	4 662 222	4 225 187	3 641 770	3 217 482
Pojištění spojené s investičním fondem Unit-linked insurance	22 185 550	22 228 988	22 336 249	22 080 574	20 563 497	19 490 585	18 695 703
Doplňková pojištění k životnímu pojištění Supplementary insurance	10 839 782	11 295 046	11 789 369	12 666 138	15 338 741	18 087 293	20 471 806

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

2021

Česká asociace pojišťoven  
Czech Insurance Association

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

***Výroční zpráva ČAP 2021 se nachází na:***  
**<https://www.cap.cz/vyrocnizpravy>**