



Česká asociace
pojišťoven

2022



Výroční zpráva
Annual Report

Obsah

	Úvod	Česká asociace pojišťoven a její členové
4	Úvodní slovo prezidenta	33 Orgány a organizační struktura
6	Úvodní slovo výkonného ředitele	35 Hlavní aktivity ČAP
8	Vývoj národního hospodářství	38 Členové a jejich výsledky
	Pojistný trh	51 Řádní členové
14	Výsledky českého pojistného trhu	57 Členové se zvláštním statutem
24	Evropský pojistný trh	59 Přehled pojistných produktů
		Statistická část
		67 Výsledky členů ČAP
		79 Základní údaje členů ČAP
		80 Doplnkové tabulky

Content

	Introduction	Czech Insurance Association and its Members
4	Foreword from the President	33 Corporate Governance and Organisation Chart
6	Foreword from the CEO	35 Key Activities of ČAP
8	National Economy Development	38 ČAP Members and their Results
	Insurance Market	51 Regular Members
14	Results of Czech Insurance Market	57 Special Status Members
24	European Insurance Market	59 Insurance Products Overview
		Statistics
		67 ČAP Members' Results
		79 ČAP Members' Profiles
		80 Supplementary Charts

Úvod

Intro- duction

Úvodní slovo prezidenta



Také v roce 2022 prokázal český pojistný trh svoji sílu a stabilitu a byl oporou svých klientů ve všech případech nenadálých a neblahých událostí, které život může přinést. Jistota a bezpečí, které české pojišťovny přináší svým zákazníkům, jsou jedny z mála věcí, na které se v dnešním nejistém a turbulentním světě mohou skutečně spolehnout, a to i během skutečně ničivých katastrofických škod, jako byly například rozsáhlé povodně nebo tornádo.

S potěšením můžeme konstatovat, že ani co se týče výsledků český pojistný trh v roce 2022 nestagnoval. Celkové předepsané smluvní pojistné upravené metodikou ČAP z předběžných výsledků získaných od členů asociace dosahoval ke konci roku 2022 hodnoty 157 mld. Kč. Meziročně se navýšilo o 7 %, resp. o 10,3 mld. Kč. Ve srovnání s předchozím meziročním růstem 4,4 % se tak potvrdilo zvyšující se tempo růstu trhu. K tomu stále přispívají oba segmenty, tj. životní i neživotní pojištění, nicméně

Foreword from the President

Also in 2022, the Czech insurance market proved its strength and stability and supported its clients in all sudden and unfortunate events that life can bring along. The certainty and security that Czech insurers bring to their customers are some of the few things they can fully rely on in today's uncertain and turbulent world, even during truly devastating catastrophic losses such as a major flood or tornado.

As for the results and figures, we are pleased to conclude that the Czech insurance market did not stagnate in 2022. The total written premiums adjusted according to the ČAP methodology from the preliminary results obtained from the association's members reached CZK 157 bn at the end of 2022. It increased by 7% year-on-year, i.e. CZK 10.3 billion. Compared to the previous year-on-year growth of 4.4%, this

confirmed the increasing market growth rate. Both segments, i.e. life and non-life insurance, are still contributing to this, but the growth of non-life insurance is still more intense.

Last year we also continued to focus intensively on the fight against insurance fraud. In 2022, the insurance companies associated in the Czech Insurance Association examined a total of 13,820 suspicious insurance claims (by 21% more in year-on-year comparison), in which they detected insurance fraud with a total value of CZK 1.423 billion (up by CZK 173 million or 14% year-on-year). The average amount of detected insurance fraud reached CZK 231k. To this end, the Association has developed and operates systems for the exchange of information on suspicious circumstances (SVIPO and SVIPO II), which are

posilování neživotního pojištění je i nadále intenzivnější.

V loňském roce jsme se rovněž nadále intenzivně věnovali boji proti pojistným podvodům. Pojišťovny sdružené v České asociaci pojišťoven prověřily v roce 2022 celkem 13 820 podezřelých pojistných událostí (meziročně o 21 % více), ve kterých odhalily pojistné podvody v celkové hodnotě 1,423 mld. Kč (meziroční růst o 173 mil. Kč, resp. o 14 %). Průměrná výše odhaleného pojistného podvodu dosahuje 231 tisíc Kč. Asociace za tímto účelem vyvinula a provozuje systémy pro výměnu informací o podezřelých okolnostech (SVIPO a SVIPO II), do kterých se mohou zapojit všechny komerční pojišťovny působící na českém pojistném trhu bez ohledu na jejich členství v asociaci.

Rostoucí inflace, vyšší ceny za stavební práce a nedostatek materiálu na pojistném trhu pak akcelerovaly v dlouhodobý problém tzv. podpojištění. Z analýzy dat našich členských pojišťoven, kterou jsme provedli v 1. polovině roku 2022, jsme zjistili, že 65 % Čechů má pojištěnou domácnost a 55 % chrání pojištěním svou nemovitost, ale jen třetina pojistných smluv je nastavena na správnou výši pojistné částky. Pomoc při řešení tohoto problému připravuje ve spolupráci s pojišťovnami i naše asociace, která připravila standard oceňování stavební

hodnoty nemovitosti vypracovaný společně s odborníky z ČVUT. Česká asociace pojišťoven byla v loňském roce aktivní také v komunikaci připravila řadu osvětových kampaní a značná pozornost byla věnována i oblasti vzdělávání. Významnou akcí, kterou chci připomenout, byla rovněž tradiční podzimní prestižní konference ČAP, tentokrát věnovaná tématu výzev klimatických změn pro pojišťovnictví.

Chtěl bych poděkovat všem, kteří svůj čas, práci a odhodlání věnovali v roce 2022 péči o naše klienty a rozvoji českého pojišťovnictví, tedy zaměstnancům pojišťoven, všem v České asociaci pojišťoven, ale i našim obchodním partnerům, zprostředkovatelům a makléřům. Všichni se zasloužili o to, že české pojišťovny poskytují špičkové služby a servis klientům v těžkých životních chvílích.



Ing. Martin Diviš, MBA
prezident České asociace pojišťoven
Czech Insurance Association President

open to all commercial insurance companies operating on the Czech insurance market, regardless of their membership in the Association.

Rising inflation, higher prices for construction work and a shortage of material on the insurance market have accelerated into a long-term issue, namely the so-called underinsurance. Based on our member data analysis carried out in the first half of 2022, we found that 65% of Czechs have home insurance and 55% property insurance, but only a third of policies are set at the correct sum insured. To tackle this issue, our Association, in cooperation with insurance companies, has prepared a standard for the valuation of the construction value of real estate developed together with experts from the Czech Technical University. The Czech Insurance Association communicated actively last year; it prepared a number of awareness raising campaigns and considerable attention was also paid to education. Another important event I would like to mention was the traditional prestigious autumn Czech Insurance Association Conference, this time dedicated to the

challenges of climate change for the insurance industry.

I would like to thank all those who have devoted their time, work and dedication to the care of our clients and the development of the Czech insurance industry in 2022, i.e. the employees of insurance companies, everyone in the Czech Insurance Association, as well as our business partners, intermediaries and brokers. All of them have contributed to the fact that Czech insurance companies provide excellent services and service to clients in difficult moments in their lives.

Úvodní slovo výkonného ředitele



Rok 2022 nás přinutil vypořádat se s událostmi, kterým jsme jako společnost nebyli dlouho vystaveni. Na jedné straně doznívající koronavirová krize, na straně druhé zcela nová zkušenost blízkého válečného konfliktu, který byl v únoru rozpoután na území Ukrajiny. Souběžně s tím v průběhu celého roku rostla inflace, zvyšovaly se ceny energií i potravin a v důsledku toho se zhoršilo i celospolečenské naladění. Za náš trh mohu říct, že loňský rok i díky této nové zkušenosti a složitým výzám prokázal opět jednu důležitou a zásadní věc. Pojišťovny jsou na těžké časy připravené, koneckonců je to jejich úloha.

Celým rokem 2022 pojišťovnictví provázela mimo jiné dvě zásadní témata, která se vztahují k naší odpovědnosti vůči budoucnosti. První oblastí je schopnost předjímat situace spojené nejen s naším stářím a dlouhodobou péčí. Naše společnost akumuluje v oblasti penzí, zdravotních a sociálních služeb rizika vyplývající z demografického vývoje. Pojišťovny na tato pojistitelná rizika soustředí pozornost, například v citlivé oblasti pojištění ztráty

Foreword from the CEO

The year 2022 has forced us to deal with events that we as a society have not been exposed to for a long time. On one hand, the receding coronavirus crisis, on the other, the completely new experience of the near-war conflict that was unleashed in Ukraine in February. In parallel, inflation has been growing throughout the year, energy and food prices have been rising and, as a consequence, the mood in the society has deteriorated. On behalf of our market, one can conclude that last year, even with this new experience and difficult challenges, proved once again an important and fundamental thing: insurance companies are prepared for difficult times; after all, that is their role.

Throughout 2022, the insurance industry was guided by two key themes, among others, which relate to our responsibility towards the future. The first one is the ability to anticipate situations related not only to our old age and long-term care. Our society is accumulating risks arising from demographic developments

in the area of pensions and health and social services. Insurance companies are focusing their attention on these insurable risks, for example the sensitive insurance of loss of self-sufficiency. According to calculations carried out by the Czech Insurance Association, estimated 160,000 people, i.e. about 3% of the working-age population, could be committed to caring for non-dependent family members in 15 years' time. Moreover, it is not easy to find a place in a social care facility now. Several insurance companies are now about to start selling this product, which can in some ways be considered the first flagship of commercial health insurance.

The second very important topic for us, again relating to the future, has been the climate change. Floods, extreme weather events, but also sustainable agriculture, overpopulation of wildlife and forest regeneration – all these adverse trends must necessarily be reflected by the insurance industry, be it in the product area (in agricultural insurance) or in

soběstačnosti. Podle propočtů České asociace pojišťoven by za 15 let mohlo být vázáno péčí o nesoběstačné rodinné příslušníky odhadem 160 tisíc osob, tedy cca 3 % práceschopného obyvatelstva. Navíc sehnat již nyní místo v zařízení sociální péče není vůbec jednoduché. Několik pojišťoven nyní stojí před zahájením prodeje tohoto produktu, který může být považován v jistém smyslu za první vlašťovku komerčních zdravotních připojištění.

Druhým pro nás velmi významným tématem vztahujícím se opět k budoucnosti byla a stále je klimatická změna. Povodně, extrémní projevy počasí, ale také problematika udržitelného zemědělství, přemnožené zvěře a obnova lesů, všechny tyto nepříznivé trendy musí mít nutně svůj odraz v pojišťovnictví, ať se již jedná o oblast produktovou (v oblasti zemědělského pojištění), či vliv na rizikovost. Naší ambicí je zapojení se do odborné veřejné diskuze a poskytnutí platformy, která vyústí v konkrétní návrhy opatření, aby se škodám v souvislosti s klimatickou změnou a poškozením krajiny pokud možno předcházelo.

Víte, že každou vyučovací hodinu zemře na světových silnicích 13 mladých lidí a 13 cest životem tak končí předčasně? Nepřiměřená rychlost je u všech řidičů příčinou dopravních nehod v 17 %, u řidičů ve věkové skupině 18–20 let se ale téměř zdvojnásobuje (na 29,7 %). Česká asociace pojišťoven se proto rozhodla podpořit osvětu u mladých lidí

prostřednictvím projektu, který mluví „jejich“ jazykem a stylem, na který nezapomenou. Kampaň jako jedna z prvních v Česku spolu s pořadem 13 CEST tak dokázala přinést téma do prostředí středních škol i autoškol, a to bez ohledu na nutnost zakotvit tuto tematiku jako povinnou tematiku do osnov, a navíc se povedlo získat na tento projekt i záštitu ministerstva školství.

A to, že v České asociaci pojišťoven osvětové kampaně dělat umíme, dokazuje řada tuzemských ocenění, která naše oddělení komunikace v roce 2022 za své kampaně z roku 2021 posbíralo. Pyšnit se můžeme například cenou Effie, Zlatým středníkem, ADC Czech Creative Awards a mnohými dalšími. Pomyslnou třešničkou na dortu je poté druhé místo v podobě stříbrného lva z mezinárodního reklamního festivalu Cannes Lions, který bývá označován za reklamní obdobu Oscarů.

Na závěr děkuji všem zaměstnancům České asociace pojišťoven i členským pojišťovnám za jejich práci, skvělé dosažené výsledky a pomoc klientům. Jsem rád za všechny odborníky a skvělé kolegy, kteří se v našich řadách nacházejí a kteří tak skvěle svoji práci odvádějí.



Mgr. Jan Matoušek

výkonný ředitel České asociace pojišťoven
Czech Insurance Association CEO

the impact on risk. Our ambition is to engage in the public debate of experts and to provide a platform that will result in concrete proposals for measures to prevent climate change-related damage as well as damage to the landscape.

Did you know that 13 teenagers die on the road every school lesson, ending 13 lives prematurely? Speeding is the cause of 17% of accidents for all drivers, but it almost doubles for drivers aged from 18 to 20 (to 29.7%). The Czech Insurance Association has therefore decided to raise awareness among young people through a project that speaks “their” language and in a style they will never forget. The campaign together with the 13 LIVES programme were among the first projects in the Czech Republic, to present this issue in secondary schools as well as driving schools, regardless of the need to include it as a compulsory subject in the curriculum, and it was successful in obtaining the patronage of the Ministry of Education.

We, Czech Insurance Association, have proved that know how to run awareness campaigns as our communications department received many domestic awards in 2022 for its campaigns from 2021. We can be proud of the Effie Award, the Golden Semicolon, the ADC Czech Creative Awards and many others. The icing on the cake is the second place and the Silver Lion awarded at the

Cannes Lions International Advertising Festival, which is often referred to as the advertising equivalent of the Oscars.

Finally, I would like to thank all the employees of the Czech Insurance Association and member insurance companies for their work, great results and help to clients. I am grateful for all the professionals and amazing colleagues we have among us who do such a great job.

Vývoj národního hospodářství

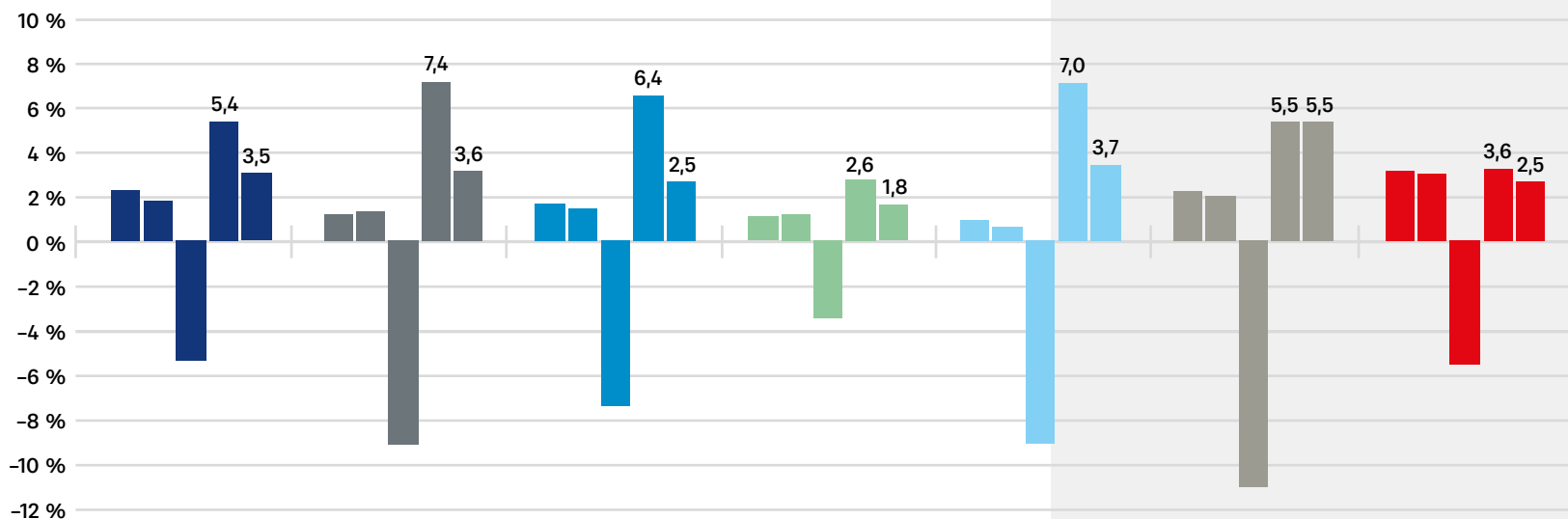
Ekonomický vývoj byl v roce 2022 i nadále ovlivněn doznívající celosvětovou pandemií onemocnění covidu-19, ale mimo to nově především vojenskou agresí Ruska na Ukrajině, pokračující eskalací cen energií i celkově rekordní inflací, která skokově

narostla už v prvních měsících roku 2022.

V roce 2020 (v prvním roce pandemie) došlo celosvětově ke značnému útlumu ekonomické aktivity a ke globálnímu propadu HDP. Následující rok se HDP

Vývoj HDP v letech 2018–2022: EU, pět největších evropských trhů a ČR

Zdroj: Eurostat, MMF



National Economy Development

Economic developments in 2022 continued to be influenced by the receding global covid-19 pandemic, but also, and most importantly, by the Russian military aggression in Ukraine, the continued escalation of energy prices, and overall

record-breaking inflation, which had already leaped at the beginning of 2022.

In 2020 (the first year of the pandemic), there was a significant global downturn in economic activity and a global decline

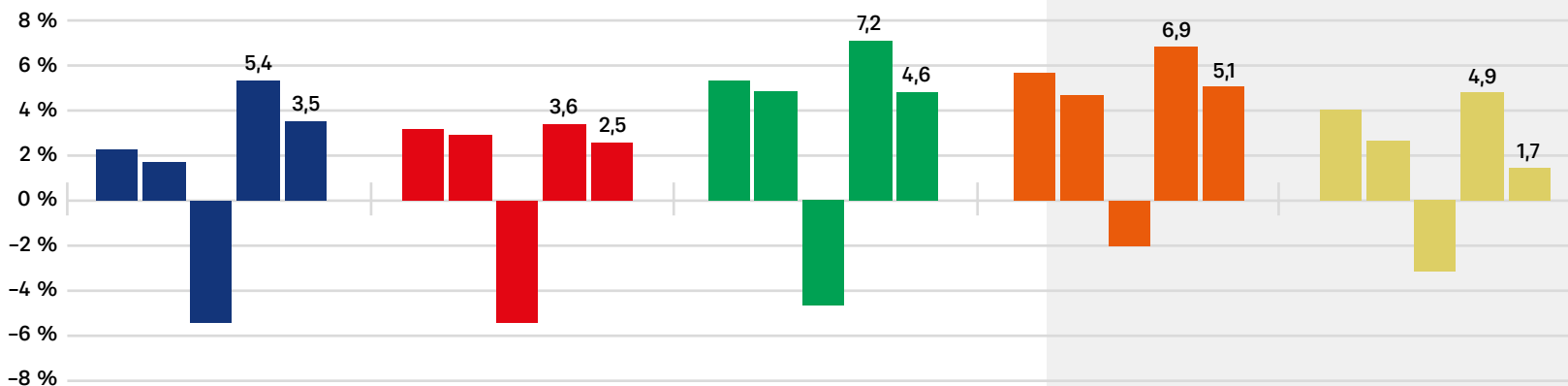
GDP Development 2018–2022: EU, five biggest european markets and the Czech Republic

Source: Eurostat, IMF

- EU (27) | EU (27)
- Spojené království | United Kingdom
- Francie | France
- Německo | Germany
- Itálie | Italy
- Španělsko | Spain
- Česká republika | Czech Republic

Vývoj HDP v letech 2018–2022: EU a Visegrádská skupina

Zdroj: Eurostat, MMF



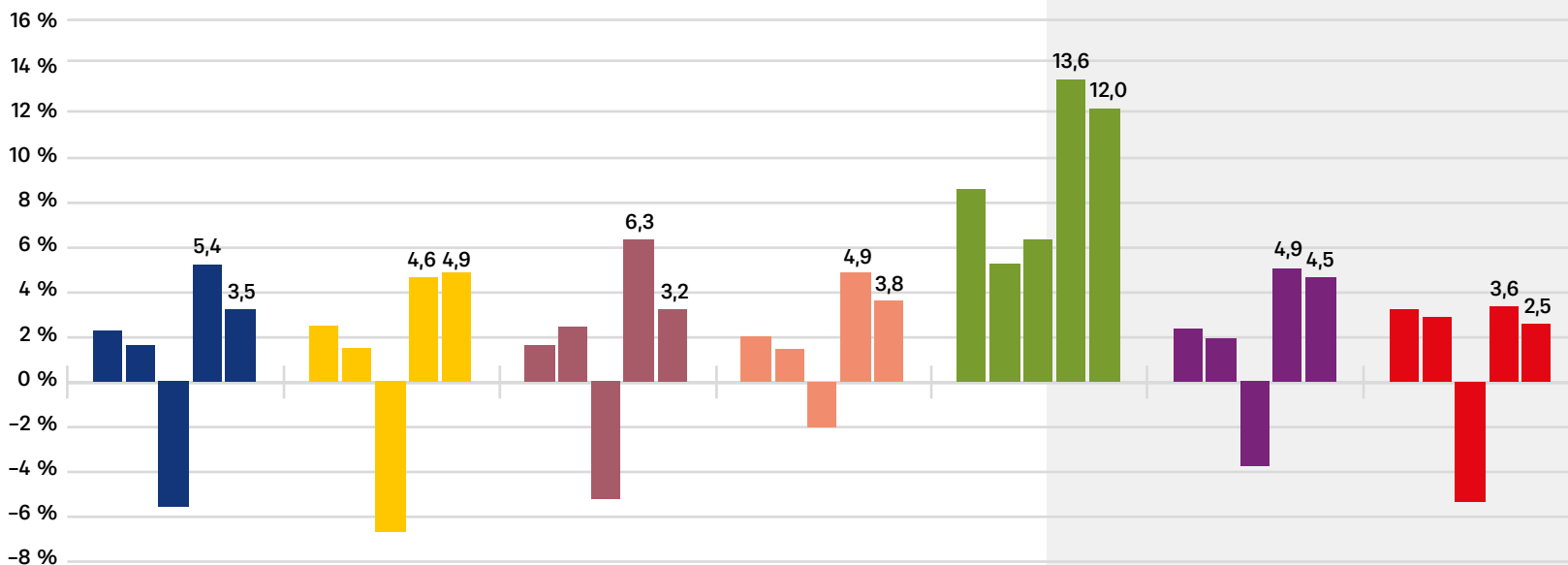
GDP Development 2018–2022: EU and Visegrád Group

Source: Eurostat, IMF

- EU (27) | EU (27)
- Česká republika | Czech Republic
- Maďarsko | Hungary
- Polsko | Poland
- Slovenská republika | Slovak Republic

Vývoj HDP v letech 2018–2022: EU a vybrané evropské státy

Zdroj: Eurostat, MMF



GDP Development 2018–2022: EU and selected european states

Source: Eurostat, IMF

- EU (27) | EU (27)
- Rakousko | Austria
- Belgie | Belgium
- Dánsko | Denmark
- Irsko | Ireland
- Nizozemsko | Netherlands
- Česká republika | Czech Republic

vrátil k růstu, ale mnohdy jen vlivem nižší srovnávací základny z předcházejícího období. V roce 2022 se pozitivní vývoj sice potvrdil, ale až na několik výjimek v pomalejším tempu. HDP v ČR podle údajů ČSÚ reálně rostl o 2,5 %. Ve srovnání s průměrem EU, jehož vývoj ale dominantně ovlivňují největší evropské trhy, se jedná o výsledek slabší o 1 p. b. V rámci více srovnatelné Visegrádské skupiny se Maďarsku a Polsku dařilo lépe a mohou se pochlubit přibližně 5% růstem. Jen Slovensko s 1,7 % dopadlo o něco hůře. Vzácnou výjimkou zůstává Irsko, kterému HDP už druhý rok

stoupá dvouciferným tempem, ale tento výsledek je dosažen i značným přílivem zahraničního kapitálu. Ve stejném duchu se vyvíjela i většina významných světových ekonomik. Nejlépe nyní dopadla EU, které se HDP v souhrnu meziročně navýšil o 3,5 %. Druhá se umístila Čína, ale její růst oproti roku 2021 ztlačil. HDP Ruska vlivem mezinárodních sankcí a ekonomické izolace po vpádu na Ukrajinu meziročně klesl o 2,1 %.

HDP ČR vyjádřený v běžných cenách dosáhl v roce 2022 hodnoty 6,8 bil. Kč. Výdaje na konečnou spotřebu reálně

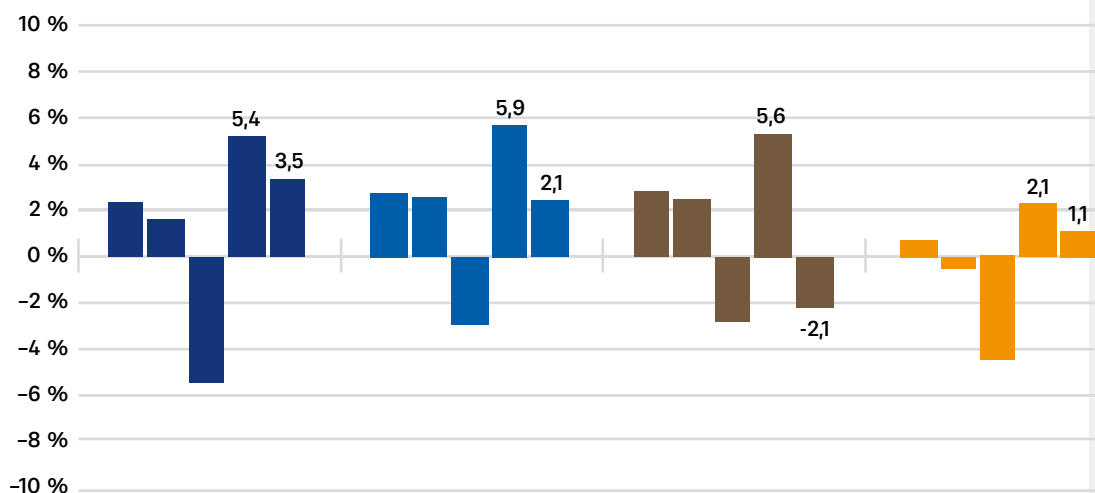
in GDP. The following year, GDP returned to growth, but often only due to a lower comparative base from the previous period. In 2022, positive developments were confirmed, but except for few sectors at a slower pace. GDP in the Czech Republic grew by 2.5% in real terms, according to the CSO. Compared to the EU average, which is dominated by the largest European markets, this is a 1 pp less. Only Slovakia, with 1.7%, did slightly worse. Ireland remains a rare exception, with GDP growing at a double-digit rate for the second year running, but this result is also due to substantial inflows of foreign capital. Most of the world

major economies have followed the same pattern. The best performing economy is now the EU, with GDP growing by 3.5% year-on-year in aggregate. China came second, but its growth slowed noticeably compared to 2021. Russia's GDP fell by 2.1% y-o-y due to international sanctions and economic isolation following the invasion of Ukraine.

GDP of the Czech Republic in current prices reached CZK 6.8 trillion in 2022. Expenditure on final consumption fell by 0.4% in real terms, of which household consumption fell by 0.9%. Investment activity also eased, with expenditure on

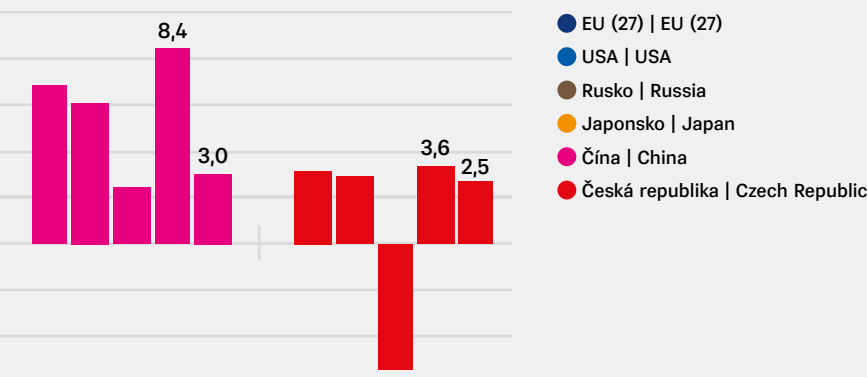
Vývoj HDP v letech 2018–2022: EU, významné světové ekonomiky a ČR

Zdroj: Eurostat, MMF



GDP Development 2018–2022: EU, significant world economies and the Czech Republic

Source: Eurostat, IMF



klesly o 0,4 %, z toho na spotřebu domácností o 0,9 %. Dále se uvolňovala i investiční aktivita, když se výdaje na tvorbu hrubého kapitálu navýšily o 8,5 %, z toho u fixního kapitálu o 6,2 %. Vývoz i dovoz zboží a služeb meziročně stoupl shodně o 5,9 %. Obecná míra nezaměstnanosti se mírně snížila, z 2,8 % na 2,3 %, a i nadále zůstala nejnižší v celé EU, hluboko pod unijním průměrem ve výši 6,2 %. V ČR tak stále přetrvává nedostatek volné pracovní síly, což vytváří tlak na zvyšování platů. To potvrzuje

i růst průměrné hrubé nominální mzdy o 6,5 %. Nicméně vinou rekordně vysoké inflace převyšující v roce 2022 hodnotu 15 % došlo k poklesu její reálné hodnoty o 7,5 %.

Významný je i vývoj tržeb ve sledovaných odvětvích. Po loňském výrazném nárůstu se tržby ve službách dále navýšovaly o 8,4 %, a v průmyslu dokonce o 15 %. Dosažení vyšších tržeb ovšem souvisí se značným růstem cen, který se výrazněji projevil už v druhé polovině roku 2021

gross capital generation increasing by 8.5%, of which fixed capital increased by 6.2%. Exports and imports of goods and services rose by 5.9% year-on-year. The general unemployment rate declined slightly, from 2.8% to 2.3%, and remained the lowest in the EU, well below the EU average of 6.2%. Thus, the Czech Republic continues to face a shortage of available labour, putting pressure on pay rise. This is confirmed by the 6.5% growth in average gross nominal wages. However, due to record high inflation exceeding 15% in

2022, its real value has fallen by 7.5%.

The development of sales in the sectors under review is also significant. After strong increase last year, sales in services continued to rise by 8.4% and in industry by 15%. However, the higher sales are related to the significant price increases, which became more pronounced in the second half of 2021 and then escalated during 2022. Construction output grew by 1.5%.

Vývoj národního hospodářství

Zdroj: ČSÚ

National economy development

Source: CSO

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
HDP, běžné ceny (mld. Kč) GDP, current prices (CZK billion)	4 143	4 346	4 625	4 797	5 111	5 411	5 791	5 709	6 109	6 795
HDP na obyvatele, běžné ceny (tis. Kč) GDP per capita, current prices (CZK thousand)	394	413	439	454	483	509	543	534	582	645
HDP, reálně, meziroční změny (%) GDP, real terms, year-on-year changes (%)	0,0	2,3	5,4	2,5	5,2	3,2	3,0	-5,5	3,6	2,5
Průmysl – tržby, běžné ceny, meziroční změny (%) Industry sales, current prices, year-on-year changes (%)	1,5	9,1	2,2	0,8	7,5	3,5	0,9	-6,1	10,8	15,0
Služby – tržby, reálně, meziroční změny (%) Services sales, real terms, year-on-year changes (%)	-0,2	1,0	2,8	1,1	3,9	3,2	1,2	-11,7	7,6	8,4
Stavební produkce – reálně, meziroční změny (%) Construction output, real terms, year-on-year changes (%)	-6,7	4,3	6,8	-5,6	3,3	9,2	2,7	-6,2	2,7	1,5
Míra inflace, průměr, meziroční změny (%) Inflation rate, average, year-on-year changes (%)	1,4	0,4	0,3	0,7	2,5	2,1	2,8	3,2	3,8	15,1
Ceny průmyslových výrobců, průměr, meziroční změny (%) Producer Price Index – industry, average, year-on-year changes (%)	0,8	-0,8	-3,2	-3,3	1,8	2,0	2,6	0,1	7,1	24,3
Ceny stavebních prací, průměr, meziroční změny (%) Producer Price Index – construction work, average, year-on-year changes (%)	-1,1	0,5	1,2	1,1	1,7	3,2	4,6	3,6	5,1	12,4
Ceny tržních služeb, průměr, meziroční změny (%) Producer Price Index – market services, average, year-on-year changes (%)	-1,5	0,3	0,0	0,1	1,3	1,8	2,6	2,1	1,3	5,8
Ceny zemědělských výrobců, průměr, meziroční změny (%) Producer Price Index - agricultural producers, average, year-on-year changes (%)	4,5	-3,7	-5,5	-5,7	7,3	0,1	4,9	-3,4	6,9	31,8
Podíl nezaměstnaných osob, průměr (%) Ratio of unemployed persons, average (%)	7,7	7,7	6,6	5,6	4,3	3,2	2,8	3,5	3,8	3,4
Obecná míra nezaměstnanosti, průměr (%) General unemployment rate, average (%)	7,0	6,1	5,0	4,0	2,9	2,2	2,0	2,6	2,8	2,2
Běžný účet platební bilance k HDP (%) Current account to GDP ratio (%)	-0,5	0,2	0,4	1,8	1,5	0,4	0,3	2,0	-2,8	-6,1
Saldo státního rozpočtu k HDP (%) State budget balance to GDP ratio (%)	-2,0	-1,8	-1,4	1,3	-0,1	0,1	-0,5	-6,5	-6,9	-5,3
Státní dluh k HDP (%) State debt to GDP ratio (%)	40,6	38,3	36,2	33,6	31,8	30,0	28,3	36,0	40,4	42,6
Vývoz zboží a služeb, reálně, meziroční změny (%) Export of goods and services, factual, year-on-year changes (%)	0,3	8,7	6,2	4,3	7,3	3,8	1,5	-7,9	7,0	5,9
Dovoz zboží a služeb, reálně, meziroční změny (%) Import of goods and services, factual, year-on-year changes (%)	0,1	10,0	7,0	2,8	6,3	5,8	1,6	-8,1	13,3	5,9

a následně eskaloval během roku 2022. O 1,5 % posílila stavební produkce.

Míra inflace v roce 2022 eskalovala a dosáhla průměrné hodnoty 15,1 %. Zcela se tak vymkla inflačnímu cíli ČNB, který je dlouhodobě nastaven na 2 %. Jedná se o bezprecedentní situaci, která od transformace ekonomiky v 90. letech nemá v ČR obdoby. Jejím příčinou je vyhrcožený růst cen napříč všemi sledovanými sektory, živený nedostatkem v dodávkách energií a komodit. Ceny zemědělských výrobců se meziročně navýšily o 31,8 %, ceny průmyslových výrobců o 24,3 %, stavebních prací o 12,4 % a tržních služeb o 5,8 %. Vyvážené zboží zdražilo v průměru o 12,7 %, dovážené o 17,2 %.

Saldo státního rozpočtu dosáhlo v roce 2022 hodnoty -360 mld. Kč, což v poměru k HDP odpovídá podílu -5,3 %, což je ale v absolutní hodnotě o něco méně než v minulém roce. Státní dluh ČR se opět skokově navýšil na téměř 3 bil. Kč a v poměru k HDP narostl jeho podíl na 42,6 %. I v oblasti vnějších vztahů došlo oproti roku 2021 ke zhoršení. Běžný účet platební bilance se skokově propadl a dosáhl záporného salda -415 mld. Kč a jeho podíl k HDP činil -6,1 %. Shodně skončil i podíl finančního účtu platební bilance k HDP.

ČNB především v reakci na strmý růst inflace přistoupila už od konce června

2021 k opakovanému navyšování měnověpolitických sazeb. Tento trend pokračoval i v první polovině roku 2022, kdy se dvoutýdenní repo sazba změnila ještě čtyřikrát, postupně narostla až na 7 %, aby od konce června už zůstala stabilní. Takto vysoké hodnoty dosahovala naposledy v roce 1999. Diskontní sazba dosáhla úrovně 6 % a lombardní 8 %. Na pokračující zvyšování měnověpolitických sazeb reagovaly i úrokové sazby mezibankovního trhu a např. tříměsíční sazba PRIBOR rok 2022 zakončila na hodnotě 7,26 %. Nepřestalo ani navyšování výnosů domácích vládních dluhopisů. Nejvyšší úroveň úročení si i nadále držely dluhopisy s krátkodobou splatností, když rok zakončily na 5,38 %. Střednědobé dluhopisy byly ke konci prosince úročeny 4,73 % a dlouhodobé 4,47 %. Vývoj směnného kurzu koruny vůči euru byl v roce 2022 ovlivněn intervencemi proti oslabení, které ČNB prováděla od poloviny května. Meziročně koruna vůči euru posílila o 3,3 %. U dolarového kurzu byl vývoj během roku značně turbulentní. Koruna vůči dolaru nakonec meziročně oslabila o 2,8 %. Ke konci roku 2022 skončily směnné kurzy na úrovni 24,115 CZK/EUR, resp. 22,616 CZK/USD.

Zdroj: ČSÚ

The inflation rate escalated in 2022, reaching an average of 15.1%. This completely missed the CNB's inflation target, which is set at 2% in the long term. This is an unprecedented situation, unprecedented in the Czech Republic since the transformation of the economy in the 1990s. It is caused by an escalated price growth across all monitored sectors, fuelled by shortages in energy and commodity supplies. Agricultural producer prices increased by 31.8% year-on-year, industrial producer prices by 24.3%, construction work by 12.4% and market services by 5.8%. Exported goods rose by 12.7% on average, while imported goods rose by 17.2%.

The balance of the state budget reached CZK -360 billion in 2022, which corresponds to a GDP ratio of -5.3%, but this is slightly lower in absolute figures than in the previous year. The national debt of the Czech Republic has once again jumped to almost CZK 3 trillion and in relation to GDP, it reached 42.6%. In the area of external relations, too, there has been a deterioration compared to 2021. The current account of the payment balance plummeted to a negative balance of CZK -415 billion and its share of GDP was -6.1%. The financial account of the payment balance as a share of GDP reached the same figures.

In response to the steep rise in inflation, the CNB has repeatedly increased

monetary policy rates since the end of June 2021. This trend continued in the first half of 2022, when the two-week repo rate changed four more times, gradually rising to 7% before remaining stable since the end of June. The last time it reached such a high level was in 1999. The discount rate reached 6% and the Lombard rate 8%. Interbank market interest rates also responded to the continued increase in monetary policy rates, with the three-month PRIBOR rate ending 2022 at 7.26%. The increase in domestic government bond yields did not stop either. Short-term bonds continued to hold the highest yields, ending the year at 5.38%. Medium-term bonds were yielding 4.73% and long-term bonds 4.47% at the end of December. The CZK-EUR exchange rate was affected in 2022 by the CNB's anti-depreciation interventions since mid-May. Year-on-year, the koruna appreciated by 3.3% against the euro. For the dollar exchange rate, developments were quite turbulent during the year. The koruna eventually depreciated by 2.8% year-on-year against the dollar. By the end of 2022, the exchange rates ended at CZK 24.115 and CZK 22.616 per dollar, respectively.

Source: CSO

Pojistný trh

Insurance Market

Výsledky českého pojistného trhu

Pojišťovny a pojišťovací zprostředkovatelé

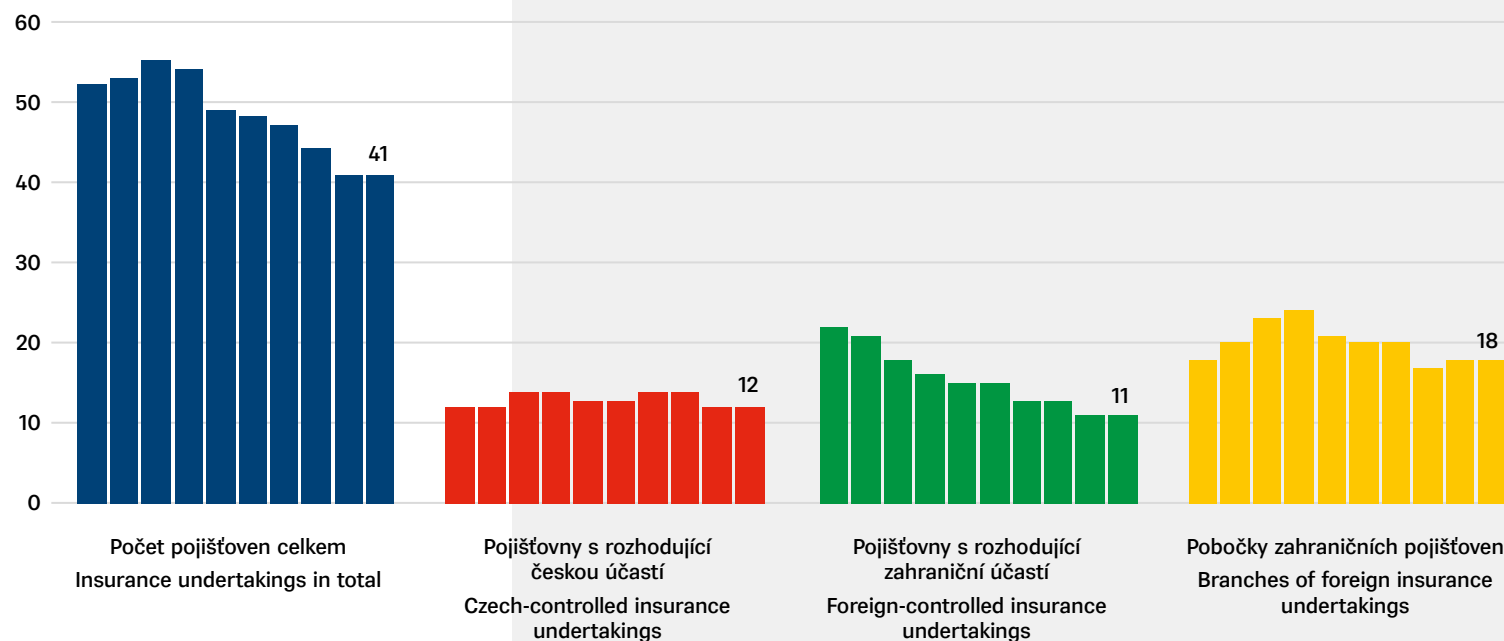
Podle údajů ČNB působilo v roce 2022 na českém pojistném trhu 42 subjektů. Z toho ČNB vykonávala dohled především nad 23 tuzemskými pojišťovnami, jednou zajišťovnou

Pojišťovny podle kapitálu v letech 2013–2022

Insurance undertakings by ownership 2013–2022

Zdroj: ČNB
Source: CNB

a v omezeném rozsahu také nad 18 pobočkami zahraničních pojišťoven, z nichž všechny měly sídlo v některé z členských zemí EHP. 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.



Results of Czech Insurance Market

Insurance companies and insurance intermediaries

According to CNB data, 42 entities were active on the Czech insurance market in 2022. Thereof, the CNB primarily supervised 23 domestic insurance companies, one reinsurance company

and, to a limited extent, 18 branches of foreign insurance companies, all of which were based in an EEA Member State. The majority, namely 25, are non-life insurance companies; 5 are pure life insurance companies and the remaining 11 are mixed-activity insurance companies. Only one reinsurance company licensed by the

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

Počet zahraničních pojišťoven a poboček pojišťoven z jiných členských států EU a EHP, které poskytují přeshraniční služby v ČR, se meziročně mírně navýšil, z 828 na 837. Ty se ve své činnosti zaměřují zejména na oblast neživotního pojištění a rozsah poskytovaných obchodů je odhadován na jednotky miliard korun.

Ke konci roku 2022 bylo registrováno 822 samostatných zprostředkovatelů, 30 048 vázaných zástupců

Pojišťovny podle zaměření v letech 2013–2022

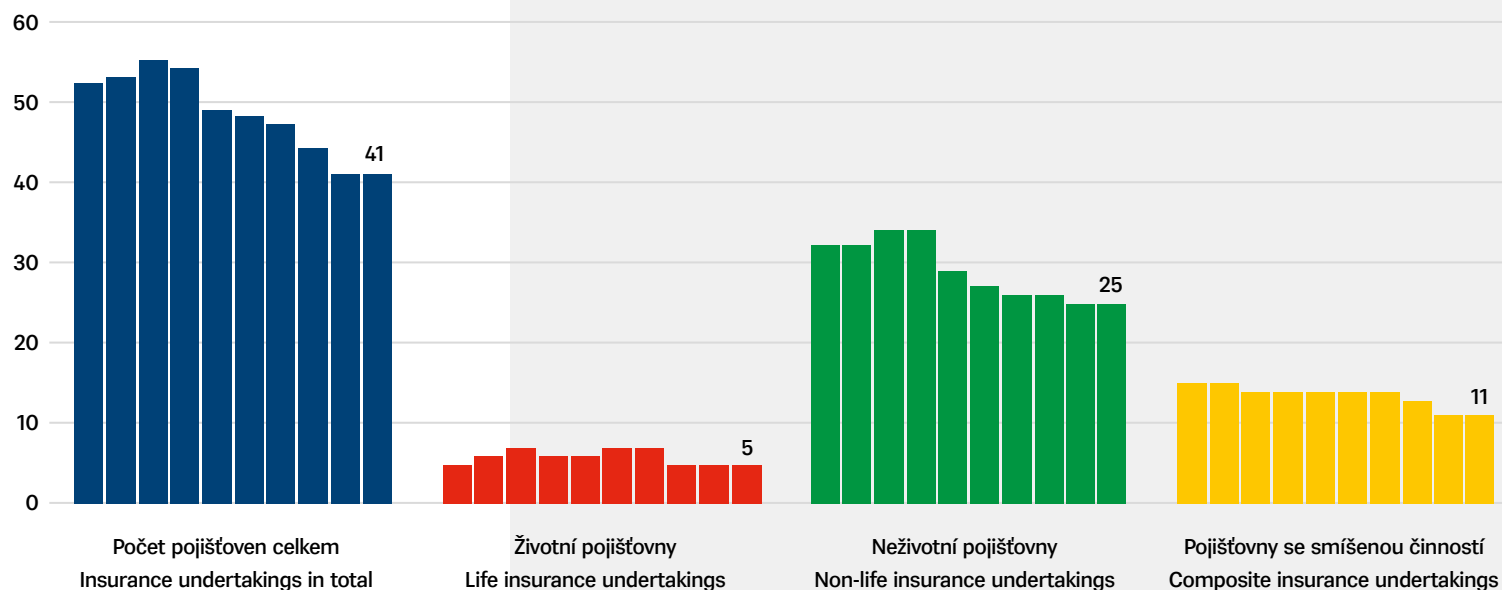
Insurance undertakings by type 2013–2022

Zdroj: ČNB
Source: CNB

a 1 578 doplňkových pojišťovacích zprostředkovatelů.

Mezi nejvýznamnější řízení v sektoru pojišťoven patřilo rozšíření povolení pojišťovně DIRECT Pojišťovna a.s. o pojištění škod na drážních vozidlech a Credendo – Short-Term EU Risks úvěrové pojišťovně, a.s., o zajišťovací činnost.

Zdroj: ČNB (*Zpráva o výkonu dohledu nad finančním trhem 2022*)



CNB, VIG RE Reinsurance, a.s., continues to operate 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 increased slightly year-on-year, from 828 to 837. They focus their activities mainly on non-life insurance and the volume of business provided is estimated at single billions of crowns.

At the end of 2022, 822 independent intermediaries, 30,048 tied agents and 1,578 supplementary insurance intermediaries were registered.

Among the most significant proceedings in the insurance sector were the extension of the authorisation to DIRECT Pojišťovna a.s. for the insurance of damage to railway vehicles and to Credendo - Short-Term EU Risks credit insurance company, a.s. for reinsurance activities.

Source: CNB (*Financial Market Supervision Report 2022*)

Základní ukazatele o vývoji pojistného trhu jsou pravidelně zveřejňovány ČNB. Po přijetí novely zákona o pojišťovnictví 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. propojitost

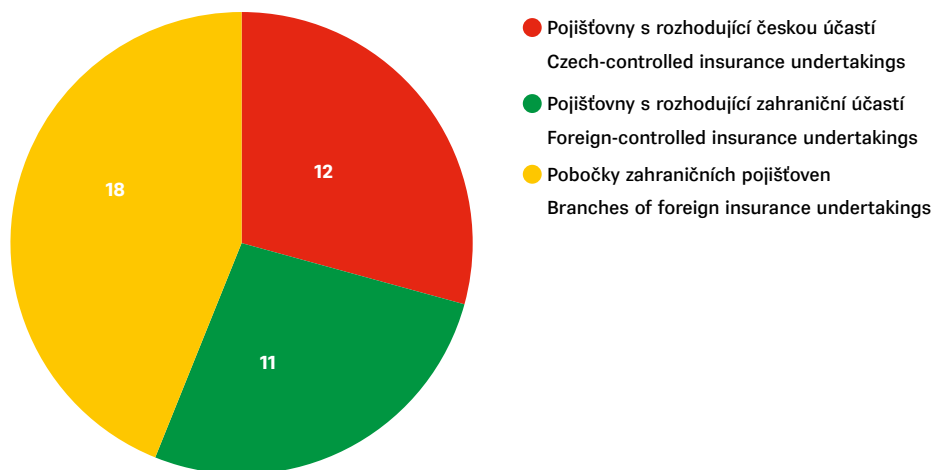
(podíl předepsaného pojistného k HDP) nebo průměrné pojistné na obyvatele, a použijí se pro zhodnocení souhrnných výsledků v navazujících kapitolách. Naproti tomu údaje získané přímo od členů ČAP jsou i nadále k dispozici v konzistentní struktuře a stabilní metodice, a to do definitivního zavedení nových účetních standardů IFRS 17, které nastane nejdříve od roku 2024. Ty jsou použity pro detailní analýzu vývoje českého pojistného trhu v samostatné části této publikace.

Key indicators on the development of the insurance market are published regularly by the CNB. Following the amendment to the Insurance Act and the transposition of the Solvency II Directive in 2016, a change in the structure of the statistics in line with the European Directive has occurred, creating a new standard of uniform reporting. The overall unreduced results of the Czech insurance market from the CNB statistics are particularly suitable for international comparison and for the 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 assess the aggregate results in subsequent chapters. To the contrary, data obtained directly from Czech Insurance Association members continue to be available in a consistent structure and stable methodology until the definitive introduction of the new IFRS 17 accounting standards, which will occur from 2024 at the earliest. These are used for a detailed analysis of the development of the Czech insurance market in a separate section of this publication.

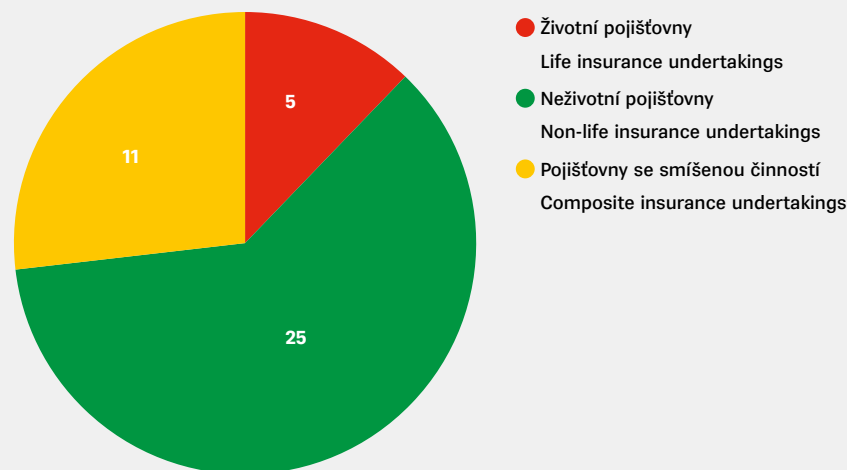
Pojišťovny podle kapitálu v roce 2022 Insurance companies according to capital in 2022

Zdroj: ČNB
Source: CNB



Pojišťovny podle zaměření v roce 2022 Insurance companies according to their activities in 2022

Zdroj: ČNB
Source: CNB



Pojistné smlouvy

Podle údajů zveřejněných ČNB, které pokrývají celý český pojistný trh, dosáhlo v roce 2022 celkové předepsané hrubé pojistné včetně aktivního zajištění hodnoty 200,1 mld. Kč. Ve srovnání s rokem 2021 se navýšilo o 11,3 %. Pokračuje růst předepsaného pojistného v neživotním pojištění, které meziročně stoupl o 13,9 % na 145,8 mld. Kč. Životní pojištění po loňské stagnaci a předcházejícím dlouhodobém poklesu nyní meziročně posílilo o 5 % s předepsaným pojistným dosahujícím hodnoty 54,3 mld. Kč.

Podíl životního pojištění na celkovém předepsaném pojistném dále klesá, konkrétně z 29 % na 27 %. Na neživotní pojištění tak připadá většinový 73% podíl. V západoevropských státech je tento poměr zpravidla opačný ve prospěch životního pojištění, ale takto to přímo srovnávat alespoň prozatím možné není, protože komerční pojišťovny jsou zde v různé míře zapojeny do penzijních a případně i 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 pojistných smluv se v průběhu roku 2022 mírně snížil. Celkově klesl o 1,8 %, resp. o 552 tis., na 29,8 mil. kusů. V životním pojištění jich bylo

aktivních 5,3 mil., zatímco v neživotním 24,6 mil. Hybatelem tohoto vývoje jsou shodně životní i neživotní pojištění. V životním pojištění počet uzavřených smluv klesl o 5 %, resp. o 279 tis., v neživotním pojištění o 1,1 %, resp. o 273 tis. V současné době tak pokračuje dlouhodobý trend posilování podílu neživotního pojištění na úkor životního.

Pojistné události

Náklady na pojistná plnění se meziročně zvýšily o 14,7 % a dosáhly hodnoty 117 mld. Kč. V životním pojištění narostly o 19,2 % na 47,2 mld. Kč, v neživotním pojištění o 11,8 % na 69,8 mld. Kč. V životním pojištění je důvodem vyšší počet předčasně ukončených smluv spojený s nadprůměrnou výplatou odbytného, zatímco v neživotním pojištění návrat k předpandemické míře škodovosti spojený již s významným růstem škodní inflace, i když z pohledu výskytu živelních událostí nebyl rok 2022 nijak výjimečný.

Výše popsanému odpovídá i vývoj samotného počtu pojistných událostí, který se meziročně navýšil o 15,8 %. V životním pojištění jejich počet vzrostl o 18,3 % na 604 tis. a v neživotním pojištění o 15,2 % na 2,5 mil. Celkově tak počet pojistných událostí překonal hodnotu 3,1 mil.

Insurance policies

According to data published by the CNB, which covers the entire Czech insurance market, total gross written premiums including active reinsurance reached CZK 200.1 billion in 2022. Compared to 2021, it increased by 11.3%. The growth of written premiums in non-life insurance continues, increasing by 13.9% year-on-year to CZK 145.8 billion. After last year stagnation and the previous long-term decline, life insurance has now grown by 5% year-on-year, with written premiums reaching CZK 54.3 billion.

The share of life insurance in total written premiums continues to fall, from 29% to 27%. Non-life insurance thus accounts for a major share of 73%. In Western European countries, this ratio is usually reversed in favour of life insurance, but it is not possible to compare it directly, at least for the time being, because commercial insurance companies are involved to various degrees in pension and possibly also health systems, which brings significant financial volumes to life insurance. This does not correspond to the development in the Czech Republic and in this respect the insurance market is much more developed in the West.

The number of insurance policies has slightly decreased during 2022. Overall, it fell by 1.8%, or 552k to 29.8 million. In life and non-life insurance, 5.3 million

and 24.6 million policies were active respectively. Life and non-life insurance are equally driving this development. In life insurance, the number of policies concluded fell by 5% or 279k, while in non-life insurance by 1.1% or 273k. Thus, the long-term trend of the share of non-life insurance growing at the expense of life insurance continues.

Insurance claims

The cost of insurance claims increased by 14.7% year-on-year and reached CZK 117 billion. In life insurance, they increased by 19.2% to CZK 47.2 billion, in non-life insurance by 11.8% to CZK 69.8 billion. In life insurance, this is due to a higher number of early terminations of policies associated with above-average surrender payments, while in non-life insurance, the return to pre-pandemic loss ratios was already associated with a significant increase in claims inflation, although 2022 was not an exceptional year in terms of the occurrence of natural catastrophes.

The development of the number of claims, which increased by 15.8% year-on-year, corresponds to the above. In life insurance, the number of claims rose by 18.3% to 604k. In non-life insurance, the number of claims rose by 15.2% to 2.5 million. Overall, the number of claims exceeded 3.1 million.

Propojištěnost a průměrné pojistné na obyvatele

Základními a pro mezinárodní srovnání hojně užívanými ukazateli jsou propojištěnost a průměrné pojistné na jednoho obyvatele. Celkové předepsané pojistné sice o 20 mld. Kč narostlo, ale i HDP měřený v běžných cenách značně posílil, a to o úměrných 686 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 %. Nadále tak v ČR přetrvává dominance neživotního pojištění. Pro srovnání, ve většině vyspělých

západoevropských států je úroveň propojištěnosti minimálně na dvojnásobné až trojnásobné úrovni (průměr EU se dlouhodobě pohybuje mezi 8 a 9 %), což platí především pro životní pojištění.

Ještě více je to patrné u průměrného pojistného na obyvatele. Zde jsou pozorované rozdíly dokonce výraznější. Průměr EU se blíží hranici 3 000 EUR, zatímco v ČR aktuálně odpovídá hodnotě 776 EUR (18 478 Kč). V případě největších evropských trhů dosahuje tento ukazatel dokonce čtyřnásobných nebo i vyšších hodnot.

Insurance penetration and average premiums per capita

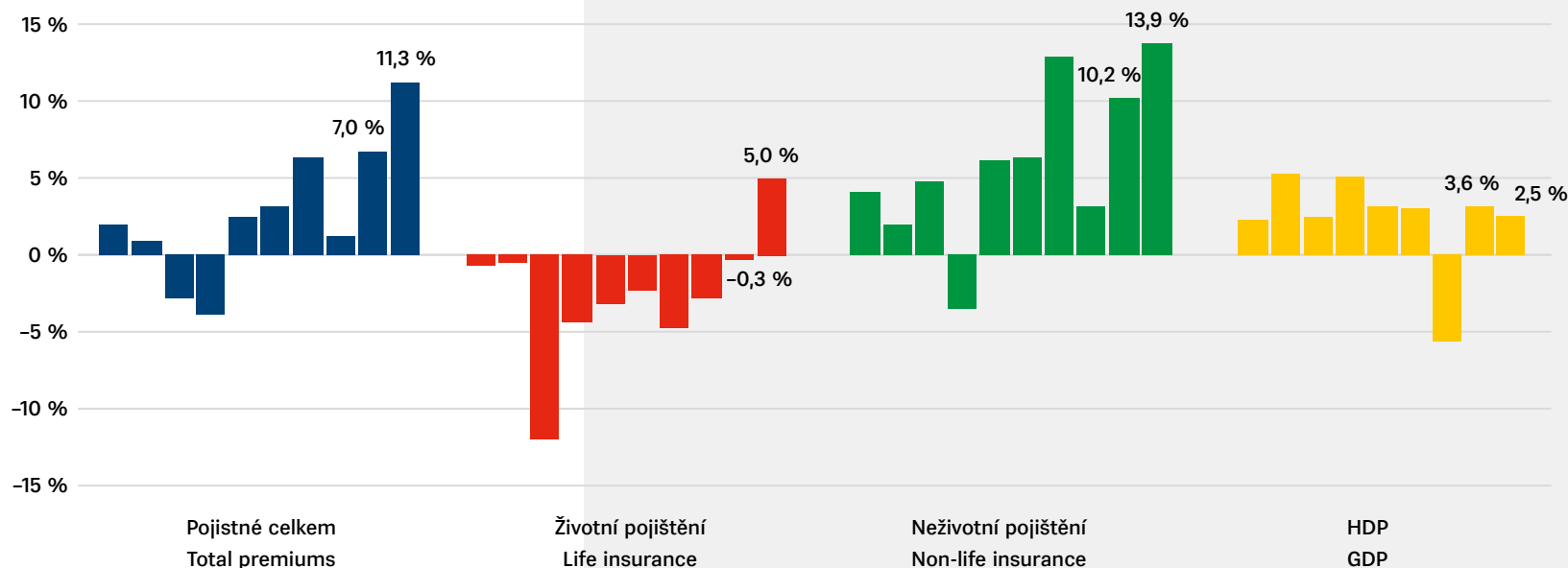
Basic and widely used indicators for international comparison comprise insurance penetration and average premiums per capita. Although total premiums written increased by CZK 20 billion, GDP measured at current prices also increased significantly, by a proportional CZK 686 billion, so that total insurance penetration in the Czech Republic remained unchanged year-on-year at 2.9% last year. Thereof, life insurance accounted for 0.8% and non-life insurance for 2.1%. Thus, the dominance of non-life insurance in the Czech Republic

continues. By comparison, in most developed Western European countries, the penetration is at least double or triple (the EU average has long been between 8% and 9%), which is especially true for life insurance.

This is even more apparent for average premiums per capita. Here, the observed differences are even more pronounced. The EU average is close to EUR 3,000, while in the Czech Republic it is currently EUR 776 (CZK 18,478). In On the largest European markets, this indicator is four even several times higher.

Meziroční změny předepsaného pojistného a HDP v ČR v letech 2013–2022

Year-on-year changes in written premiums and GDP in the Czech Republic 2013–2022



Zdroj: ČNB, ČSÚ
Source: CNB, CSO

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

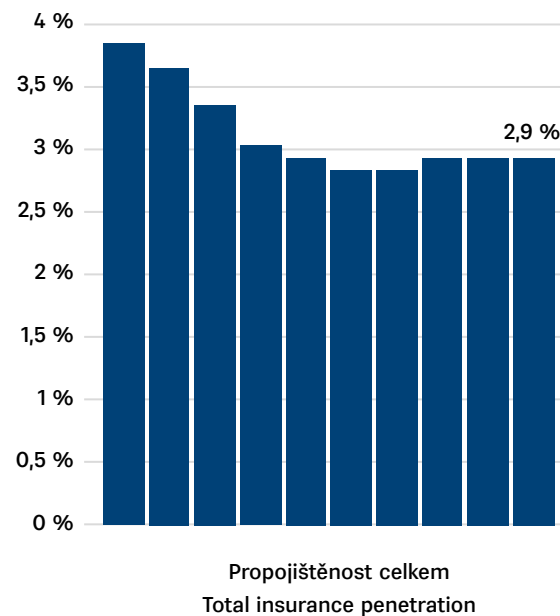
nebo hodnotu investičního fondu, i když ten se během posledních pěti let snížil ze 45 % na 32 %. Dále klesá i význam pojištění s podílem na zisku, jehož váha se zmenšila na aktuálních 25 %. Proti tomu dlouhodobě posilují ostatní životní pojištění, jejichž podíl meziročně opět vzrostl o 5 p. b. na 31 %. Zdravotní pojištění jen mírně posílilo na 12 %.

Předepsané pojistné investičního životního pojištění se meziročně snížilo o 1,8 % a dosáhlo částky 17 mld. Kč. Počet smluv dosáhl 1,54 mil. a po loňském výjimečném navýšení o 3,6 % se opět snížil, nyní o výrazných 10,4 %.

Propojštěnost v ČR v letech 2013–2022

Insurance penetration in the Czech Republic 2013–2022

Zdroj: ČNB, ČSÚ
Source: CNB, CSO



However, the reason for the significant difference with Western European countries in both indicators is, among others, the traditional involvement of commercial insurance companies in national pension and health systems, which precludes a direct comparison with the situation in the Czech Republic. However, compared to our Central European neighbours with similar history and culture the results are similar.

Life insurance

As for written premiums, the dominant share in the life segment is still index-

linked or unit-linked insurance, although this has declined from 45% to 32% over the last five years. In addition, the importance of insurance with profit participation is also declining, to the current 25%. To the contrary, other life insurance has been growing over the long term, with its share rising again by 5 p.p. year-on-year to 31%. Health insurance grew only slightly to 12%.

Written premiums for unit-linked life insurance decreased by 1.8% year-on-year to CZK 17 billion. The number of policies amounted to 1.54 million and, after an exceptional increase of 3.6%

Náklady na pojistná plnění naopak narostly o 11,8 %, když se vyplatilo 16,5 mld. Kč. I samotných událostí přibýlo, konkrétně jich nastalo necelých 149 tis., tedy o 10,5 % více než o rok dříve.

Pojištění s podílem na zisku má stále uzavřeno přibližně 1,88 mil. klientů, i když jejich počet meziročně klesl o 10,4 % stejně jako v případě investičního životního pojištění. Předepsané pojistné dosáhlo výše 13,4 mld. Kč, meziročně bylo o 9,7 % nižší. I v tomto případě počet pojistných událostí vzrostl, a to o 10 % na 149 tis. Na nákladech na pojistná plnění se vyplatilo 23,3 mld. Kč,

tedy o více než čtvrtinu více než předchozí rok.

V případě ostatních životních pojištění počet smluv naopak rostl. Zvýšil se o 6,8 % na 1,62 mil. Ještě výrazněji narostlo předepsané pojistné, které meziročně posílilo o 25,6 % na hodnotu 16,6 mld. Kč. Proti tomu ale průměrné pojistné plnění dosahuje nižších částek, protože těchto událostí nastává sice nejvíce, aktuálně přes 240 tis. (+31,6 %), ale odpovídající náklady se rovnají částce jen 4,4 mld. Kč (+15,1 %).

Čtveřici sledovaných skupin v rámci životního segmentu uzavírá zdravotní

last year, fell again, now by a significant 10.4%. Claims costs, on the other hand, rose by 11.8%, with CZK 16.5 billion paid out. The number of claims were also up, with just under 149k claims, i.e. by 10.5% more than a year earlier.

Insurance with profit participation still has approximately 1.88 million clients, although the number of clients has fallen by 10.4% year-on-year, similarly to unit-linked life insurance. Premiums written amounted to CZK 13.4 billion and were down by 9.7% year-on-year. Again, the number of claims increased by 10% to 149k. The cost of claims paid out amounted to CZK 23.3 billion, over a

quarter more than in the previous year.

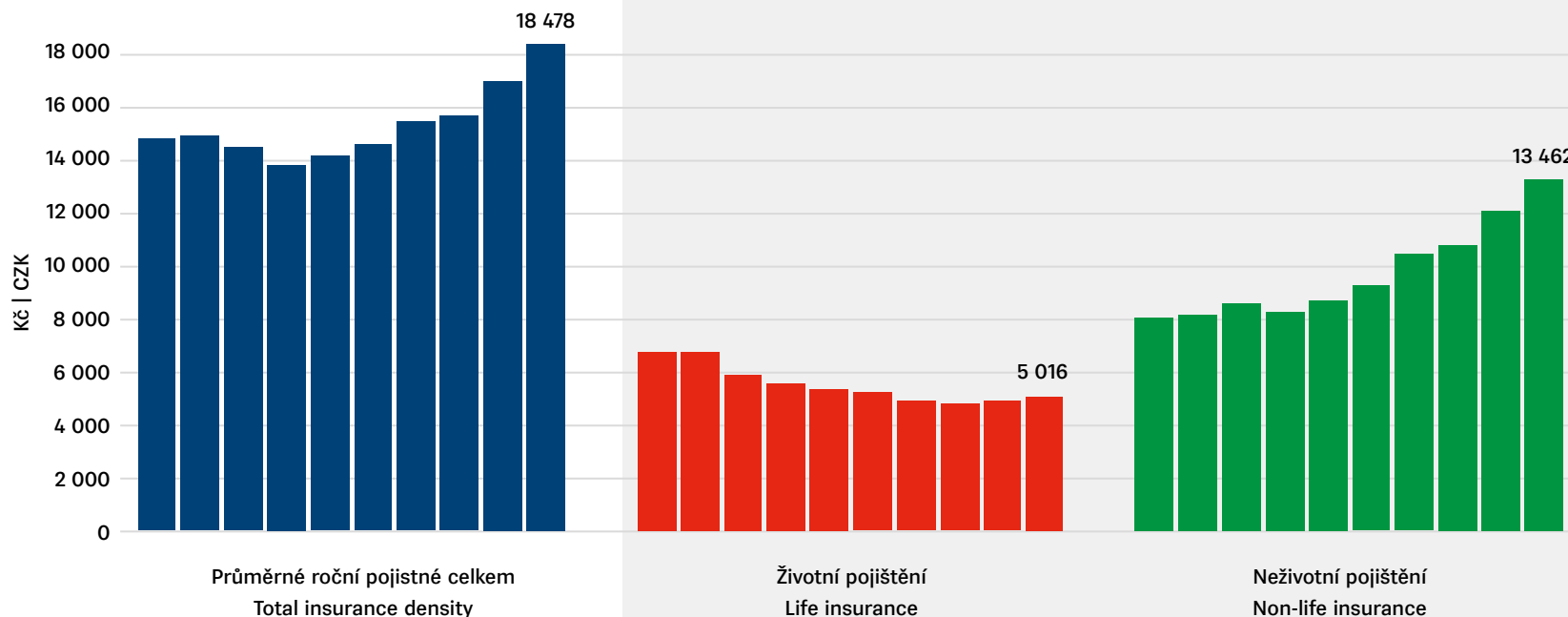
To the contrary, the number of policies for other life insurance grew. It increased by 6.8% to CZK 1.62 million. Written premiums increased even more, namely by 25.6% year-on-year to CZK 16.6 billion. To the contrary, the average claim is lower; although the number of claims is the highest, currently over 240k (+31.6%), the corresponding compensations paid reached only CZK 4.4 billion (+15.1%).

Health insurance belongs also to the group of four of the monitored life insurance segment. There are 230k policies concluded, i.e. only a 4% share

Průměrné roční pojistné na obyvatele v ČR v letech 2013-2022

Insurance density in the Czech Republic 2013-2022

Zdroj: ČNB, ČSÚ
Source: CNB, CSO



pojištění. To má s 230 tis. uzavřenými smlouvami jen 4% podíl na jejich počtu, ale předepsané pojistné v roce 2022 dosáhlo výše 6,6 mld. Kč. To po loňském mimořádném poklesu meziročně naopak narostlo o 17,2 %. Také pojistných událostí přibýlo, a to o 15,5 % na necelých 58 tis. Samotná pojistná plnění také stoupla, a to o výrazných 29,3 % na téměř 2,3 mld. Kč.

Neživotní pojištění

Skladba neživotního segmentu je co do počtu sledovaných skupin pojištění pestřejší. Mezi ty nejvýznamnější patří pojištění motorových vozidel, majetku a obecné odpovědnosti. V posledních letech se do popředí dostalo 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 47% podílu. S 25 % následuje pojištění majetku a shodně s 9 % pojištění obecné odpovědnosti a pojištění ochrany příjmu. Na ostatní skupiny tedy souhrnně zbývá 9% podíl.

Předepsané pojistné v pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel se meziročně

navýšilo o 9,1 % na 32,5 mld. Kč. Stále ještě roste i samotný počet pojištěných vozidel, a tedy uzavřených pojistných smluv. Tento trend sice od roku 2020 zpomaluje (předtím se růst pohyboval v rozmezí 3–5 % ročně), ale i tak bylo nyní pojištěno o 1,4 %, resp. 125 tis. vozidel více než o rok dříve. Celkem si jich jejich vlastníci nebo provozovatelé pojistili přes 8,8 mil. Počet nahlášených pojistných událostí po obratu v roce 2021 opět stoupl, konkrétně o 7,9 % na 324 tis., a postupně se blíží hodnotám z dob před vypuknutím pandemie a zavedením řady omezení včetně mobility obyvatel. Spolu s tím rostla i pojistná plnění, a to ještě rychlejším tempem, o 17,6 %. Tento vývoj jen potvrzuje nástup vysoké škodní inflace, která odpovídá současné finančně napjaté situaci. Celkově totiž bylo poškozeným vyplaceno 15,8 mld. Kč, tedy prozatím nejvíce z celé sledované historie tohoto odvětví.

Obdobný vývoj nastal i v ostatním pojištění motorových vozidel. Smluv havarijního pojištění bylo sice uzavřeno o 4,7 % méně než v předchozím roce, přes 2,4 mil., ale předepsané pojistné také narostlo, a to dokonce o 15,3 %, na 31,6 mld. Kč. Pojistných událostí také přibývalo, ale ve srovnání s již zmíněným pojištěním odpovědnosti pomaleji. Klienti jich nahlásili meziročně o 5,5 % více, celkem 620 tis. Náhrada škody, kterou poté od pojišťoven obdrželi,

of the total number of policies, but the premiums written in 2022 amounted to CZK 6.6 billion. This, on the other hand, increased by 17.2% year-on-year after last year extraordinary decline. Number of claims also increased, namely by 15.5% to just under 58k. Compensations paid also increased by a significant 29.3% to almost CZK 2.3 billion.

Non-life insurance

The non-life segment is more diverse in terms of the number of insurance groups monitored. The most important ones include motor, property and general liability insurance. In recent years, income insurance, which covers additional risks to life insurance policies and thus represents an overlap between the two segments, has also come to the fore.

Motor insurance has long been the largest contributor to written premiums (excluding MTPL insurance). As a whole, it has a 47% share. This is followed by property insurance with 25% and general liability and income with 9%. This leaves the other groups with an aggregate share of 9%.

Premiums written under MTPL insurance increased by 9.1% year-on-year to CZK 32.5 billion. The number of insured vehicles and therefore the number of insurance policies concluded is still

growing. Although this trend has been slowing down since 2020 (previously, growth ranged from 3 to 5% per year), 1.4% or 125k more vehicles have been insured year-on-year. In total, over 8.8 million vehicles were insured by their owners or operators. The number of reported insurance claims - after the decline in 2021 - has risen again, namely by 7.9% to 324k, and is gradually approaching the levels seen before the pandemic and the introduction of a number of restrictions, including those on population mobility. Along with this, claims paid have also risen, at an even faster rate of 17.6%. This development only confirms the onset of high claims inflation, which corresponds to the current escalated financial situation. In total, CZK 15.8 billion was paid out to victims, the highest sum so far in the history of the sector.

A similar development occurred in other motor insurance. Although 4.7% less motor hull insurance policies were concluded than in the previous year, the total over 2.4 million, premiums written increased, by 15.3%, to CZK 31.6 billion. Number of claims also increased, but at a slower pace compared to the aforementioned MTPL insurance. Clients reported 5.5% more claims year-on-year, a total of 620k. The claims paid by insurance companies exceeded CZK 16.4 billion, i.e. an amount higher than under MTPL insurance.

přesáhla 16,4 mld. Kč, tedy částku vyšší než v případě pojištění odpovědnosti za škodu provozu motorových vozidel.

Škody na majetku kryje téměř 6,9 mil. pojistných smluv. Jejich počet meziročně sice klesl o 4 %, ale předepsané pojistné se navýšilo o 15,9 % na 34,6 mld. Kč, a potvrdilo tak dominantní postavení mezi sledovanými druhy pojištění. Živelních škod, ale i těch způsobených člověkem bylo opět oproti předchozímu roku o něco více, konkrétně o 8,4 %. Nahlášeno jich bylo přes 397 tis. Jejich výše ale vlivem letošní příznivější situace naopak poklesla o 17,7 % z loňských 19,2 mld. Kč na současných 15,8 mld. Kč. I to je ale výrazně vyšší částka, než bylo běžné v předcházejících 5 letech. V roce 2022 totiž ještě dobíhalo šetření komplikovaných pojistných událostí způsobených např. o rok dříve tornádem na jižní Moravě. V takových případech dochází k finálním výplatám pojistného plnění s větším časovým odstupem. Svoji nezanedbatelnou roli hraje také aktuálně vysoká škodní inflace.

Mezi nejvýznamnější odvětví patří i pojištění obecné odpovědnosti. Počet smluv se sice meziročně opět o trochu snížil, konkrétně o 1,3 % na 2,8 mil., ale předepsané pojistné proti tomu narostlo o 11,8 % na 11,9 mld. Kč. S růstem předpisu koresponduje i vývoj

nahlášených pojistných událostí. Jejich objem také stoupl, přesně o 9,9 % na 4,8 mld. Kč. Meziročně se zvýšil i jejich počet, a to o 16,6 % na 226 tis. Situaci v těchto tradičních odvětvích ovlivňuje řada faktorů, jako může být výskyt pandemie nebo katastrofické živelní události, jejichž vliv v různých letech značně kolísá. Nicméně v pojištění jak majetku, tak odpovědnosti aktuálně dominují další významní hybatelé současného i 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 2022 aktivních 877 tis. Předepsané pojistné meziročně narostlo o 6,3 % a přesáhlo částku 12 mld. Kč. Výrazně narostly i náklady na pojistná plnění, konkrétně o 29 %, a dosáhly hodnoty téměř 5,2 mld. Kč při 468 tis. nahlášených pojistných událostech.

Pojištění léčebných výloh se po loňské stabilizaci prodeje cestovního pojištění definitivně vrátilo k růstu. Počet pojistných smluv meziročně stoupl o 14,4 % na 1,1 mil. a předepsané pojistné se dokonce navýšilo o rekordních 65,5 % na 5,5 mld. Kč. Pojistných událostí přibýlo

There are almost 6.9 million insurance policies covering property damage. Although their number decreased by 4% year-on-year, written premiums increased by 15.9% to CZK 34.6 billion, confirming the dominant position among the monitored lines of business. NATCAT and human-induced claims were again slightly higher than in the previous year, namely by 8.4%. Over 397k of claims were reported. However, due to current more favourable situation, the claims paid decreased by 17.7% from CZK 19.2 billion 2021 to the current CZK 15.8 billion. However, even this is a significantly higher amount when compared to the previous 5 years. In 2022, the final investigation and settlement of complicated insurance claims caused, e.g. by a tornado in South Moravia in 2021, was still ongoing. In such cases, the final payment of the compensations is carried out later on. The current high claims inflation also plays a significant role.

General liability insurance is one of the most important sectors. Although the number of policies declined again slightly year-on-year, namely by 1.3% to 2.8 million, written premiums rose by 11.8% to CZK 11.9 billion. The growth in written premium also corresponds to the number of reported claims. They also increased, namely by 9.9% to CZK

4.8 billion. The number of claims also increased year-on-year, by 16.6% to 226k claims. The situation in these traditional sectors is influenced by a number of factors, such as the occurrence of pandemics or catastrophic natural events, the impact of which fluctuates considerably from year to year. However, both property and liability insurance are currently dominated by other major drivers of current and future developments, such as climate change or inflation.

The last group exceeding the threshold of 10 billion in annual written premium is income insurance. Its share increased exponentially in 2019 following the inclusion of additional risks that were originally included under life insurance. There were 877k of policies active in 2022. Written premiums increased by 6.3% year-on-year and exceeded CZK 12 billion. The claims paid also increased significantly, namely by 29%, reaching almost CZK 5.2 billion with 468k reported claims.

Medical expenses insurance finally returned to growth after last year stabilisation of travel insurance sales. The number of insurance policies increased by 14.4% year-on-year to 1.1 million and written premiums even increased by a record 65.5% to CZK

o 73 % a pojistné plnění se dokonce zdvojnásobilo, když se vyplatilo necelých 1,5 mld. Kč. Obdobná situace nastává i v pojištění asistence, které se po útlumu během probíhající pandemie vrací do obvyklého režimu. Narostl počet smluv i předepsané pojistné, které se navýšilo o 36,1 % na 2,5 mld. Kč. Tomu odpovídá i větší počet nastalých pojistných událostí a vyšší náklady na pojistné plnění, které se meziročně více než zdvojnásobily na 561 mil. Kč.

Ve zbývajících sledovaných skupinách s již menším dopadem na celkový výsledek, tedy v pojištění námořní a letecké dopravy a přepravy, úvěru a záruky, právní ochrany a různých finančních ztrát, dosáhl souhrnný předpis výše 6,6 mld. Kč. I zde postupně dochází ke stabilizaci hodnot s meziročním nárůstem předepsaného pojistného na pozadí aktuálních inflačních tlaků. Pro tyto produkty je ale také ve větší míře typické i nahodilé kolísání ovlivněné cyklickými výkyvy nebo měnícím se ekonomickým a politickým napětím. Celkově však jejich vývoj dramaticky nevybočuje z dlouhodobých trendů a jsou nenahraditelným doplňkem portfolia nabízených pojistných produktů.

Zdroj: ČNB, ČSÚ, EUROSTAT

5.5 billion. Number of claims increased by 73% and claims paid even doubled, with almost CZK 1.5 billion paid out. Assistance insurance is experiencing a similar situation; it is returning to its normal after a downturn during the ongoing pandemic. The number of policies and premiums written increased by 36.1% to CZK 2.5 billion. This was matched by a higher number of claims and higher claims paid, which more than doubled year-on-year to CZK 561 million.

In the remaining monitored groups with a smaller impact on the overall result, i.e. marine and aviation insurance and insurance of transport, credit and guarantee, legal protection and miscellaneous financial losses, the aggregated written premiums amounted to CZK 6.6 billion. Here, too, values are gradually stabilising with a year-on-year increase in written premiums on the background of current inflation. However, these products are also characterised to a greater extent by random fluctuations influenced by cyclical fluctuations or changing economic and political tensions. However, their development does not dramatically deviate from long-term trends and they are an indispensable addition to the portfolio of insurance products offered.

Source: CNB, CSO, EUROSTAT

Evropský pojištný trh

Podle údajů, které zveřejňuje EIOPA¹, dosahovalo v roce 2021² celkové předepsané pojištné všech členských zemí EHP³ výše 1 348 mld. EUR, což bylo o 10,5 %, resp. 128 mld. EUR více než o rok dříve. Z toho na 27 členů EU připadá 1 316 mld. EUR. Jedná se o znatelné posílení po přerušení dlouhodobého růstu v roce 2020 v souvislosti s plným propuknutím pandemie onemocnění covid-19. To postihlo především životní pojištění, které má dominantní postavení ve státech západní Evropy, a bylo výhradní příčinou tohoto výkyvu v jinak stabilním vývoji celoevropského pojištného trhu. Nicméně nyní jeho předepsané pojištné po předchozím 6,8% propadu posílilo o výrazných 14,2 % na hodnotu 722 mld. EUR. V neživotním pojištění dosahuje částky 626 mld. EUR a meziročně se navýšilo o 6,4 %. V návaznosti na výše uvedené se v roce 2021 zvýšil podíl převládajícího životního pojištění na celkovém předepsaném pojištném z 52 % na 54 %.

Jednotlivé evropské pojištné trhy mezi sebou přímo srovnávat nelze. Mezi členskými státy EU jsou totiž zásadní regionální a historické rozdíly. Existují ale poměrové ukazatele, které se k porovnání dlouhodobě používají. Mezi ty základní např. patří objem pojištného připadající na jednoho obyvatele. Toto průměrné pojištné se v zemích EU, a to v souvislosti s růstem předepsaného pojištného na straně jedné a se stagnací evropské populace na straně druhé, v roce 2021 navýšilo a dosáhlo hodnoty 2 946 EUR. V ČR sice také aktuálně narostlo, ale i tak docílilo částky řádově nižší, konkrétně 691 EUR, tedy stále hluboko pod průměrem EU. ČR se tak zařadila do čela států bývalého východního bloku, ale výsledků rozvinutých západních trhů prozatím nedosahuje.

Význam pojišťovnictví lze dále porovnávat i z hlediska jeho váhy v ekonomice země či skupiny zemí poměřované podílem pojištného k HDP, tzv. propojištěností. Změny tohoto ukazatele pak závisí nejen

European Insurance Market

According to data published by EIOPA¹, the total written premiums of all EEA² Member States in 2021³ amounted to EUR 1,348 billion, i.e. by 10.5% or EUR 128 billion more year-on-year. Thereof, the EU-27 accounted for EUR 1,316 billion. This is a major increase after the interruption of long-term growth in 2020 due to the full-blown outbreak of the covid-19 pandemic. This particularly affected life insurance, which is dominant in Western European countries, and was the sole cause of the fluctuation in the otherwise stable development of the pan-European insurance market. However, written premiums have now risen by a significant 14.2% to EUR 722 billion, after a 6.8% fall in the previous year. In the non-life sector, written premiums amount to EUR 626 billion and have increased by 6.4% year-on-year. Therefore, the share of life insurance in total written premiums increased from 52% to 54% in 2021.

Individual European insurance markets are not directly comparable. There are significant regional and historical

differences between EU Member States. However, there are ratios that have long been used for comparison. The basic ones include e.g. premium per capita. This average premium has increased in the EU countries, in connection with the growth of written premiums on the one hand and the stagnation of the European population on the other, and reached EUR 2,946 in 2021. In the Czech Republic, it has also increased, nevertheless, it was significantly lower, namely EUR 691, i.e. still far below the EU average. The Czech Republic has thus joined the ranks of the former Eastern bloc countries, but it has not yet reach the results of the developed Western markets.

The importance of the insurance industry can also be compared in terms of its weight in the economy of a country or group of countries measured by the share of premiums to GDP, the so-called insurance penetration. Changes in this indicator depend not only on the performance of the insurance market itself, but also on the performance

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 3% propojištěností v ČR totiž dosahuje průměr zemí EU v roce 2021 přibližně trojnásobku, a to ve výši cca 9 %, s větší váhou životního (4,8 %) než neživotního (4,2 %) pojištění. Uvedené

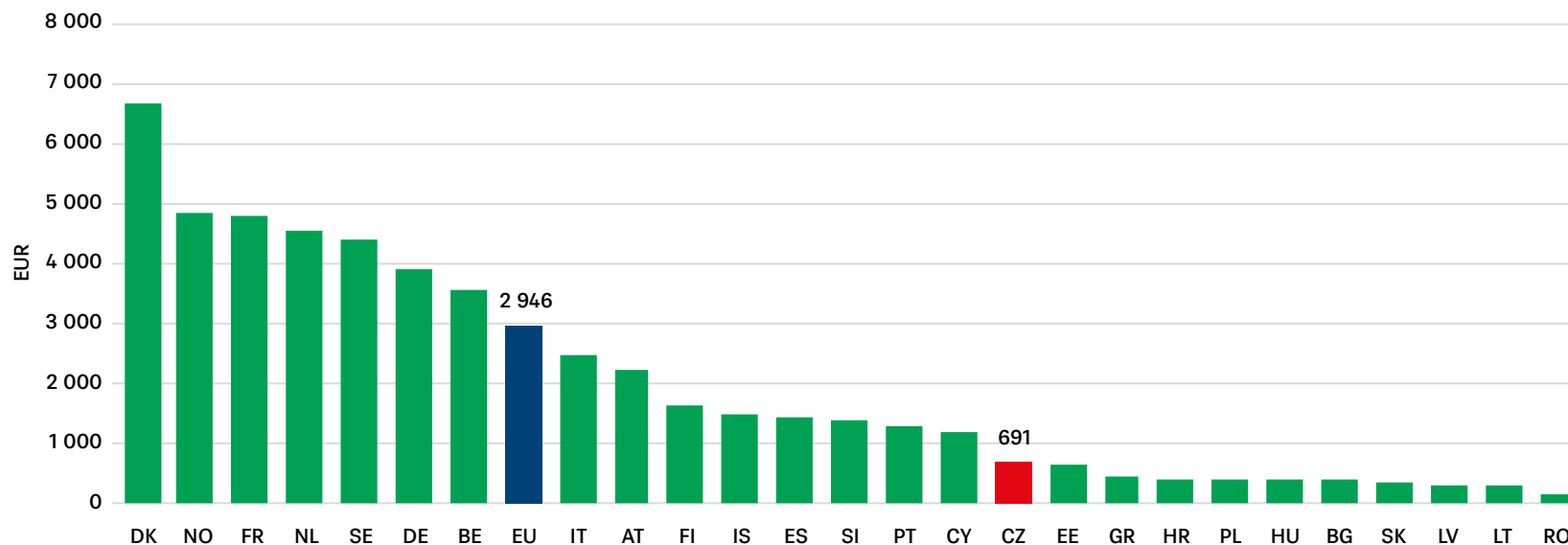
rozdíly ale vyžadují citlivou interpretaci. Zaprvé se v některých členských státech EU (především v Lucemburku, na Maltě nebo v Irsku) koncentruje pojistný obchod, který nemá původ na jejich území a hodnotu tohoto ukazatele značně nadhodnocuje. Stejně to platí i pro výše uvedené průměrné pojistné. Dále tyto oblíbené ukazatele mezinárodního srovnání 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) proto objem předepsaného pojistného výrazně

of the economy in question. While GDP growth can be expected to help increase premiums written because of the greater amount of funds available, if GDP increases faster than premiums, insurance penetration falls. Moreover, even for this indicator, there are still significant differences, especially with respect to the developed countries in Western Europe. Actually, compared to the overall 3% insurance penetration in the Czech Republic, the average for EU countries in 2021 is about three times higher, at approx. 9%, with a greater share of life (4.8%) than non-life (4.2%) insurance. However, these differences require sensitive

interpretation. Firstly, some EU Member States (notably Luxembourg, Malta or Ireland) have a concentration of insurance business that does not originate in their territory, significantly overestimating the value of this indicator. The same goes for the average premiums mentioned above. Furthermore, these popular international comparison indicators are strongly influenced by, among others, the inclusion of private health insurance. In the developed countries of Western Europe (e.g. in particular the Netherlands, Denmark, Germany, France, Switzerland, the United Kingdom and Scandinavia in general), the volume of premiums written

Průměrné roční pojistné na jednoho obyvatele, včetně zdravotního pojištění, dle dat IE v roce 2021

Insurance density including health insurance according to IE figures in 2021



Zdroj: EIOPA, EUROSTAT
Source: EIOPA, EUROSTAT

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 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 popsanych ukazatelů.

Jak již bylo vysvětleno, srovnání s nejvyspělejšími státy západní Evropy je bez detailního rozboru obtížně interpretovatelné. Pro lepší pochopení rozdílů je proto vhodné posuzovat propojištěnost v životním a neživotním pojištění zvlášť. V neživotním pojištění poté již nejsou zaznamenány rozdíly

is therefore well above the European average, but this is not comparable to the very different situation in the former Eastern Bloc countries. The standard of living is also significantly higher, which logically leads to substantial differences in the absolute amounts of money spent on risk coverage. The design of social security and pensions also has a key influence, i.e. whether the system is either exclusively or predominantly state-run with no private sector involvement, as in the Czech Republic, or whether commercial insurers are actively involved. The incentive of the population to take out these products

is then significantly bigger, which may be further linked to a favourable tax environment. In such a case, the assets under management, and hence the input values for the calculation of the indicators described above, may differ greatly.

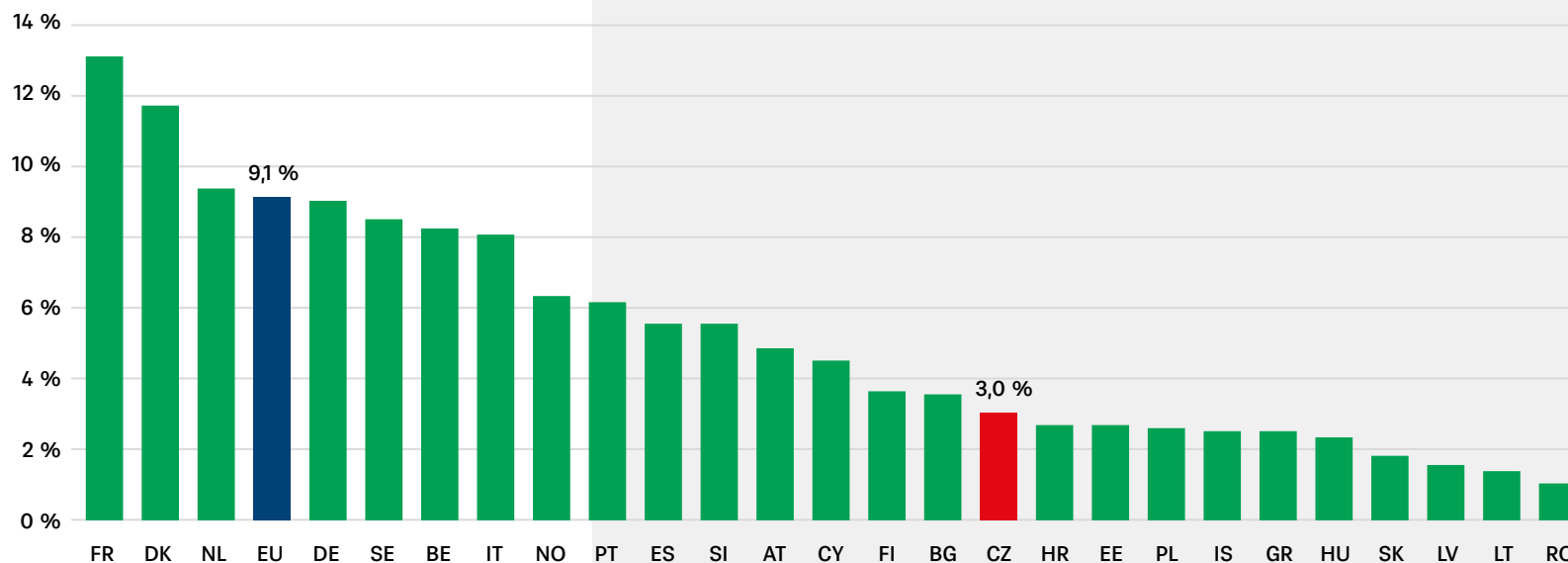
As already explained, comparisons with the most developed Western European countries are difficult to interpret without detailed analysis. To better understand the differences, it is therefore useful to consider life and non-life insurance penetration separately. In non-life insurance, the differences observed

Propojištěnost, včetně zdravotního pojištění, dle dat IE v roce 2021

Insurance penetration including health insurance according to IE figures in 2021

Poznámka: Předchozí 2 grafy nezahrnují hodnoty Lichtenštejnska, Lucemburska, Irsko a Maltu, které svým charakterem primárně nereprezentují výsledky příslušného pojistného trhu.
Note: The previous 2 GRAPHS do not include the values of Liechtenstein, Luxembourg, Ireland and Malta, which are not primarily representative of the results of the respective insurance market.

Zdroj: EIOPA, EUROSTAT
Source: EIOPA, EUROSTAT



tak propastné, ČR překonává většinu svých východních sousedů a vyrovná se i výsledkům severovýchodních států, ale v porovnání se státy západní Evropy a evropským průměrem obecně stále dosahuje jen přibližně poloviční propojištěnosti.

Proti tomu je situace v životním pojištění nesrovnatelně méně příznivá a ČR prozatím docílila jen zlomku hodnot vyspělých evropských trhů. Navíc trh s těmito produkty je v ČR aktuálně nasycen a mění se pouze

preferenci klientů při uzavírání nových smluv. Ti upřednostňují 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.

Z údajů EIOPA lze také zjistit souhrnnou kapitálovou přiměřenost pojišťoven

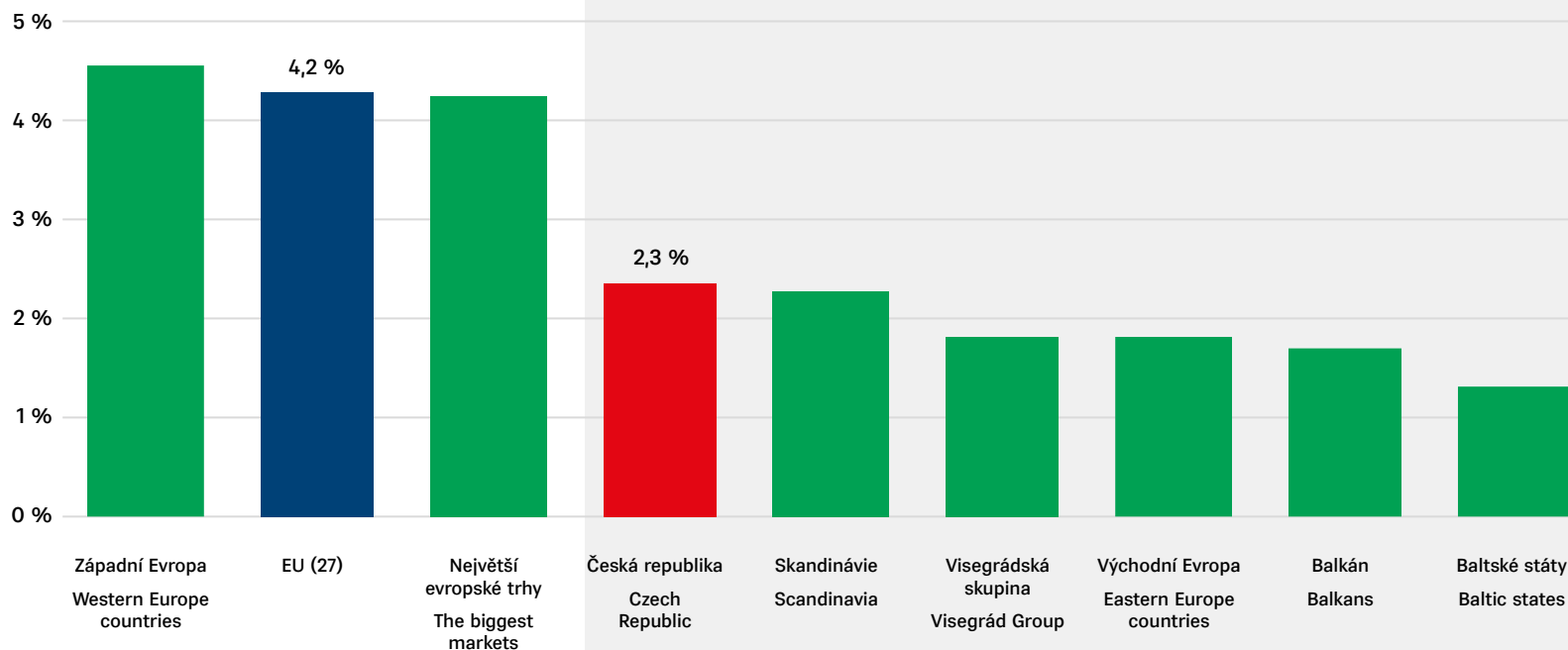
are not so big, with the Czech Republic outperforming most of its eastern neighbours and even being up to the results of the Nordic countries, but still achieving only about half the penetration compared to Western European countries and the European average in general.

To the contrary, the situation in life insurance is incomparably less favourable and the Czech Republic has so far achieved only a fraction of the values of developed European markets. Moreover, the market for these products is currently

saturated in the Czech Republic and only clients' preferences when concluding new policies are changing. They prefer a purely risk-based approach with no capital value creation, but with a wide range of additional insurance and therefore lower total premiums. Therefore, the potential for further development depends on the development of the overall living standard, relevant legislation, tax environment and, last but not least, the concept of the social, pension and possibly also health system in the Czech Republic.

Propojištěnost v neživotním pojištění, bez zdravotního pojištění, dle dat IE v roce 2021

Non-life insurance penetration excluding health insurance according to IE figures in 2021



Zdroj: EIOPA, EUROSTAT
Source: EIOPA, EUROSTAT

působících na trzích v členských státech EHP. Hodnoty vychází z metodiky definované evropskou směrnicí Solventnost II a jedná se o další ukazatel, který umožňuje přímé celoevropské srovnání. Vzhledem k tomu, že pravidla působení členských pojišťoven jsou přesně upravena tímto legislativním rámcem, nejsou rozdíly mezi jednotlivými hráči propastné, ale i tak nejsou výsledky všude stejné. ČR se s hodnotou 2,2 u poměru použitelného kapitálu k solventnostnímu kapitálovému požadavku (poměr SCR) umístila v roce 2021 přibližně v polovině sledovaných

trhů, když se průměr EU pohybuje jen o trochu výše na úrovni 2,6. Tímto se potvrzuje silná kapitálová přiměřenost českých pojišťoven.

Zajímavé informace také přináší pohled na skladbu investic ve srovnání se situací v celé EU. Pojišťovny totiž patří mezi nejvýznamnější evropské institucionální investory, když v roce 2021 v investicích držely přes 9 bil. EUR. Přímá komparace opět možná není, ale různé váhy investičních nástrojů v portfoliu pojišťoven svědčí o rozdílném investičním apetitu. V ČR jednoznačně

EIOPA data can also be used to determine the aggregate capital adequacy of insurance companies operating on markets in EEA Member States. The values are based on the methodology defined by the European Solvency II Directive and are another indicator that allows for a direct pan-European comparison. As the rules of operation of members are strictly regulated by this legislative framework, the differences between market players are not big, but even so, the results are not the same everywhere. The Czech Republic, with a value of 2.2 for the applicable capital to solvency capital requirement

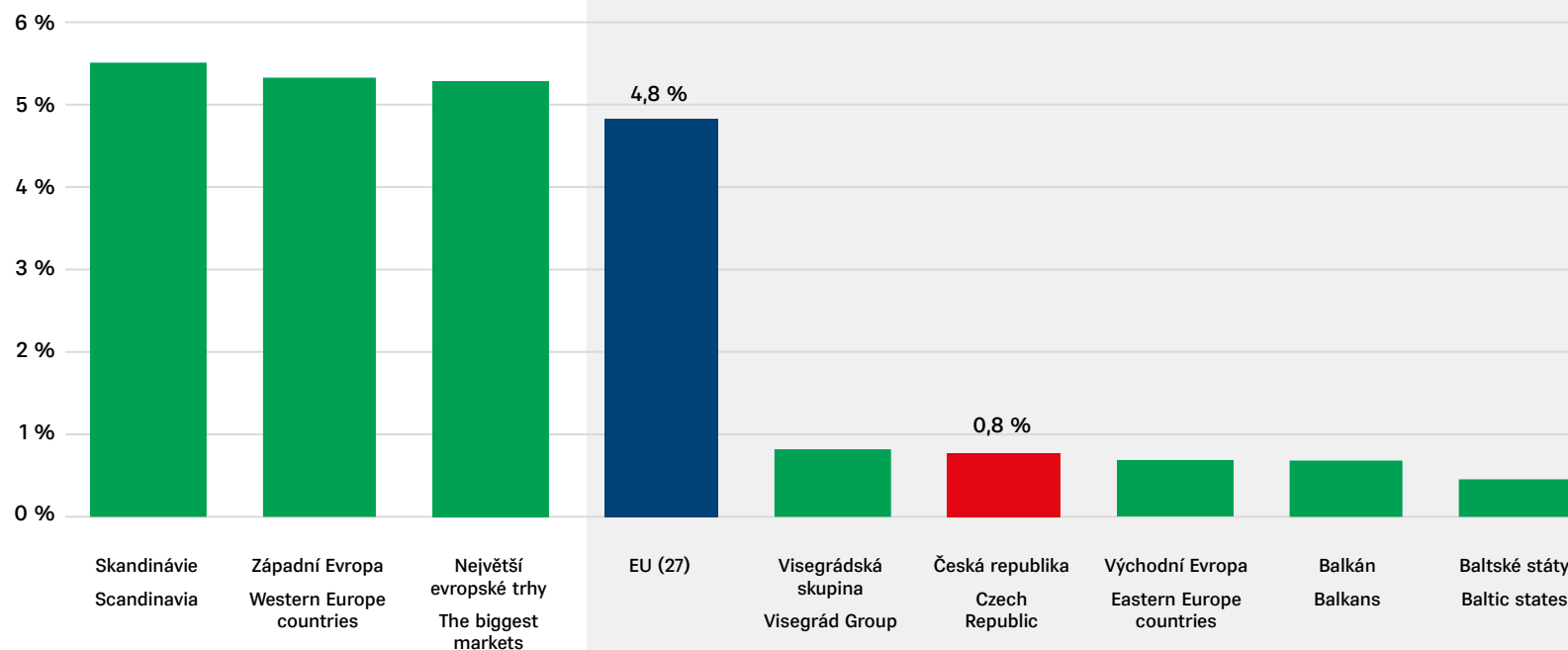
ratio (SCR), is in about the middle of the markets surveyed in 2021, with the EU average only slightly higher at 2.6. This confirms the strong capital adequacy of Czech insurance companies.

Interesting insight is also provided by comparison of investment structure with the situation in the EU as such. Insurance companies are among the most important European institutional investors, holding over EUR 9 billion in investments in 2021. Again, there a direct comparison is not possible, but the different weights of investment instruments in insurance

Propojitěnost investičních produktů v životním pojištění dle dat IE v roce 2021

Unit-linked products insurance penetration in life insurance according to IE figures in 2021

Zdroj: EIOPA, EUROSTAT
Source: EIOPA, EUROSTAT



dominují dluhopisy, které drží 60% podíl (se zahrnutím aktiv držených pro smlouvy s plněním vázaným na index nebo na hodnotu investičního fondu). I v EU se jedná o preferovaný nástroj, ale jeho podíl dosahuje pouze 44 %. Jako druhé se umístily subjekty kolektivního investování, v ČR s 8 %, ale v EU s více než dvojnásobnou vahou ve výši 17 %. Na třetím místě jsou účasti v přidružených podnicích, v ČR s 6% a v EU s 11% podílem. V tuzemsku mají nejmenší, 1% váhu akcie a ani v EU nedosahují dominantních hodnot, i když jsou trojnásobné ve srovnání s ČR.

Ostatní investice mají shodný 3% podíl. Samostatnou kapitolou jsou aktiva držená pro smlouvy s plněním vázaným na index nebo hodnotu investičního fondu. V jejich případě nese investiční riziko přímo pojistník a jak v ČR, tak v EU mají stejný podíl, který reprezentuje téměř čtvrtinu držených prostředků. V tomto ohledu je domácí i celková situace zcela srovnatelná.

Značně odlišné závěry také poskytuje srovnání podílu životního a neživotního pojištění na technických rezervách, které pojišťovny musí držet ke krytí svých

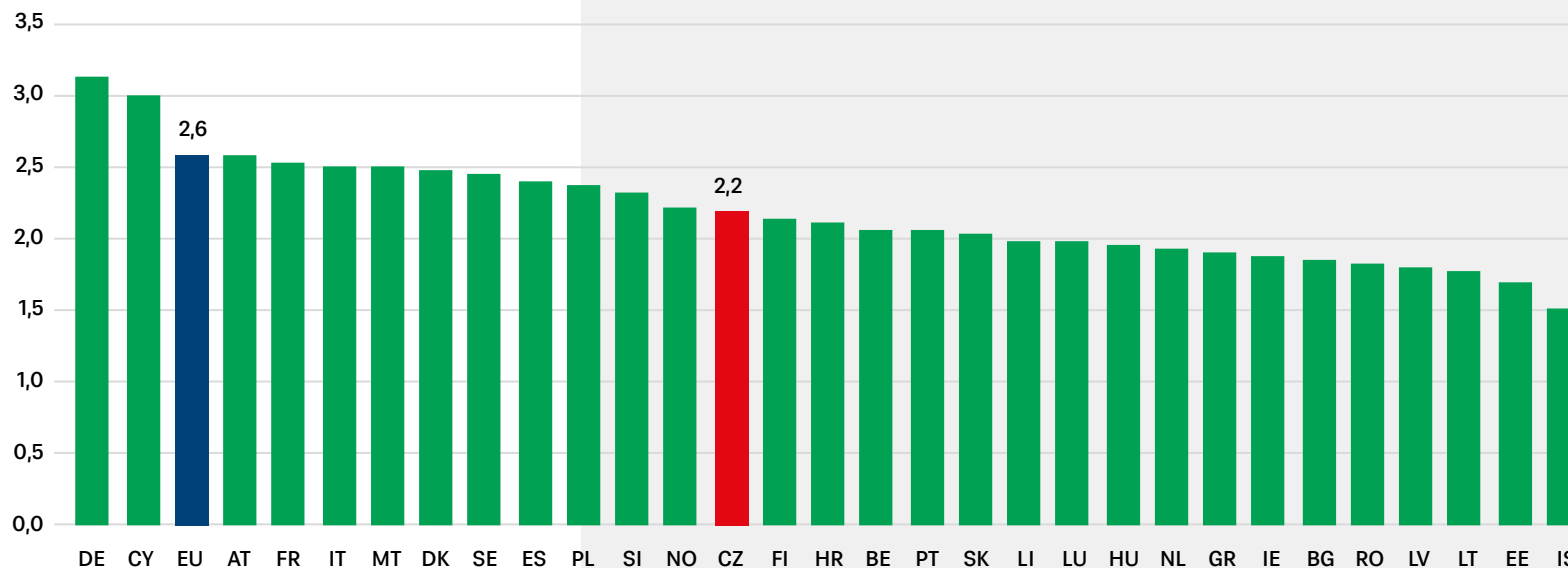
companies portfolios indicate different investment appetites. In the Czech Republic, bonds clearly dominate, holding a 60% share (including assets held for index-linked or unit-linked policies). In the EU, this is also the preferred instrument, but its share is only 44%. Collective investment vehicles come second, with 8% in the Czech Republic but more than double in the EU reaching 17%. In third place are participations in affiliated companies, with 6% and 11% in the Czech Republic and in the EU respectively. In the Czech Republic, shares have the smallest weighting, namely 1%, and even in the

EU they do not reach dominant values, although they reach triple figures of the Czech Republic. Other investments have the same 3% share. Assets held for index-linked or unit-linked policies are a separate chapter. In their case, the investment risk is borne directly by the policyholder and they have the same share in both the Czech Republic and the EU, representing almost a quarter of the funds held. In this respect, the domestic and overall situation is quite comparable.

A comparison of the share of life and non-life insurance in the technical

Poměr použitelného kapitálu k solventnostnímu kapitálovému požadavku 2021

Ratio of Eligible own funds to solvency capital requirement 2021

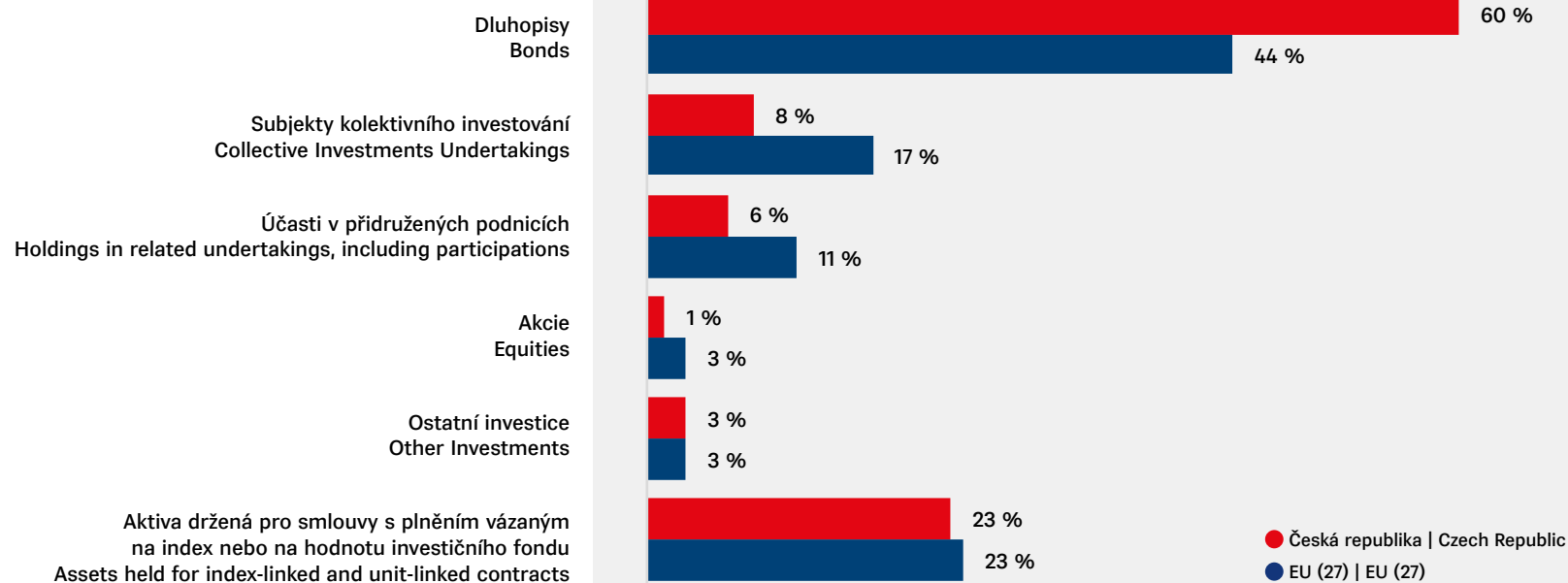


Zdroj: EIOPA
Source: EIOPA

Struktura investic v ČR ve srovnání s EU 2021

Structure of investment instruments in the Czech Republic compared to the EU 2021

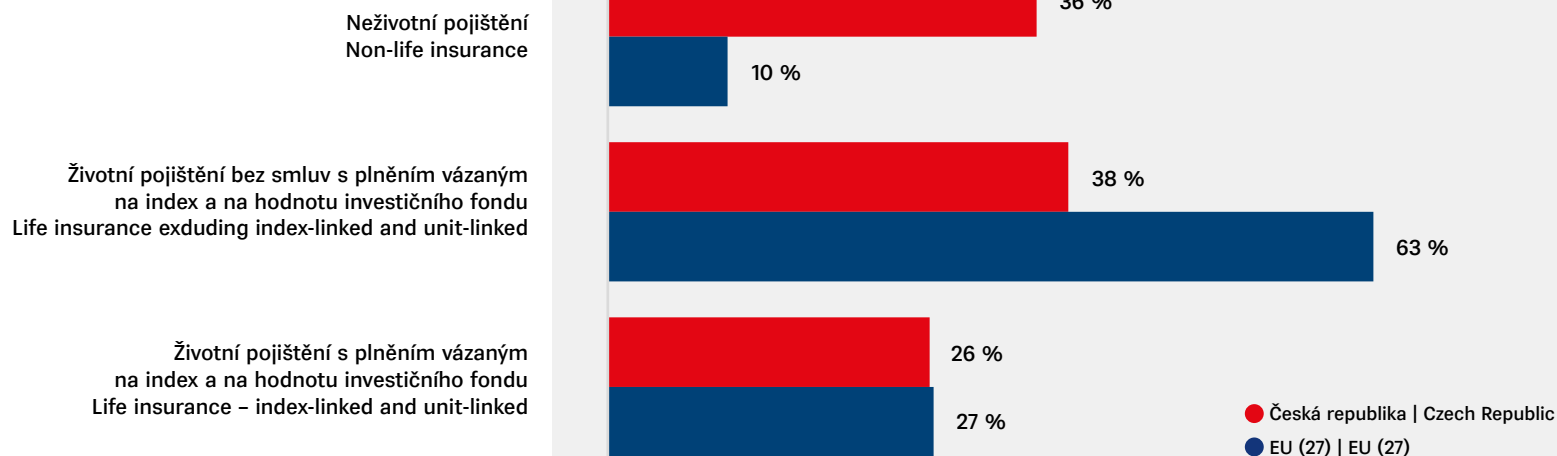
Zdroj: EIOPA, EUROSTAT
Source: EIOPA, EUROSTAT



Struktura technických rezerv v ČR ve srovnání s EU 2021

Structure of technical provisions in the Czech Republic compared to the EU 2021

Zdroj: EIOPA, EUROSTAT
Source: EIOPA, EUROSTAT



závazků. Souhrnně v EU jednoznačně dominuje životní pojištění. Jeho podíl na celkových rezervách po vyloučení smluv s plněním vázaným na index nebo hodnotu investičního fondu činí 63 %. Smlouvy, kde investiční riziko nese pojištník, reprezentují dalších 27 %. Na neživotní pojištění tak zbývá jen minoritní 10% podíl. I v ČR převládají rezervy životního pojištění, ale jejich postavení už není tak dominantní, protože podíl neživotního pojištění na celkových technických rezervách je ve srovnání s EU více než trojnásobný a dosahuje výše 36 %. Smlouvy s plněním vázaným na index nebo hodnotu investičního fondu mají váhu téměř shodnou se situací v EU, 26 %, a tak na zbytek životního pojištění zbývá jen 38% podíl, který se navíc v průběhu posledních několika let postupně snižuje. Tyto výsledky jen podtrhují nesrovnatelně větší význam životního pojištění ve vyspělých trzích západní Evropy, jejichž vliv v rámci skupiny států EU převládá.

Zdroj: EIOPA, EUROSTAT

¹ European Insurance and Occupational Pensions Authority (Evropský orgán pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění).

² Novější údaje nebyly v době zpracování výroční zprávy k dispozici.

³ Evropský hospodářský prostor.

provisions that insurers must hold to cover their liabilities also provides different conclusions. Overall, life insurance clearly dominates in the EU. Its share of total provisions after excluding index-linked and unit-linked policies amounts to 63%. Policies where the investment risk is borne by the policyholder represent a further 27%. This leaves only a minority share of 10% for non-life insurance. Life insurance provisions are also dominant in the Czech Republic, but their position is no longer so dominant, as the share of non-life insurance in total technical provisions is more than three times higher than in the EU; it reaches 36%. Index-linked and unit-linked policies have a weighting almost identical to the EU, namely 26%, leaving only 38% for the rest of life insurance, which has been gradually declining over the last few years. These results only underline the incomparably greater importance of life insurance in the developed markets of Western Europe, where its influence is predominant within the EU.

Source: EIOPA, EUROSTAT

¹ European Insurance and Occupational Pensions Authority.

² European Economic Area.

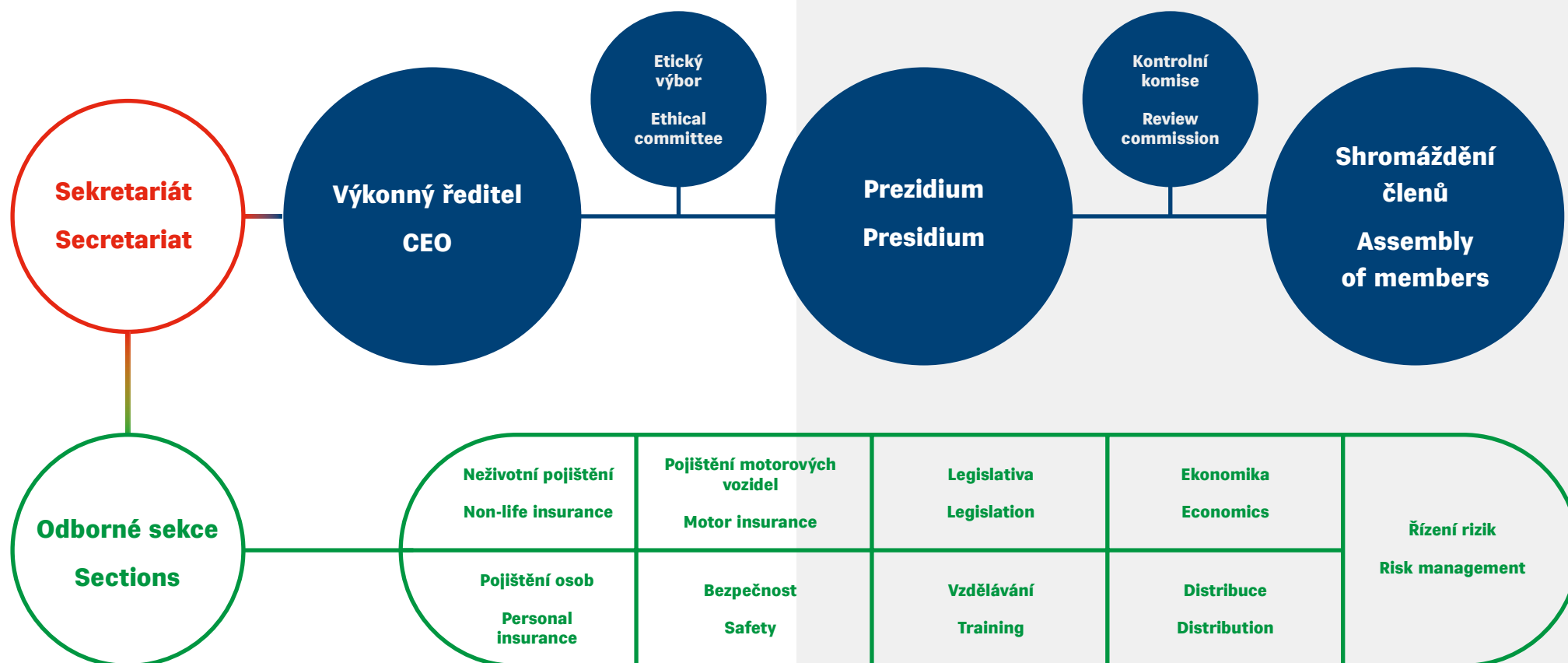
³ More recent data were not available at the time of the annual report.

**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

Čestný prezident | Honorary President

Ing. Vladimír Mráz

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
(Do | Till: 20. 12. 2022)

Ing. Libor Dvořák

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

Maurick W. Schellekens

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

Mgr. Jiří Střelický, M.A., Ph.D.

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

Kontrolní komise Control committee

Předseda | Chairman

Ing. Jana Jenšová

SV pojišťovna, a. s.
(Od | Since: 28. 10. 2022)

Členové | Members

Ing. Eva Vaňková

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

Helena Indrová

Komerční pojišťovna, a. s.

Mgr. Dominik Štros

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

Ing. Martin Žáček, CSc.

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

Hlavní aktivity ČAP

Společenská odpovědnost je jednou z hlavních oblastí činnosti ČAP. To se projevuje u množství konkrétních projektů, prostřednictvím kterých je dosahováno reálného společenského přínosu. Proaktivní přístup k oblasti společenské odpovědnosti zároveň napomáhá zvyšovat důvěryhodnost pojišťovnictví a posilovat image asociace.

V roce 2022 byla realizována preventivní kampaň Zpomal, ještě je brzo, zaměřená na nepřiměřenou rychlost na českých silnicích. Jednalo se o jeden ze společensky odpovědných projektů České asociace pojišťoven realizovaných z prostředků fondu zábrany škod kanceláře zaměřený na problematiku nepřiměřené rychlosti. Tato bezpečnostní kampaň FZŠ navazovala na předchozí kampaň z roku 2021, jejímž cílem bylo upozornit na nebezpečný fenomén rychlosti na českých silnicích, otevřít celospolečenskou diskuzi a především změnit chování řidičů.

Hlavním pilířem komunikace „Zpomal, dokud není skutečně pozdě“ v roce 2021 byl celovečerní dokument 13 MINUT, který vznikl v režii Víta Klusáka a který s viníky dopravních nehod rekonstruoval jejich nehody včetně fatálních následků. Přinesl velmi silný pohled řidičů, kteří ve vteřině nevratně zasáhli do života jiných, „protože na to šlápli“. Zároveň také ukázal, jaké to je, s takovou vinou žít, a zda se s tím dá vůbec vyrovnat. Vlna kampaně z roku 2022 pod názvem Zpomal, ještě je brzo volně navázala na úspěšný předchozí ročník. Cílem této komunikace bylo vyvracet mýty o rychlosti. Upozorňovali jsme v ní především na nebezpečný fenomén nepřiměřeně rychlé jízdy u nejmladších řidičů.

Tato riziková skupina může až za třetinu nehod způsobených nepřiměřenou rychlostí ve věkové kategorii 18–20 let, což je zdaleka nejvíce v porovnání s ostatními věkovými skupinami. Velká část kampaně proto probíhala přímo na středních školách, v autoškolách, ale také v online prostředí. Ve středu

Key Activities of ČAP

Corporate social responsibility is one of the main areas of activity of Czech Insurance Association. This is manifested in a number of concrete projects through which real social benefits are achieved. A proactive approach to social responsibility also helps to enhance the credibility of the insurance industry and strengthen the image of the association.

In 2022, the Slow Down It's Too Early awareness raising campaign, was implemented, focusing on speeding. This was one of the socially responsible projects run by the Czech Insurance Association and funded from the damage prevention fund. This campaign sponsored by the damage prevention was a follow-up of 2021 campaign, which aimed at speeding, opening a wide discussion and, above all, to change drivers' behaviour.

The main pillar of the Slow Down Until It's Really Too Late communication campaign in 2021 was 13 MINUTES, a feature-length documentary, directed by Vít Klusák, who reconstructed together with the guilty

parties road accidents, including their fatal consequences. It provided a very powerful insight into the drivers who irreversibly affected the others' lives in a split second „because they wanted to burn rubber“. It also showed what it is like to live with such guilt and whether it is possible to cope with it at all. The 2022 campaign, called Slow Down, It's Too Soon, was a free follow-up of the successful campaign from the previous year. The goal was to debunk myths about speed. In particular, it drew attention to the dangerous phenomenon of speeding spread among the youngest drivers.

This risk group is responsible for up to a third of accidents caused by speeding in the 18-20 age group, by far the highest share compared to other age groups. Much of the campaign therefore took place directly in secondary schools and driving schools, but also online. At the centre of the communication was the unique 13 PATHS programme, which seeks to debunk myths about speed, protect and educate the youngest drivers, while highlighting the risks of speeding. The

komunikace stál unikátní pořad 13 CEST, který se snaží vyvracet mýty o rychlosti, ochránit a poučit nejmladší řidičskou populaci a zároveň poukazuje na rizika nepřiměřené rychlosti. Pořad byl promítán během výuky na středních školách. Školy dostaly kromě interaktivního pořadu i plán hodiny a tipy, jak pořad ve školách využívat. Plán hodiny pro učitele vytvořil zkušený pedagog a garant programu ČT edu Petr Chára. Veškeré edukativní materiály jsou pedagogům nebo instruktorům k dispozici i po skončení kampaně. V první vlně jsme se soustředili na komunikaci interaktivní show pro studenty SŠ. Zapojeny byly i platformy Mall TV a stream.cz.

V druhé podzimní vlně kampaně jsme uspořádali sérii promítání dokumentu 13 MINUT pro studenty středních škol a jejich učitele v síti kin Cinestar, přičemž prvního promítání se účastnili také zástupci České asociace pojišťoven i režisér Vít Klusák. Cílem PR části kampaně bylo informovat a poskytovat osvětu i nad rámec mladé CS. Opakovaná přítomnost a zmínky ve vysílání hlavních TV stanic, rádia, v printu i onlinu potvrzuje, že kampaň byla velmi úspěšná.

Speciální obsah byl vytvářen i ve spolupráci s hasiči, kteří u vážných dopravních nehod zasahují mezi prvními. V rámci komunikace na sociálních sítích jsme kromě Instagramu a Facebooku

spustili i účet na sociální síti Tiktok, kde se nám podařilo velmi rychle vybudovat silnou a aktivní komunitu uživatelů. Profil v tuto chvíli sleduje 23 700 fanoušků. Fakt, že jsme dokázali poutavě komunikovat edukativní obsah, potvrzují čísla. Kromě stovek tisíc zhlédnutí získaly naše příspěvky na této síti přes 513 000 interakcí. To vše na platformě, která je především pro mladší CS (15–30 let). Velký úspěch pak mělo zapojení influencerů, kde se nám vyplatila spolupráce s těmi, kterým bylo téma blízké a dokázali ho rozvinout dál. Placenými médii se nám podařilo unikátně zasáhnout více než 6 miliónů lidí. V roce 2022 jsme získali mnohá ocenění. Nejvýznamnějším úspěchem bylo jednoznačně stříbro z festivalu v Cannes v kategorii PR. Získali jsme také 2 Grand Prix na domácích soutěžích a celkem 5 nominací jsme proměnili v cenný kov v soutěži efektivity Effie. Na komunikaci v druhé polovině roku navázaly preventivní aktivity BESIPu a Policie ČR.

Cíle

V roce 2023 ČAP plánuje zaměřit se na celospolečenský problém v podobě užívání drog. Česká společnost je poměrně liberální a postoj lidí k drogám (především těm lehčím, jako je např. konopí) je relativně otevřený. Mnoho uživatelů drog, a to nejen rekreačních, nemá jasnou představu ani o délce

programme was screened during lessons in secondary schools. In addition to the interactive programme, schools were given a lesson plan and tips on how to use the programme in schools. The lesson plan for teachers was created by Petr Chára, an experienced teacher and educational programme guarantor broadcasted in Czech TV. All educational materials are available to teachers or instructors even after the end of the campaign. In the first part, we focused on communicating an interactive show for secondary school students. Mall TV and stream.cz platforms were also involved.

In the second autumn part of the campaign, we organised a series of screenings of the documentary 13 MINUTES for secondary school students and their teachers in the Cinestar cinema network, with the first screening also attended by representatives of the Czech Insurance Association and the director, Vít Klusák. The aim of the PR campaign was to inform and educate beyond the young target group. Repeated broadcasting and reference on the main TV stations, radio, in print and online confirmed that the campaign was very successful.

Special content was also created in cooperation with firefighters, who are among the first responders at serious traffic accidents. Along with Instagram and Facebook, we also launched a social media account on Tiktok, where we

managed to build a strong and active community of users very quickly. The profile is currently followed by 23,700 fans. The fact that we have been able to successfully communicate educational content in an engaging way is confirmed by the numbers. In addition to hundreds of thousands of views, our posts have received over 513,000 interactions on this network. All this on a platform that is primarily for young target group (15-30 years old). The involvement of influencers was also a big success; it paid off to work with those had the topics at their hearts and were able to develop it further. Through paid media, we were able to reach over 6 million people, which is unique.

In 2022, we won many awards. The most significant achievement was clearly the silver medal from the Cannes Festival in the PR category. We also won 2 Grand Prix at domestic competitions and turned a total of 5 nominations into medals in the Effie Effectiveness Awards. The communication in the second half of the year was followed up by the prevention activities organised together with the Ministry of Transportation and Police of the Czech Republic.

Objectives

In 2023, the Czech Insurance Association plans to focus on the social problems of drug abuse. Czech society is relatively liberal and general attitude towards drugs

působení aktivních látek v těle, ani o tom, jaká další rizika vč. vzniku závislostí jsou s nimi spojená. Tyto skutečnosti vedou k tomu, že se v silničním provozu pohybuje znatelné množství řidičů, kteří pod vlivem drog sedají za volant a řídí. Rádi bychom toto společensky závadné chování uchopili a adresovali v bezpečnostní kampani a pokusili se ho eliminovat. Dosáhnout toho chceme vyvoláním celospolečenské diskuze o užívání drog a jejich vlivu na dopravní rizika, nehody a jejich následky. Jako velmi efektivní se nám jeví propojení spolupráce s Policií ČR. Spojení komunikace s PČR zajistí masivnější medializaci a vyšší dopad informací preventivního charakteru do veřejnosti.

(especially soft ones such as cannabis) is relatively open. Many drug users, and not only recreational users, have no clear idea how long the drugs remain active in the body, nor are aware of the other risks, including addiction, associated with them. This leads to a significant number of drivers getting behind the wheel and driving under influence of drugs. We would like to address this social behaviour in a road safety campaign and try to eliminate it. We want to do this by sparking a society-wide discussion about drug use and its impact on traffic risks, accidents and their consequences. It seems to us that it will be very effective to do this together with the Police of the Czech Republic. It will ensure more massive media coverage and a higher impact of preventive information on the public.

Členové a jejich výsledky

ČAP zahájila svoji činnost v lednu 1994 jako zájmové sdružení komerčních pojišťoven s počtem 16 členů. Ke konci roku 2022 sdružovala celkem 22 členů, z toho tři členy se zvláštním statutem (ČKP, EGAP a VIG RE zajišťovnu). Členské pojišťovny ČAP aktuálně dosahují na celkovém předepsaném pojistném v ČR 96% 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, nabídla i alternativní pohled na aktuální vývoj pojišťovnictví v ČR. V rámci těchto úprav je upozaděno jednorázově placené pojistné v životním pojištění, přeshraniční činnost nebo zajišťovací 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 2022 snížila o 7,7 % na 66,2 mld. Kč. Samotný základní kapitál se ale nezměnil a zůstal ve stejné výši 17,5 mld. Kč. Hodnota ostatních kapitálových fondů klesla a dosáhla záporné hodnoty -2,7 mld. Kč především vinou přecenění držených aktiv. O 83 % na 33,5 mld. Kč se naopak navýšil nerozdělený zisk z minulých účetních období. Pro připomenutí, tento mimořádný nárůst je ale důsledkem 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. V této souvislosti se samotný

ČAP Members and their Results

The Czech Insurance Association launched its activities in January 1994 as an interest association of commercial insurance companies with 16 members. By the end of 2022, it had a total of 22 members, including three members with special status (Czech Bureau of Insurers, EGAP and VIG RE Reinsurance). Czech Insurance Association members currently account for 96% of total premiums written in the Czech Republic. Czech Insurance Association has been a full member of IE since 1998.

To represent the results of its members, Czech Insurance Association uses its own methodology to offer an alternative view of the current development of the insurance industry in the Czech Republic, in addition to the values published in the annual reports of insurance companies in accordance with Czech or international accounting standards or in the CNB statistics presented in the previous chapters. These adjustments exclude single premiums paid in life insurance, cross-border activity or reinsurance

activity among its own members. Mandatory insurance is also not included in the results, unless otherwise stated.

Development of insurers' performance

The total equity of members decreased by 7.7% to CZK 66.2 billion in 2022. However, the share capital remained unchanged at CZK 17.5 billion. The value of other capital funds decreased and reached a negative value of CZK -2.7 billion mainly due to the revaluation of assets held. To the contrary, retained earnings from previous accounting periods increased by 83 % to CZK 33.5 billion. As a reminder, however, this extraordinary increase is the result of one-off intra-group transactions of two member insurance companies carried out in 2021. Kooperativa pojišťovna sold its shareholding in ČPP to its parent group VIG and at the same time collected the unpaid dividend from previous years. GČP collected a dividend from Generali Penzijní společnost and sold its participation in CP Strategic Investments N.V. In this context,

zisk členských pojišťoven ČAP nyní meziročně snížil o 43,8 % z loňských mimořádných 26,9 na 15,1 mld. Kč, což odpovídá dlouhodobé situaci. Na daních poté členské pojišťovny ČAP v roce 2022 uhradily necelých 2,7 mld. Kč.

Celkové technické rezervy se meziročně snížily o 5,8 % a souhrnně dosáhly hodnoty 314 mld. Kč. Dominantní rezervy životního pojištění klesly výrazněji, o 8,8 % na 242 mld. Kč, zato v neživotním pojištění naopak narostly o 5,8 % na

72 mld. Kč. Samotná technická rezerva životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník, meziročně poklesla nejvýrazněji, a to o 11,4 % na 89 mld. Kč.

Aktiva členských pojišťoven se snížila o 6,9 %, na úroveň 437 mld. Kč. Ve stejném duchu se vyvíjely i investice, jejichž hodnota byla meziročně o 8,8 % nižší a dosáhla 270 mld. Kč. Finanční umístění životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník, kleslo shodně jako příslušné technické rezervy o 11,4 % na 89 mld. Kč. Za

the profit of Czech Insurance Association members alone has now decreased by 43.8% year-on-year from last year extraordinary CZK 26.9 billion to CZK 15.1 billion, which is in line with the long-term situation. As for taxes, the Czech Insurance Association members then paid just under CZK 2.7 billion in 2022.

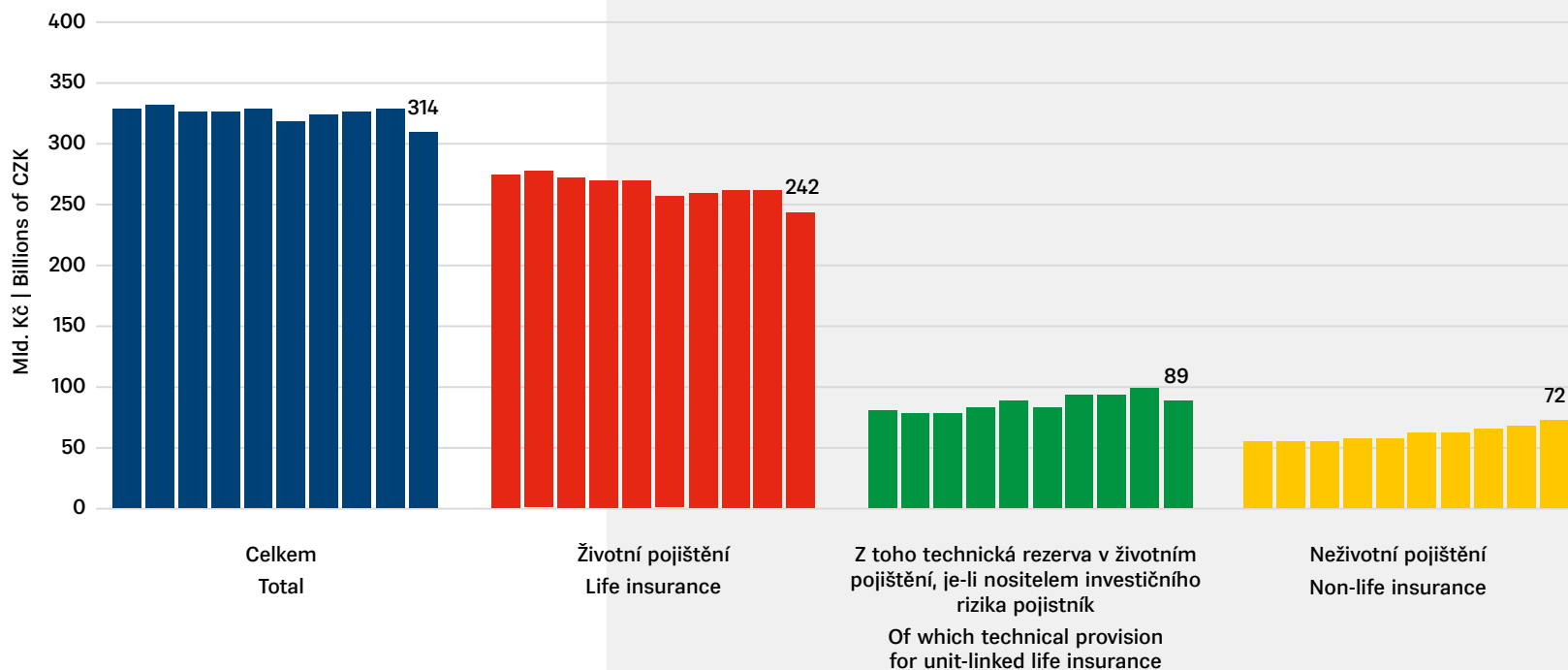
Total technical provisions fell by 5.8% year-on-year and totalled CZK 314 billion. Dominant life insurance provisions fell more significantly by 8.8% to CZK 242 billion, while non-life insurance provisions increased by 5.8% to CZK 72 billion. The

technical provisions for life insurance itself, where the policyholder is the bearer of the investment risk, fell most significantly year-on-year, by 11.4% to CZK 89 billion.

Assets of our members decreased by 6.9% to CZK 437 billion. Similarly, investments also declined, as their value was 8.8% lower year-on-year and reached CZK 270 billion. The financial placement of life insurance, where the policyholder is the bearer of the investment risk, fell by 11.4% to CZK 89 billion, in line with the corresponding technical provisions.

Technické rezervy v letech 2013–2022

Technical provisions 2013–2022



těmito poklesy stojí především vyšší úrokové sazby, které mají dopad na diskontování technických rezerv, a tedy v důsledku vedou k nižším objemům

držených aktiv. Pojišťovny stále nejvíce investují do dluhopisů. Jejich podíl v portfoliích členů dosahuje 71 % a samotná výše 193 mld. Kč. Podíl

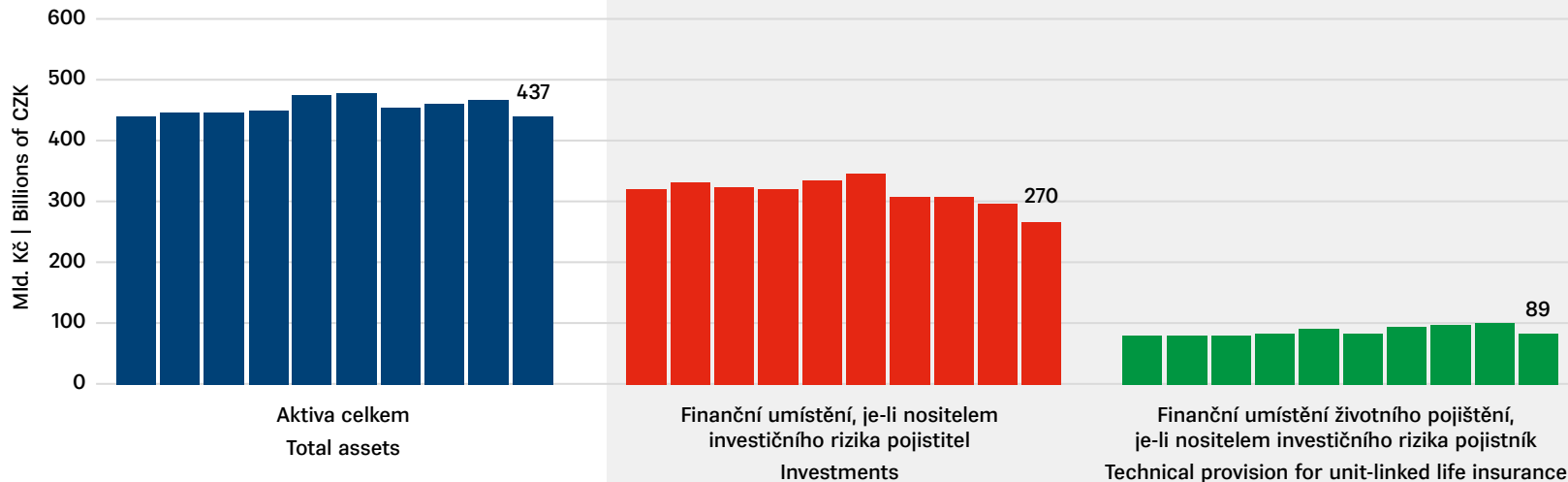
These declines were mainly due to higher interest rates, which have an impact on the discounting of technical provisions and therefore result in lower

asset holdings. Insurance companies are still investing mostly in bonds. They account for 71% of members' portfolios and CZK 193 billion in total. The share of

Aktiva a finanční umístění v letech 2013-2022

Assets and investments 2013-2022

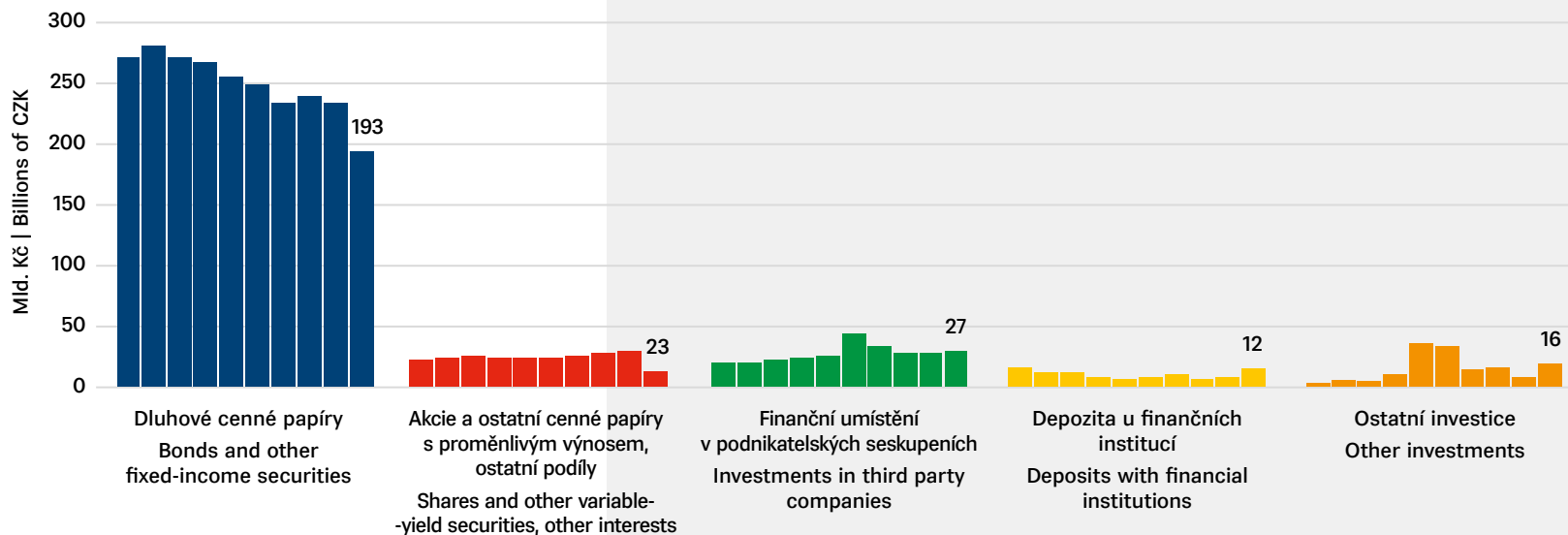
Zdroj: ČAP
Source: ČAP



Investice v letech 2013-2022

Investment 2013-2022

Zdroj: ČAP
Source: ČAP



akcií v aktuální hodnotě 23 mld. Kč se meziročně snížil na konečných 8 %. Po poklesu finančního umístění v podnikatelských seskupeních během minulých let v souvislosti s dokončováním fúzí několika členských pojišťoven jeho váha nyní jen mírně posílila na 10 %. V těchto aktivech bylo uloženo 27 mld. Kč, podobně jako o rok dříve. Hodnota depozit u finančních institucí se znatelně navýšila, konkrétně o 68 % na 12 mld. Kč. Zbývající investiční nástroje dosahují souhrnné výše 16 mld. Kč a mají v portfoliích pojišťoven minoritní podíly v řádu jednotek procent.

Výsledek technického účtu k neživotnímu pojištění meziročně klesl o 41 % na 8,7 mld. Kč, a to v důsledku letošní výrazně nižší výše převedených výnosů z investic z netechnického účtu, což souvisí s již zmíněnými jednorázovými vnitroskupinovými operacemi. Čisté náklady na pojistná plnění stouply o 9,9 % na 45,6 mld. Kč a čistá výše provozních nákladů o 10 % na 26,9 mld. Kč. Kladný výsledek byl dále podpořen růstem čistého zaslouženého pojistného o 8,8 %, resp. o 7 mld. Kč na 86,6 mld. Kč.

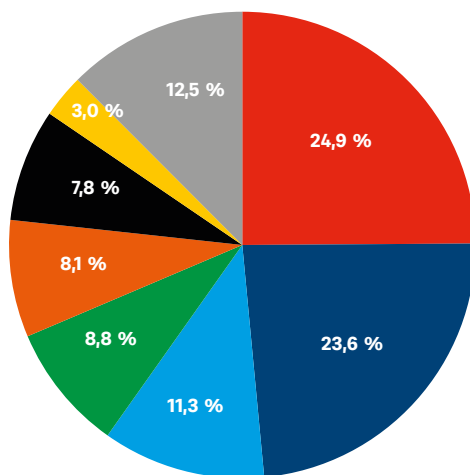
V životním pojištění je situace odlišná. Čisté zasloužené pojistné se meziročně téměř nezměnilo a zůstalo na hodnotě 51,4 mld. Kč. Proti tomu čisté náklady na pojistné plnění narostly

o 15,4 %, resp. 6,1 mld. Kč na necelých 46 mld. Kč, ale čisté provozní náklady se navýšily jen nepatrně, o 2,2 % na 13,3 mld. Kč. Meziročně se ale především zhoršila celková bilance finančního umístění. Konečný výsledek naopak vylepšilo rozpouštění rezerv, které se snížily o 23,5 mld. Kč. Celkový výsledek technického účtu k životnímu pojištění poté klesl o 39,8 % na 8,6 mld. Kč.

Pojistné smlouvy

Český pojistný trh dále posiloval, a to s vyšší dynamikou než v roce

Podíly na trhu podle přeepsaného pojistného v roce 2022 Market shares based on written premiums in 2022



equities, with a current value of CZK 23 billion, has fallen year-on-year to a final 8%. After a decline in financial holdings in business groups over the past few years in connection with the completion of mergers of several members, its weighting has now increased only slightly to 10%. CZK 27 billion was held in these assets, similar to the previous year. The value of deposits with financial institutions increased significantly, namely by 68 % to CZK 12 billion. The remaining investment instruments amount to CZK 16 billion in total and have minority stakes in the portfolios of insurance companies around single per cent.

The result of the technical account for non-life insurance decreased by 41% year-on-year to CZK 8.7 billion, due to a significantly lower amount of investment income transferred from the non-technical account this year, which is related to the aforementioned one-off intra-group operations. Net claims paid increased by 9.9% to CZK 45.6 billion and net operating expenses by 10% to CZK 26.9 billion. The positive result was further supported by an increase in net earned premiums of 8.8% or CZK 7 billion to CZK 86.6 billion.

The situation is different in life insurance. Net earned premiums remained almost unchanged year-on-year at CZK 51.4 billion. To the contrary, net claims paid rose by 15.4% or CZK 6.1 billion to just under CZK 46 billion, but net operating expenses increased only slightly by 2.2% to CZK 13.3 billion. However, the overall balance of financial positioning deteriorated year-on-year. To the contrary, the final result was improved by the release of provisions, which fell by CZK 23.5 billion. The overall result of the technical account for life insurance then fell by 39.8% to CZK 8.6 billion.

Insurance policies

The Czech insurance market continued to grow, with higher dynamics than in 2021. Total written premiums adjusted according to the Czech Insurance

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.

2021. Celkové předepsané smluvní pojistné upravené podle metodiky ČAP se zvýšilo o 7 %, na 157,4 mld. Kč. Vývoj v oblasti životního i neživotního pojištění se ale odlišuje. V životním pojištění růst mírně zpomalil, a to na 3,2 %. Předepsané pojistné dosáhlo hodnoty 49,8 mld. Kč, a to výhradně zásluhou běžně placeného pojistného, které překonalo 49 mld. Kč. Jednorázově placené pojistné naopak o 15,2 % oslabilo, ale jeho vývoj je v čase velmi proměnlivý a na celkový výsledek má jen zanedbatelný vliv. Zato v neživotním pojištění se situace v meziročním srovnání změnila více. Dynamika růstu se zvýšila z loňských 3,9 % na aktuálních 8,9 %, tedy přesně o 5 p. b., a předepsané pojistné v neživotním pojištění dosáhlo rekordní výše 107,6 mld. Kč, poprvé nad hranici 100 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 snížil o pouhých 0,1 % a celkový počet pojistných smluv tak stále jen zůstává na dohled hranici 29 mil. kusů. V životním pojištění pokračuje dlouhodobý pokles. Celkově se jejich počet nyní snížil o 1,6 % na 4,9 mil., resp. těch běžně placených ubylo o 1 % na 4,7 mil. V dominantním neživotním pojištění počet smluv naopak lehce, o 0,2 %, stoupl na 24 mil.

Celková obchodní produkce v životním pojištění se v roce 2022 mírně oživila. Produkční pojistné dosáhlo výše 13,6 mld. Kč a meziročně stoupl o 3,9 %, tedy o více než 506 mil. Kč. Běžně placené pojistné dokonce skokově povyroستlo z loňských 5,5 mld. Kč o 31,2 % na 7,2 mld. Kč. Naopak jednorázově placené pojistné oslabilo o 16 % na 6,4 mld. Kč. Přibylo i nově uzavřených smluv o výrazných 14,5 % na 496 tis. Z nich jsou zcela dominantní běžně placené smlouvy, kterých se uzavřelo téměř 486 tis. Počet nových samostatně jednorázově placených smluv se snížil o 5,6 % na cca 10 tis.

Koncentrace trhu se v roce 2022 po předchozím nárůstu v souvislosti s dokončením řady fúzí mezi členskými pojišťovkami mírně snížila. Podíl prvních 10 členů na celkovém předepsaném pojistném upraveném podle metodiky ČAP klesl z loňských 94,1 % na současných 93,3 %. Spolu s tím i souhrnný podíl dvou hlavních skupin, Generali CEE a Vienna Insurance Group, opět lehce oslabil, z 57,1 % na 56,6 %.

Pojistné události

Celkové náklady na pojistná plnění členů ČAP se započtením zákonného pojištění se meziročně zvýšily o 13 %, resp. o 12,6 mld. Kč, na

Association methodology increased by 7% to CZK 157.4 billion. However, the development in life and non-life insurance differs. In life insurance, growth slowed down slightly to 3.2%. Written premiums reached CZK 49.8 billion, exclusively due to regularly paid premiums, which exceeded CZK 49 billion. To the contrary, single premiums declined by 15.2 %, but their development over time is highly variable and has only a negligible impact on the overall result. In non-life insurance, however, the situation changed significantly year-on-year. The growth rate increased from 3.9% last year to 8.9% this year, i.e. by exactly 5 percentage points, and non-life insurance premiums written reached a record CZK 107.6 billion, i.e. they exceeded the CZK 100 billion threshold for the first time. This was driven by increases in all major lines of business, both in motor insurance and in property and liability insurance.

The insurance portfolio did not change significantly. Year-on-year, it decreased by just 0.1% and the total number of insurance policies remains just below 29 million. In life insurance, the long-term decline continues. Overall, the number of policies has now fallen by 1.6% to 4.9 million, while the number of policies with premiums paid regularly has fallen by 1% to 4.7 million. To the contrary, the number of policies in the dominant

non-life sector rose slightly by 0.2% to 24 million.

Overall life insurance production rebounded slightly in 2022. Production premiums amounted to CZK 13.6 billion and increased by 3.9% year-on-year, i.e. by more than CZK 506 million. Regularly paid premiums paid even skyrocketed by 31.2% to CZK 7.2 billion from CZK 5.5 billion last year. On the other hand, single premiums dropped by 16% to CZK 6.4 billion. New policies also increased by a significant 14.5% to 496k. Thereof, Regularly paid policies are quite dominant, with almost 486k concluded. The number of new policies with single paid premiums decreased by 5.6% to around 10k.

Market concentration declined slightly in 2022 after a previous increase due to the completion of a number of mergers between members. The share of the top 10 members in total written premiums adjusted for the Czech Insurance Association methodology fell from 94.1% last year to 93.3%. Along with this, the aggregate share of the two main groups, Generali CEE and Vienna Insurance Group, dropped slightly again, from 57.1% to 56.6%.

Insurance claims

The total cost of insurance claims of Czech Insurance Association members,

110 mld. Kč. Z toho téměř 105,9 mld. Kč představovala samotná vyplacená plnění a zbývající 4,2 mld. Kč pokrývaly náklady na vyřizování pojistných událostí. Na náhrady ze zákonného pojištění odpovědnosti zaměstnavatele připadalo 5,3 mld. Kč a členské pojišťovny tak svým klientům v roce 2022 vyplatily v rámci smluvního pojištění přes 100,5 mld. Kč. V obou hlavních segmentech sleduje vývoj obdobný trend. V životním pojištění se pojistná plnění po loňském nárůstu opět výrazně navýšila, a to o 16,4 %, resp. 6,7 mld. Kč, na hodnotu 47,6 mld. Kč. Tento výsledek je ovlivněn aktuálně zvýšeným počtem předčasně ukončovaných smluv rezervotvorného životního pojištění ve spojení s výplatou odkupného, což výrazně navyšuje plnění nad rámec vzniku standardních pojistných událostí. V neživotním pojištění vyplacená plnění meziročně také zřetelně stoupla, o 10,7 % na 52,9 mld. Kč. Neživotní pojištění v souhrnných úhradách stále překonává životní pojištění, nyní o 5,3 mld. Kč, a na pojistném plnění si drží dominantní 52,7% podíl.

Rok 2022 nebyl z pohledu výskytu živelních katastrof a kalamitních škod tak nepříznivý jako ten předchozí s výskytem ničivého tornáda na jižní Moravě a dalších extrémních bouří s vichřicemi a krupobitím. Nicméně přetrvávající zvýšená hodnota

vyplacených plnění z živelních událostí úzce souvisí se stále probíhající likvidací škod z těchto pojistných událostí především v pojištění podnikatelů, kde situace bývá výrazně složitější a vyžaduje delší časové období k jejich dořešení s finální úhradou odškodnění.

Z celkových živelních škod vyplatily členské pojišťovny téměř 6,8 mld. Kč, meziročně o 3,5 %, resp. jen o 248 mil. Kč méně. Samotné počty pojistných událostí zůstaly stabilní a jen mírně klesly na hodnotu 97 tis., a tak i průměrná škoda setrvala na cca 70 tis. Kč. Pokud se samostatně porovnájí co do velikosti nejvýznamnější skupiny živelních událostí, tedy vichřice, krupobití, povodně nebo požáry, tak se meziročně navýšily jen škody z požárů. Ty mohou být jak přírodního původu, tak způsobené člověkem. Nenastává jich co do počtu hodně, ale zůstávají spolu s výbuchy nejničivější. V roce 2022 takových událostí nastalo jen cca 5 300, ale způsobily škodu za 3,6 mld. Kč. Průměrná škoda z nich pak dosahuje výše téměř 680 tis. Kč.

Ve všech zbývajících sledovaných skupinách rizik nastal meziročně nárůst pojistného plnění. Celkové náklady u pojištění odpovědnosti z provozu vozidla se navýšily o 9,1 % a dosáhly hodnoty 27,9 mld. Kč,

including mandatory insurance, increased by 13% year-on-year, i.e. CZK 12.6 billion, to CZK 110 billion. Thereof, almost CZK 105.9 billion represented claims paid out alone and the remaining CZK 4.2 billion covered the costs of claims handling. Compensation from mandatory employers' liability insurance accounted for CZK 5.3 billion and our members thus paid out over CZK 100.5 billion to their clients in 2022 under contractual insurance. Both main segments follow a similar trend. In life insurance, after increase in last year, claims again increased significantly by 16.4% or CZK 6.7 billion to CZK 47.6 billion. This result is influenced by the currently increased number of early termination of life insurance policies with provisions for which the surrender is paid, which significantly increases the claims paid beyond the of standard claims. In non-life insurance, claims paid also increased significantly year-on-year, by 10.7% to CZK 52.9 billion. Non-life insurance continues to outperform life insurance in aggregated settlements, currently by CZK 5.3 billion, and holds a dominant 52.7% share of claims.

The year of 2022 was not as unfavourable in terms of natural catastrophes and calamity damage as the previous year with the occurrence of a devastating tornado in southern Moravia and other extreme windstorms and hail. However, the persistently

higher value of claims paid from natural catastrophes is closely related to the ongoing settlement of claims from these events, especially in business insurance, where the situation is usually significantly more complex and requires a longer period of time to be resolved by the final payment of compensation.

Members paid out almost CZK 6.8 billion in total natural catastrophes claims, by 3.5% year-on-year, or only by CZK 248 million. CZK less. The number of claims as such remained stable and fell only slightly to 97k, and the average loss also remained at around 70k. CZK. If the most significant groups of natural catastrophes, i.e. windstorms, hailstorms, floods or fires, are compared separately in terms of volume, only fire losses increased year-on-year. These can have either natural or human causes. They do not occur in large numbers, but they remain the most destructive, along with explosions. In 2022, there were only about 5,300 such events, but they caused CZK 3.6 billion worth of damage. The average damage inflicted by them amounts to almost CZK 680k.

In all the remaining risk groups monitored, there was a year-on-year increase in claims paid. The total cost of motor third party liability insurance increased by 9.1% and reached CZK 27.9 billion, i.e. CZK 2.3 billion more year-on-year. As for

tedy meziročně o 2,3 mld. Kč vyšší. U havarijního pojištění vozidel spolu s vyšším počtem vyřízených událostí stoupl i objem náhrad, o 13,2 % na 15,2 mld. Kč. Z pojištění všeobecné odpovědnosti se meziročně vyplátilo o 14,5 % více, konkrétně 5,2 mld. Kč. Vývoj zemědělského pojištění byl v roce 2022 stabilní a odškodnění činila 966 mil. Kč. Meziročně nejvíce narostla pojistná plnění u léčebných výloh v zahraničí, na více než dvojnásobek, a v případě pojištění úrazu o 24 %. Kompenzace z ostatních blíže nezařazených rizik se navýšily

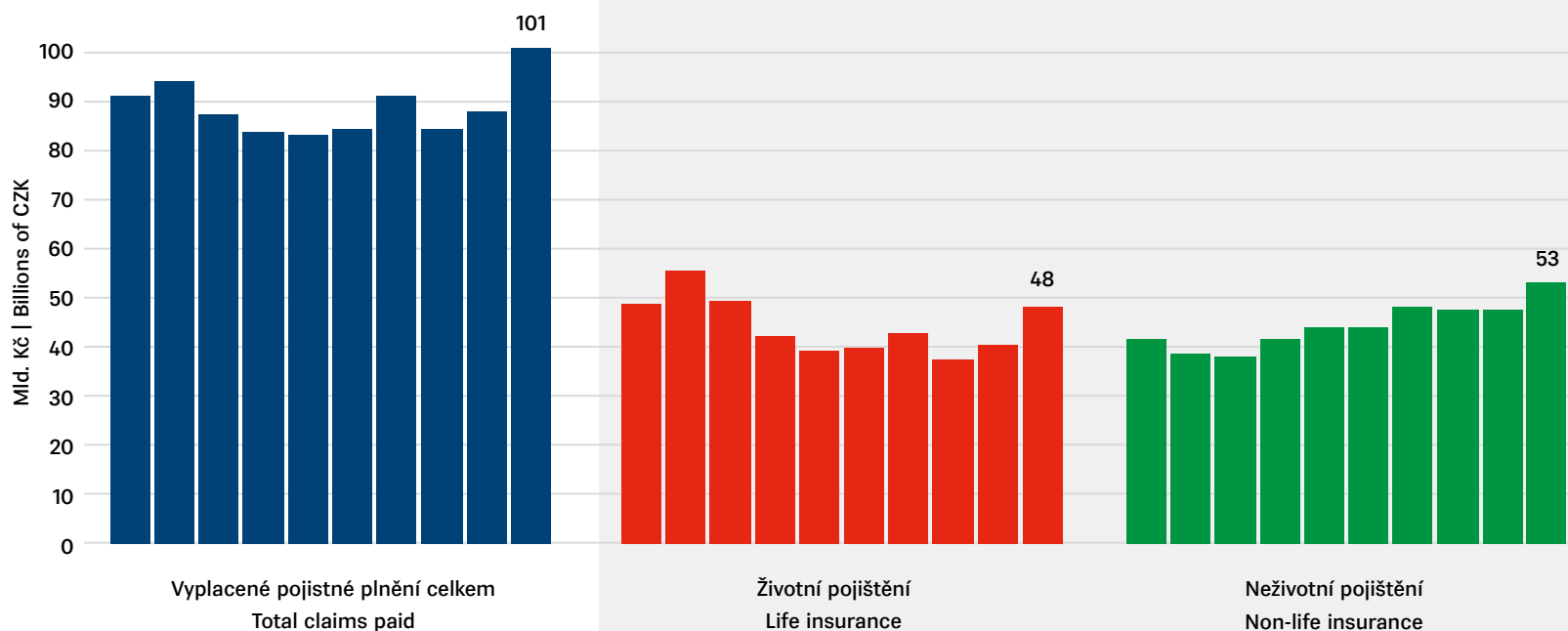
o 3,6 % na souhrnných 8,1 mld. Kč. Celkový počet pojistných událostí bez zahrnutí zákonného pojištění se v roce 2022 zvýšil o 9,9 %, na 2,77 mil. případů. Situace je tentokrát v obou hlavních segmentech obdobná. V životním pojištění se počet vyřízených pojistných událostí meziročně navýšil o 11,1 % na 879 tis. I v neživotním pojištění se jich vyřídilo o 9,4 % více, konkrétně 1,89 mil. Nejvíce opět narostly léčebné výlohy v zahraničí, jejichž počet se meziročně zvýšil o 90 %. Podle počtu jsou ale nejvýznamnější pojistné události

motor hull insurance, the claims paid rose along with the higher number of settled claims, by 13.2% to CZK 15.2 billion. General liability claims paid increased by 14.5% year-on-year, namely by CZK 5.2 billion. The development of agricultural insurance was stable in 2022, with claims paid amounting to CZK 966 million. Claims paid for medical expenses abroad increased the most, i.e. by more than double year-on-year, and for accident insurance by 24%. Claims paid from other unclassified risks increased by 3.6% to a cumulative of CZK 8.1 billion.

The total number of claims without mandatory insurance increased by 9.9% to 2.77 million cases in 2022. This time the situation is similar in both main segments. In life insurance, the number of settled claims increased by 11.1% year-on-year to 879k. Even in non-life insurance, there were 9.4% more claims settled, namely 1.89 million. The largest increase was again in medical expenses abroad, which increased by 90% year-on-year. As for numbers, however, the most significant claims were accident insurance claims. They increased by 6.6% and to over

Vyplacené pojistné plnění v letech 2013–2022

Claims paid 2013–2022



z havarijního pojištění. Těch přibýlo 6,6 % a pojišťovny jich zlikvidovaly přes 637 tis. Škod z pojištění odpovědnosti z provozu vozidla se uzavřelo 275 tis., o 1,9 % méně než v roce 2021. U všeobecné odpovědnosti jejich počet stoupl o 10,1 % na 217 tis. a u úrazu o 12,3 % na 111 tis.

Krádeží přibýlo jen nepatrně, o 1 %. Méně škod naopak nastalo v zemědělství, o 2,9 %. Po uvolnění protipandemických opatření postupně roste i počet registrací škod v zákonném pojištění odpovědnosti

zaměstnavatele, který se zvýšil o 6,1 % na 51 tis. Neživotní pojištění mělo v roce 2022 na celkovém počtu vyřízených pojistných událostí 68% podíl.

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

637k. There were 275k MTPL claims, i.e. 1.9% less than in 2021. General liability claims increased by 10.1% to 217k. As for personal injury claims, they increased by 12.3% to 111k. Theft claims increased only slightly, by 1%. On the other hand, fewer claims occurred in agriculture, by 2.9%; after the lift-up of anti-pandemic measures the registration of claims in mandatory employers' liability insurance has gradually increased by 6.1% to 51k. Non-life insurance accounted for 68% of the total number of settled claims in 2022.

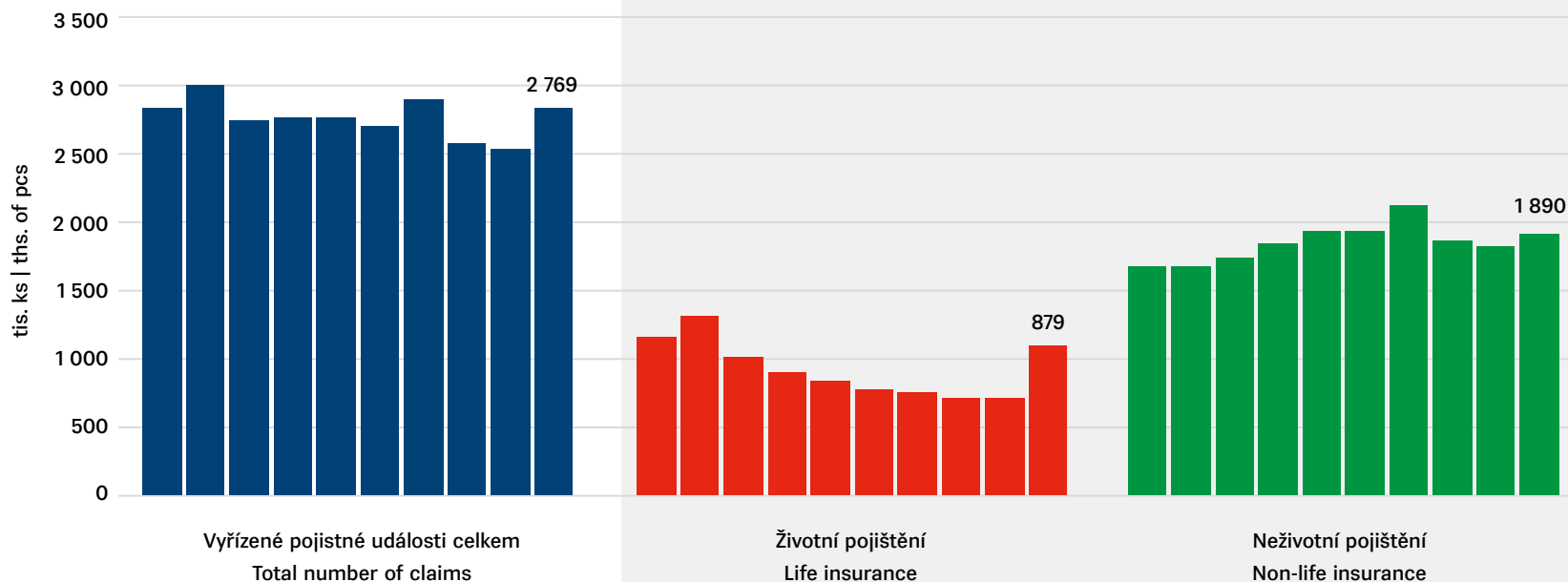
Life insurance

In the past, life insurance has been growing for a long time. However, in 2013 there was a slowdown, which turned into a slight decline a year later, and the slowdown deepened significantly in 2015. This was due to legislative change in late 2014 that significantly reduced the tax benefits associated with premium payments.

The first signs of improvement appeared in 2017 and were confirmed again in the following years. Since then, life insurance

Vyřízené pojistné události v letech 2013–2022

Number of claims 2013–2022



pojistného. První náznaky zlepšení se objevily v roce 2017 a v následujících letech se znovu potvrdily. Od té doby se životní pojištění opět vrátilo k růstu, ale charakter vývoje se liší v porovnání s obdobím před touto změnou.

Pro stabilní růst jsou podstatné především smlouvy s běžně placeným pojistným. Ty jsou dominantní i co do počtu, zahrnují 96 % všech smluv životního pojištění a tento podíl stále roste. Naopak vývoj jednorázově placených smluv je značně

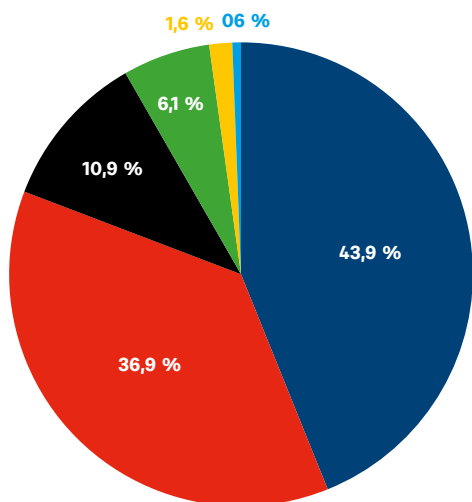
nepředvídatelný, neboť pro klienty představují spíše investiční příležitost než nástroj pro krytí rizik spojených s jejich životem nebo zdravím. Zájem o tyto produkty tak v čase značně kolísá.

Podle objemu jsou již druhým rokem nejvýznamnější doplňková pojištění úrazu nebo nemoci. Jejich podíl podle předepsaného pojistného upraveného metodikou ČAP v posledních pěti letech rychle rostl a nyní již dosahuje dominantních 43,9 %. Předpis stoupl o 6,8 %, na 21,9 mld. Kč, a s 1,4 mld.

Struktura pojistného trhu v životním pojištění v roce 2022 Insurance market structure of life insurance in 2022

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.

has returned to growth, but with different trends compared to the pre-change period of time.

Policies with regularly paid premiums are essential for stable growth. They are also dominant in terms of numbers, accounting for 96% of all life insurance policies, and this share is still rising. To the contrary, the development of single premium policies is highly unpredictable, as they represent an investment opportunity for clients rather than a tool to cover risks related to their life or

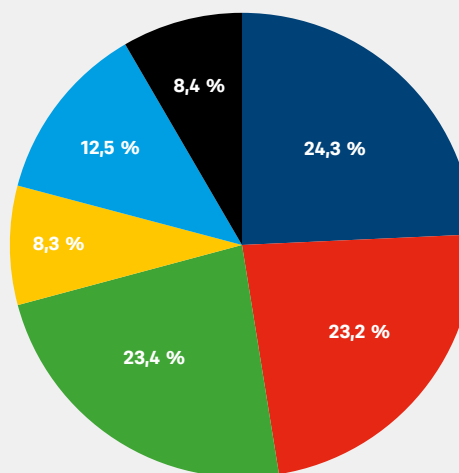
health. Thus, interest in these products fluctuates considerably over time.

For the second year running, accident and sickness insurance is the most important supplementary insurance by volume. Their share in terms of written premiums adjusted by the Czech Insurance Association methodology has grown rapidly over the last five years and now reaches a dominant 43.9%. The written premium has increased by 6.8% to CZK 21.9 billion and with an increase of CZK 1.4 billion they are still the main

Struktura pojistného trhu v neživotním pojištění v roce 2022 Insurance market structure of non-life insurance in 2022

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.

přírůstkem se tak stále jedná o hlavního hybatele současného vývoje v životním pojištění. Spolu s tím ale rostlo i pojistné plnění, když se meziročně vyplatilo o 15,2 % více, tedy 7,6 mld. Kč. Tomu odpovídá i 572 tis. vyřízených pojistných událostí, kterých bylo o 18,8 % více než o rok dříve. 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 obhájily produkty spojené s investičním fondem, známé také jako investiční životní pojištění. Nicméně jejich podíl v posledních letech klesá a nyní dosahuje hodnoty 36,9 %. Předepsané pojistné se sice meziročně snížilo jen o 1,8 % na 18,4 mld. Kč (resp. o 1,1 % na 17,6 mld. Kč, při vyloučení jednorázově placeného pojistného), ale smluv ubývalo rychleji, o 6,7 %, na konečných 2,55 mil. kusů. Vyplacená pojistná plnění naopak znatelně stoupla, o 19 % na částku 23,8 mld. Kč při počtu 225 tis. vyřízených pojistných událostí, kterých bylo o 6,2 % více než vloni.

Na třetím místě upevnilo svoji pozici pojištění pro případ smrti, jehož podíl stále roste a letos poprvé překonal hranici 10 %, a to přesně o 0,9 p. b. Předpis se navýšil o 19,4 % na 5,4 mld. Kč. O 14,8 %, na 1,61 mil., stoupl i počet aktivních smluv.

Znatelně narostlo i vyplacené pojistné plnění z 21 tis. vyřízených pojistných událostí, konkrétně o 18,1 % na 1,3 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 8% podíl. Předepsané pojistné se v prvním případě snížilo o 6 % na 3 mld. Kč, ve druhém o 16,1 % na 807 mil. Kč. Smluv ve kmeni ubylo o 11 % na 614 tis., resp. o 2,4 % na 114 tis. Pojistné plnění přes postupný pokles již dlouhodobě převyšuje uhrazené pojistné a svědčí tak o pouhém dožívání těchto produktů. V první skupině se vyplatilo 11,7 mld. Kč, tedy téměř čtyřnásobek předpisu, v druhé pak 2,4 mld. Kč, tedy jeho trojnásobek. Zvláště v pojištění důchodu se jedná o razantní nárůst, který meziročně převyšuje 86 %. V tomto odvětví stoupl i počet vyřízených pojistných událostí, o 23,7 % na 11 tis., zatímco v druhém případě zůstal stabilní na 83 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

driver of the current development in life insurance. However, claims also grew along with it, with 15.2% more claims paid year-on-year, i.e. CZK 7.6 billion. This corresponds to 572k claims settled, i.e. 18.8% more than a year earlier. This development is supported by the long-term trend of clients moving away from stand-alone accident insurance in non-life insurance to supplementary insurance under life insurance, which is further enhanced by the change in the reporting methodology for the risks concerned since 2019.

Products linked to an investment fund, also known as unit-linked life insurance ranked second place. However, their share has been declining in recent years and stands at 36.9%. Although written premiums fell just by 1.8% year-on-year to CZK 18.4 billion (or by 1.1% to CZK 17.6 billion, excluding single premium payments), the number of policies fell faster, by 6.7%, to final 2.55 million. Claims paid, on the other hand, rose significantly, by 19% to CZK 23.8 billion, with 225k claims settled, i.e. 6.2% more than last year.

The third biggest share had insurance on death; its share is still growing and this year for the first time exceeded 10% by exactly 0.9 percentage points. The number of active policies also increased by 14.8% to 1.61 million. Claims paid under 21k settled claims also increased

significantly, namely by 18.1% to CZK 1.3 billion.

To the contrary, traditional life and endowment insurance and endowment insurance, as well as pension insurance, continued to decline, and they no longer account even for 8% of the total. Premiums written fell by 6% to CZK 3 billion and by 16.1% to CZK 807 million under the former and latter line of business respectively. Number of policies in the portfolio decreased by 11% and 2.4% to 614k and 114k respectively. Despite the gradual decline, claims paid have long exceeded premiums, indicating that these products are merely running out. In the first group, claims worth CZK 11.7 billion were paid out, i.e. almost four times the written premiums, and in the second group, CZK 2.4 billion, i.e. three times the written premiums were paid out. In particular, the number of claims settled under the pension sector increased by 23.7% to 11k, while the number of claims settled in the second sector remained stable at 83k. The above only confirms the continuing trend of a gradual shift 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 life insurance lines of business, represented by dowry or child support insurance or capital activities continues to decline

předepsaném pojistném nedosahuje ani 1% podílu. V těchto případech se tak opět jedná především o doživací produkty, o které momentálně není mezi klienty dostatečný zájem.

Neživotní pojištění

V neživotním segmentu má dominantní postavení pojištění vozidel. Na předepsaném pojistném při zahrnutí zákonného pojištění zaměstnavatele má souhrnný podíl 47,5 %. Samostatně je nejvýznamnějším odvětvím pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Zasloužené pojistné se meziročně navýšilo o 5 % na

29,4 mld. Kč. Celkové náklady spojené s těmito produkty narostly o 9,1 % a dosáhly výše 27,9 mld. Kč. Po silném útlumu v roce 2020, který byl způsoben značným omezením mobility obyvatel včetně silničního provozu v rámci mimořádných opatření proti šíření nemoci covid-19, se aktuální situace v pojištění vozidel vrátila k normálu. Související úbytek škod ještě částečně přetrvával i v roce 2021, ale již vloni došlo téměř k vyrovnání hodnot roku 2019. Kombinovaný škodní poměr (podíl všech nákladů a zaslouženého pojistného) se tak po souvisejícím dočasném zlepšení nyní opět zhoršil na současných 95 %.

and together accounts for less than 1% of premiums written. In these cases, it is again mainly the products that are maturing with the current demand being very low among clients.

Non-life insurance

The non-life segment is dominated by motor insurance. It has an aggregated share of 47.5% of written premiums when mandatory employer's insurance is included. The motor third party liability insurance is the most important sector. Earned premiums increased by 5% year-on-year to CZK 29.4 billion. The total cost

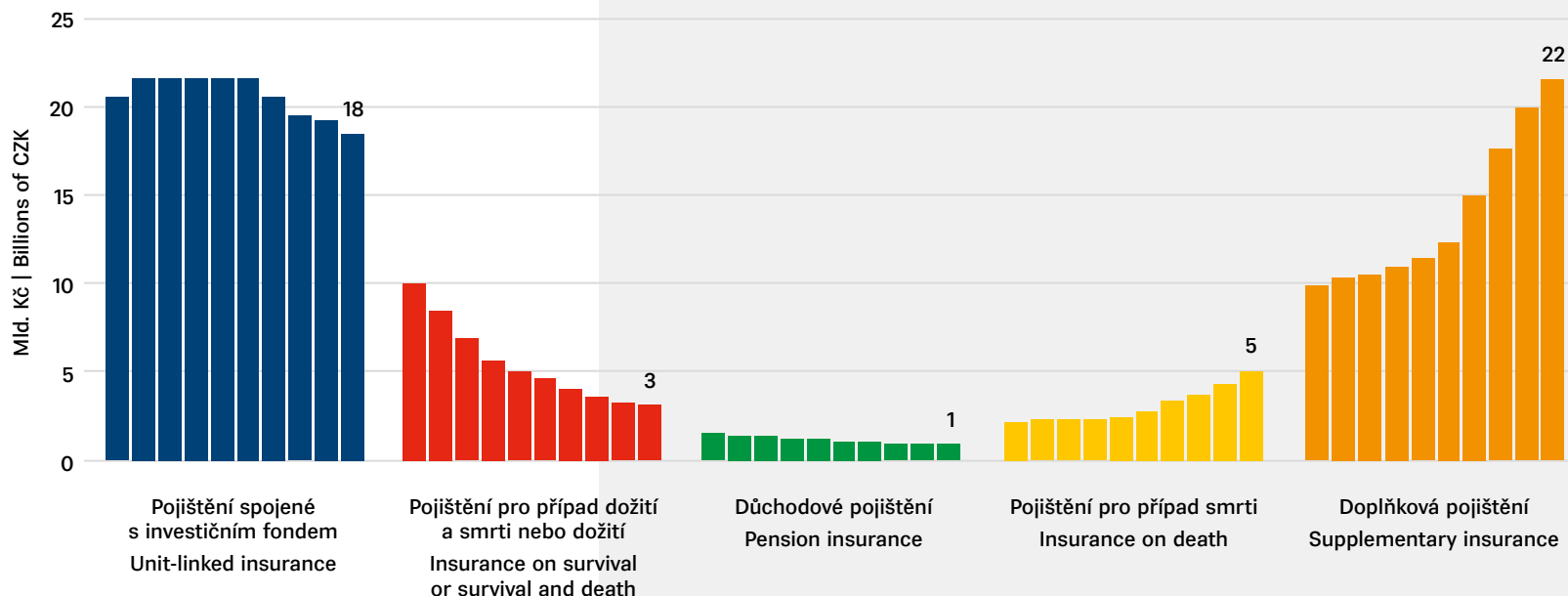
of these products increased by 9.1% to CZK 27.9 billion. After a strong downturn in 2020, caused by a significant reduction in the mobility of the population, including road traffic, as part of the emergency measures against the spread of COVID-19, the current situation in motor insurance has returned to normal. The associated decline in number of claims still persisted partly in 2021, but last year the 2019 values had already almost levelled off. The combined ratio (the proportion of all costs and earned premiums) has thus now deteriorated again to the current 95% after the temporary improvement.

Upravené předepsané pojistné v životním pojištění v letech 2013–2022

Adjusted life written premiums 2013–2022

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

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



V havarijním pojištění vozidel se předepsané pojistné navýšilo o 9,4 % a dosáhlo hodnoty 28 mld. Kč. Počet vyřízených pojistných událostí meziročně stoupl o 6,6 % a vyplacená plnění narostla dokonce o 13,2 %. Členské pojišťovny ČAP svým klientům poté vyplatily v podobě finančních kompenzací za poškozená vozidla 15,2 mld. Kč a vyřídily přes 637 tis. pojistných událostí.

Předepsané pojistné v souhrnu odvětví kryjících většinu ostatních škod na majetku občanů i podnikatelů meziročně stoupl o 11,2 %, na 28,2 mld. Kč, a jeho podíl se mírně, o 0,6 p. b., zvýšil na 23,4 %.

V případě pojištění domácnosti se navýšilo o 6,2 % na 4 mld. Kč a u pojištění budov a staveb občanů o 12,6 % na 7,8 mld. Kč. Jedním z impulsů pro zvýšený růst v pojištění majetku občanů byla již v roce 2021 série nepříznivých živelních událostí v čele s ničivým tornádem, které zasáhlo jižní Moravu. Především tento mimořádný přírodní úkaz se tak stal varovným signálem a podnětem pro revizi platných smluv, u kterých často hrozilo podpojištění vinou eskalace cen nemovitostí, materiálů i stavebních prací. V roce 2022 se navíc plně projevil nový fenomén dvouciferného růstu spotřebitelských cen, který vyústil ve vysokou škodní inflaci napříč

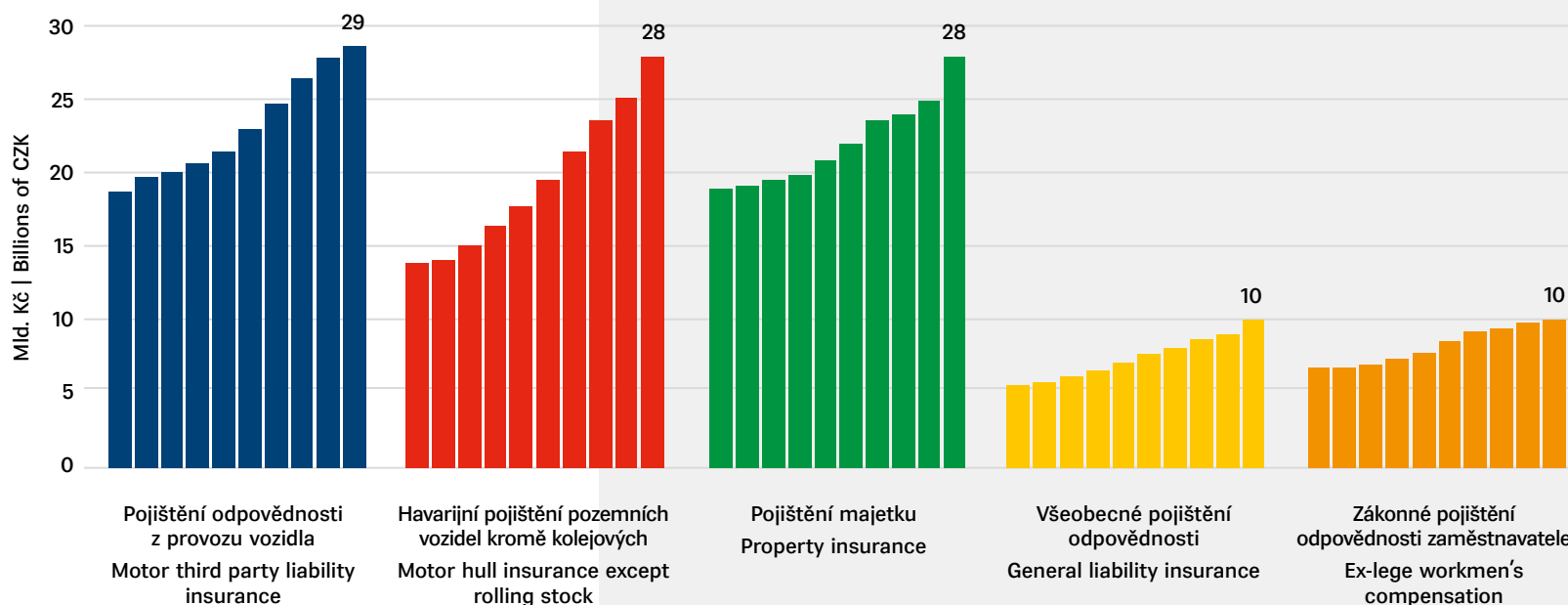
In motor hull insurance, written premiums increased by 9.4% to CZK 28 billion. The number of claims settled increased by 6.6% year-on-year and claims paid out increased by 13.2%. Czech Insurance Association members then paid out CZK 15.2 billion to their clients as financial compensation for damaged vehicles and settled over 637k claims.

Written premiums in the sectors covering most other damage to the private property and entrepreneurs increased by 11.2% year-on-year to CZK 28.2 billion, and its share increased slightly, by 0.6 percentage points, to 23.4%. As for home

and household insurance, it grew by 6.2% to CZK 4 billion and the insurance of private buildings and constructions increased by 12.6% to CZK 7.8 billion. One of the drivers for the increased growth in personal property insurance was a series of adverse natural events already in 2021, led by the devastating tornado that hit South Moravia. This extraordinary natural phenomenon became a warning signal and an incentive to revise existing policies, which were often at risk of underinsurance due to escalating property prices as well as material and construction prices. Moreover, in 2022, the new phenomenon of double-digit consumer price

Předepsané pojistné v neživotním pojištění v letech 2013–2022

Non-life written premiums 2013–2022



Zdroj: ČAP
Source: ČAP

celým portfoliem pojistných produktů a v jejím důsledku v nutnost adekvátního ohodnocení aktuálního rizika.

Všeobecné pojištění odpovědnosti bez započtení zákonného pojištění sice v předpisu také posílilo, o 6,5 % na 10 mld. Kč, ale jeho podíl se naopak mírně snížil, o 0,1 p. b. na 8,3 %. Z toho na pojištění občanů připadá 3,1 mld. Kč, což je meziročně o 9,2 % více. Vykázané pojistné v zákonném pojištění odpovědnosti zaměstnavatele potvrdilo další oživení a narostlo o 6,4 % na 10,1 mld. Kč.

Zbývající pojistná odvětví mají na předpisu souhrnný 12,5% podíl, který oproti roku 2021 stoupl o 0,7 p. b. Ta zahrnují např. cestovní pojištění, zdravotní pojištění cizinců a pojištění přepravy nebo nákladu a především v prvním roce pandemie se znatelně propadla. Již během roku 2021 docházelo k postupnému návratu do normálu předchozích let a např. v cestovním pojištění se nyní předepsané pojistné meziročně navýšilo o 56,3 % a dosáhlo částky 3,3 mld. Kč. Na pojistném plnění se vyplatil více než dvojnásobek, 924 mil. Kč, a vyřídilo se přes 67 tis. událostí.

V samostatně sjednávaném úrazovém pojištění se předepsané pojistné dále snížilo o zanedbatelných 0,5 % na 1,6 mld. Kč. Počet pojistných smluv ale klesl více, o 8,9 %. Zato vyplacená plnění vzrostla o 6,9 % na 361 mil. Kč.

I samotných pojistných událostí se vyřídilo o 5 tis. více než v předchozím roce. Tento vývoj stále potvrzuje současný trend upřednostňování krytí rizika úrazu ve formě připojištění ke smlouvám životního pojištění.

Na závěr ještě popíšeme výsledky průřezové pojištění podnikatelských rizik. Příslušné předepsané pojistné se zvýšilo o 8 %, na 24,7 mld. Kč. V pojištění majetku podnikatelů stoupl výrazněji, o 9,9 % na 16,7 mld. Kč, zatímco v pojištění odpovědnosti rostlo pozvolněji, o 6,8 % na 7,1 mld. Kč. Vyplacená pojistná plnění v souvislosti s již výše popsanými fenomény rostla o 6,1 %, resp. v majetku o 3,7 % a v odpovědnosti o 15,2 %. Spolu s tím se o 12,9 % navýšil i počet vyřízených pojistných událostí, na aktuálních 229 tis. případů.

Zdroj: ČAP

increases demonstrated fully, resulting in high claims inflation across the entire portfolio of insurance products and, as a consequence, the need to adequately price the current risks.

While general liability insurance, excluding mandatory insurance, grew in terms of written premiums, namely by 6.5% to CZK 10 billion, its share declined slightly, by 0.1 p.p. to 8.3%. Thereof, personal lines insurance accounted for CZK 3.1 billion, i.e. a growth by 9.2% year-on-year. Reported premiums in mandatory employers' liability insurance confirmed a further recovery; it rose by 6.4% to CZK 10.1 billion.

The remaining insurance sectors have an aggregated share of 12.5% in written premiums; they grew by 0.7 p.p. compared to 2021. Already during 2021, there was a gradual return to the standard figures recorded in the past and, for example, travel insurance premiums written increased now by 56.3% year-on-year to CZK 3.3 billion. Claims paid doubled and reached CZK 924 million, and over 67k claims were settled.

In accident insurance, written premiums further decreased by an insignificant 0.5% to CZK 1.6 billion. However, the number of insurance policies fell by more, by 8.9%, while claims paid rose by 6.9% to CZK

361 million. The number of claims settled rose by 5k than in the previous year. This development still confirms the current trend of preferring accident risk cover as supplementary insurance to life insurance policies.

Finally, we describe the cross-sectional results of entrepreneurial risk insurance. The corresponding written premiums increased by 8% to CZK 24.7 billion. In business property insurance, it rose more significantly, by 9.9% to CZK 16.7 billion, while in liability insurance it rose more slowly by 6.8% to CZK 7.1 billion. Claims paid in connection with the phenomena described above grew by 6.1% and 3.7% respectively in property and 15.2% in liability. Along with this, the number of settled claims increased by 12.9% to 229k cases.

Source: Czech Insurance Association

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



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
Vivien Berbigier

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
(Do | Till: 20. 12. 2022)

Předseda představenstva Chairman of the board of directors

Ing. Jaroslav Besperát
(Do | Till: 20. 12. 2022)

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



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

Karolínská 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

Vedoucí odštěpného závodu | CEO
Ing. Pavol Dorčák

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



Simplea pojišťovna, a.s.

Adresa | Address

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

Generální ředitel | CEO
Mgr. Martin Švec

Předseda představenstva
Chairman of the board of directors
Mgr. Martin Švec

Předseda dozorčí rady
Supervisory board chairman
Mgr. Simona Machulová

Podíl zahraniční účasti
Foreign ownership interest
0 %

Členství v ČAP od | Member since
1. 1. 2020

Datum zahájení činnosti
Start of operations
1. 7. 2019



Slavia pojišťovna a.s.

Adresa | Address

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

Generální ředitel | CEO

Mgr. Karel Waissner

Předseda představenstva Chairman of the board of directors

Mgr. Karel Waissner

Předseda dozorčí rady Supervisory board chairman

Mgr. Jakub Schejbal

Podíl zahraniční účasti Foreign ownership interest

0 %

Členství v ČAP od | Member since

20. 11. 1995

Datum zahájení činnosti Start of operations

1. 6. 1994



SV pojišťovna, a. s.

Adresa | Address

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

Předseda představenstva Chairman of the board of directors

Ing. Jana Jenšová

Předseda dozorčí rady Supervisory board chairman

Gerhart Müller

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



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

Zoran Visnjic
(Od | Since: 23. 11. 2022)

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 Životní pojišťovna, pobočka pro Českou republiku

(Od | Since: 19. 11. 2021)

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. Ľubor Vrlák

Předseda obchodního vedení Chairman of sales management

Claus Alexander Rudolf Mischler

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

Mgr. Veronika Peřinová
(Od | Since: 1. 10. 2022)

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

Allianz Allianz pojišťovna, a.s.

AXA AXA pojišťovna a.s.

AXA ŽP AXA životní pojišťovna a.s.

BNP Paribas Cardif BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a.s.

Colonnade Colonnade Insurance S. A., organizační složka

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

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

D.A.S. D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR

DIRECT Direct pojišťovna, a.s.

EGAP Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.

ERGO ERGO pojišťovna, a.s.

ERV ERV Evropská pojišťovna, a. s.

GČP Generali Česká pojišťovna a.s.

Halali HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s.

HDI HDI Versicherung AG, organizační složka

HVP Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.

Kooperativa Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

KP Komerční pojišťovna, a.s.

MAXIMA MAXIMA pojišťovna, a.s.

MetLife MetLife Europe d.a.c., pobočka pro ČR

NN NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro ČR

PP Pojišťovna Patricie a.s.

PVZP Pojišťovna VZP, a.s.

Simplea Simplea pojišťovna, a.s.

Slavia Slavia pojišťovna a.s.

UNIQA UNIQA pojišťovna, a.s.

Youplus Youplus Insurance International AG, pobočka pro ČR

Seznam zkratk

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

List of Abbreviations

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

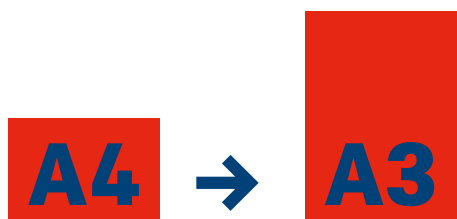
EIOPA	Evropský orgán dohledu pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penze
ENISA	Evropská agentura pro bezpečnost sítí a informací
ESAs	evropské orgány dohledu
ESG	environmentální, sociální a řídicí
ESMA	Evropský orgán pro cenné papíry a trhy
EU	Evropská unie
EUR	euro
FATF	Finanční akční výbor
GAP	z angl. <i>gap</i> – mezera, rozdíl
GDPR	obecné nařízení o ochraně osobních údajů
HDP	hrubý domácí produkt
HZS	Hasičský záchranný sbor
IASB	Rada pro mezinárodní účetní standardy
IDD	směrnice o distribuci pojištění
IE	Insurance Europe
IFRS	Mezinárodní standardy účetního výkaznictví
IMCO	Výbor pro ochranu spotřebitele
IT	informační technologie
JURI	Výbor pro právní záležitosti
Kč	koruna česká
KID	sdělení klíčových informací
LAC DT	schopnost odložených daní absorbovat ztráty
MID	motorová směrnice
MiFID II	směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/65/EU ze dne 15. května 2014, o trzích finančních nástrojů a o změně směrnic 2002/92/ES a 2011/61/EU
mil.	milion
mld.	miliarda
MTPL	pojištění odpovědnosti z provozu vozidla
MMF	Mezinárodní měnový fond
např.	například
ORSA	vlastní posouzení rizik a jejich dopadů na solventnost (<i>Own Risk Solvency Assessment</i>)
p. a.	ročně (<i>per annum</i>)

EFPA	European Financial Planning Authority
EFRAG	European Financial Reporting Advisory Group
EIOPA	European Insurance and Occupational Pensions Authority
ENISA	European Network and Information Security Agency
ESAs	European Supervisory Authorities
ESG	environmental social governance
ESMA	European Securities and Markets Authority
etc.	et cetera
EU	European Union
EUR	euro
FATF	Financial Action Task Force
GDP	gross domestic product
GDPR	General Data Protection Regulation
IASB	International Accounting Standards Board
IDD	Insurance Distribution Directive
i.e.	id est
IE	Insurance Europe
IFRS	International Financial Reporting Standards
IMCO	Committee on the Internal Market and Consumer Protection
IMF	International Monetary Fund
IT	Information Technology
JURI	Committee on Legal Affairs
KID	key information document
LAC DT	loss absorbing capacity of deferred taxes
m	million
MID	Motor Insurance Directive
MiFID II	Directive 2014/65/EU of the European Parliament and of the Council of 15 May 2014 on markets in financial instruments and amending Directive 2002/92/EC and Directive 2011/61/EU
MTPL	motor third party liability insurance
No.	number
ORSA	Own Risk and Solvency Assessment
p. a.	per anum
p. p.	percentage point

p. b.	procentní bod
PEPP	celoevropský osobní penzijní produkt
POG	dohled nad produktem
PRIIPs	pojistné produkty s investiční složkou
Q&A	<i>questions and answers</i>
QRT	roční a kvartální kvantitativní reporty
resp.	respektive
RTS	regulační technické normy
Sb.	<i>Sbírka zákonů</i>
SCR	solventnostní kapitálový požadavek
SWOT	čtyři kritéria hodnocení (<i>Strengths, Weaknesses, Opportunities, Threats</i>)
tj.	to jest
tzv.	takzvaný
USA	Spojené státy americké
USF ČR	Unie společností finančního zprostředkování a poradenství ČR
ÚOOÚ	Úřad pro ochranu osobních údajů
VIG	Vienna Insurance Group
WP29	Article 29 Working Party
ZDPZ	zákon č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění
ZPOJ	zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví
ZPOV	zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla

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

Statistická část



Statistics

Výsledky členů ČAP

ČAP Members' Results

A - Celkové výsledky

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2022	2021	2020	22/21	21/20
1	Předepsané smluvní pojistné dle metodiky ČAP celkem Total contractual premiums written according to ČAP methodology	tis. Kč CZK ths	157 356 156	147 075 744	141 658 443	106,99	103,82
2	Základní kapitál Registered capital	tis. Kč CZK ths	17 458 273	17 458 273	19 490 433	100,00	89,57
3	Fondy Funds	tis. Kč CZK ths	48 707 590	54 233 654	58 001 915	89,81	93,50
4	Technické rezervy – neživotní pojištění Technical provisions – non-life insurance	tis. Kč CZK ths	72 219 468	68 258 076	66 916 930	105,80	102,00
5	Technické rezervy – životní pojištění Technical provisions – life insurance	tis. Kč CZK ths	242 167 309	265 657 133	264 118 574	91,16	100,58
6	z toho: je-li nositelem investičního rizika pojistník of which: where the investment risk is borne by the policyholder	tis. Kč CZK ths	88 644 283	100 057 811	95 444 547	88,59	104,83
7	Zisk nebo ztráta za účetní období Profit or loss for accounting period	tis. Kč CZK ths	15 128 714	26 906 013	14 523 826	56,23	185,25
8	Počet zaměstnanců celkem Total employees	počet number	11 005	11 097	11 689	99,17	94,94
9	z toho: zaměstnanci obchodní služby celkem of which: total sales staff	počet number	3 378	3 468	3 705	97,40	93,60
10	z toho: zaměstnanci, kteří sjednávají pojištění of which: staff underwriting insurance	počet number	1 817	1 874	1 998	96,96	93,79
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	7 884	7 664	9 092	102,87	84,29
12	z toho: samostatní zprostředkovatelé of which: independent intermediaries	počet number	2 887	2 873	3 293	100,49	87,25
13	vázaní zástupci tied agents	počet number	3 223	3 269	3 969	98,59	82,36
14	doplňkoví pojišťovací zprostředkovatelé supplementary insurance intermediaries	počet number	1 774	1 522	1 830	116,56	83,17
17	Počet smluv ve kmeni celkem Contracts in insurance portfolio	ks pc	28 937 613	28 979 055	28 758 672	99,86	100,77
18	v tom: životní pojištění celkem in which: total life insurance	ks pc	4 907 564	4 987 309	5 112 360	98,40	97,55
19	z toho: běžně placené smlouvy of which: current-premium policies	ks pc	4 702 774	4 749 590	4 866 336	99,01	97,60
20	neživotní pojištění celkem total non-life insurance	ks pc	24 030 049	23 991 746	23 646 312	100,16	101,46

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

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 2022 - výkazy

B - Members' results in 2022 - statements

AKTIVA ASSETS	Jedn. Units	2022	2021	2020	22/21	21/20
A - Pohledávky za upsaný základní kapitál Subscribed capital unpaid	tis. Kč CZK ths	0	0	0		
B - Dlouhodobý nehmotný majetek, z toho: Intangible fixed assets, of which:	tis. Kč CZK ths	3 394 578	3 249 832	3 118 145	104,45	104,22
a) zřizovací výdaje formation expenses	tis. Kč CZK ths	0	0	0		
b) goodwill goodwill	tis. Kč CZK ths	-5 250	-8 305	-11 132		
C - Finanční umístění (investice) Financial placements (investments)	tis. Kč CZK ths	269 786 772	295 724 070	306 131 587	91,23	96,60
I Pozemky a stavby (nemovitosti), z toho: Land and buildings (real estate), of which:	tis. Kč CZK ths	2 526 923	2 866 490	3 190 221	88,15	89,85
a) provozní nemovitosti operating land and buildings	tis. Kč CZK ths	1 392 121	1 673 781	1 854 261	83,17	90,27
II Finanční umístění v podnikatelských seskupeních Financial investments in business groups	tis. Kč CZK ths	26 605 991	26 373 943	25 940 385	100,88	101,67
1 Podíly v ovládaných osobách Participating interests in affiliated undertakings	tis. Kč CZK ths	22 487 113	21 922 583	22 672 989	102,58	96,69
2 Dluhové cenné papíry vydané ovládanými osobami a půjčky těmto osobám Debt securities issued by, and loans to, affiliated undertakings	tis. Kč CZK ths	2 564 850	2 606 082	2 813 467	98,42	92,63
3 Podíly s podstatným vlivem Participating interests with significant influence	tis. Kč CZK ths	1 554 028	1 845 278	453 929	84,22	406,51
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	240 653 558	266 483 328	277 000 655	90,31	96,20
1 Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly Shares and other variable-yield securities, other interests	tis. Kč CZK ths	22 866 297	29 548 172	26 491 194	77,39	111,54
2 Dluhové cenné papíry Debt securities	tis. Kč CZK ths	192 826 674	225 420 840	231 192 932	85,54	97,50
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	6 288 028	1 860 672	8 812 644	337,94	21,11
5 Depozita u finančních institucí Deposits with financial institutions	tis. Kč CZK ths	11 759 308	7 022 093	6 731 251	167,46	104,32
6 Ostatní finanční umístění Other financial placements	tis. Kč CZK ths	6 913 251	2 631 551	3 772 634	262,71	69,75
IV Depozita při aktivním zajištění Inward reinsurance deposits	tis. Kč CZK ths	300	309	326	97,09	94,79
D - Finanční umístění životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojištěník Financial placements for life insurance where the investment risk is borne by the policyholders	tis. Kč CZK ths	88 644 138	100 057 718	95 444 547	88,59	104,83
E - Dlužníci Debtors	tis. Kč CZK ths	38 219 221	32 349 322	20 998 587	118,15	154,05
I Pohledávky z operací přímého pojištění Receivables from direct insurance transactions	tis. Kč CZK ths	8 915 443	7 933 982	8 613 629	112,37	92,11
1 Pojištěníci Policyholders	tis. Kč CZK ths	8 572 771	7 641 617	8 357 898	112,19	91,43
2 Pojišťovací zprostředkovatelé Intermediaries	tis. Kč CZK ths	342 672	292 365	255 731	117,21	114,33
II Pohledávky z operací zajištění Receivables from reinsurance transactions	tis. Kč CZK ths	4 834 787	4 101 018	3 751 381	117,89	109,32
III Ostatní pohledávky Other receivables	tis. Kč CZK ths	24 468 991	20 314 322	8 633 577	120,45	235,29
F - Ostatní aktiva Other assets	tis. Kč CZK ths	5 941 105	9 160 851	10 338 585	64,85	88,61
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	1 114 768	691 564	694 085	161,20	99,64
II Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně Cash at bank and in hand	tis. Kč CZK ths	4 826 337	8 469 287	9 643 600	56,99	87,82
III Jiná aktiva Other assets	tis. Kč CZK ths	0	0	900		
G - Přechodné účty aktiv Temporary accounts of assets	tis. Kč CZK ths	30 855 968	28 695 329	25 934 530	107,53	110,65
I Naběhlé úroky a nájemné Accrued interest and rent	tis. Kč CZK ths	6 217	5 629	6 478	110,45	86,89
II Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy, v tom odděleně: Deferred acquisition costs of insurance contracts, of which:	tis. Kč CZK ths	21 735 954	18 680 783	17 509 891	116,35	106,69
a) v životním pojištění life insurance	tis. Kč CZK ths	14 345 250	11 633 786	11 050 980	123,31	105,27
b) v neživotním pojištění non-life insurance	tis. Kč CZK ths	7 390 704	7 046 997	6 458 911	104,88	109,11
III Ostatní přechodné účty aktiv, z toho: Other temporary accounts of assets, of which:	tis. Kč CZK ths	9 113 797	10 008 917	8 418 161	91,06	118,90
a) dohadné položky aktivní accrued income	tis. Kč CZK ths	3 147 896	3 078 935	2 682 407	102,24	114,78
AKTIVA CELKEM ASSETS TOTAL	tis. Kč CZK ths	436 841 782	469 237 122	461 965 981	93,10	101,57

PASIVA LIABILITIES	Jedn. Units	2022	2021	2020	22/21	21/20
A – Vlastní kapitál Equity	tis. Kč CZK ths	66 165 863	71 691 927	77 492 348	92,29	92,51
I Základní kapitál, z toho: Registered capital, of which:	tis. Kč CZK ths	17 458 273	17 458 273	19 490 433	100,00	89,57
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	223 564	863 048	100,00	25,90
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	-2 692 279	6 338 360	12 764 513		49,66
V Rezervní fond a ostatní fondy ze zisku Reserve fund and other funds created from profit	tis. Kč CZK ths	2 595 120	2 499 006	2 357 538	103,85	106,00
VI Nerozdělený zisk minulých účetních období nebo neuhrzená ztráta minulých účetních období Profit or loss brought forward	tis. Kč CZK ths	33 452 473	18 266 712	27 493 087	183,13	66,44
VII Zisk nebo ztráta běžného účetního období Profit or loss for the year	tis. Kč CZK ths	15 128 712	26 906 012	14 523 729	56,23	185,26
B – Podřízená pasiva Subordinated liabilities	tis. Kč CZK ths	1 628 565	1 527 347	1 525 499	106,63	100,12
C – Technické rezervy Technical provisions	tis. Kč CZK ths	225 742 495	233 857 399	235 590 956	96,53	99,26
a) hrubá výše gross amount	tis. Kč CZK ths	265 618 940	274 021 340	271 221 275	96,93	101,03
b) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	39 876 445	40 163 941	35 630 319	99,28	112,72
1 Rezerva na nezasloužené pojistné Provision for unearned premiums	tis. Kč CZK ths	27 148 065	25 452 907	24 739 626	106,66	102,88
a) hrubá výše gross amount	tis. Kč CZK ths	34 547 713	32 363 737	31 446 101	106,75	102,92
b) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	7 399 648	6 910 830	6 706 475	107,07	103,05
2 Rezerva pojistného životních pojištění Provision for life insurance	tis. Kč CZK ths	132 057 078	143 297 184	148 132 373	92,16	96,74
a) hrubá výše gross amount	tis. Kč CZK ths	133 910 745	145 136 224	150 221 877	92,27	96,61
b) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	1 853 667	1 839 040	2 089 504	100,80	88,01
3 Rezerva na pojistná plnění Provision for outstanding claims	tis. Kč CZK ths	55 685 130	53 943 409	51 967 391	103,23	103,80
a) hrubá výše gross amount	tis. Kč CZK ths	86 059 203	85 137 549	78 596 613	101,08	108,32
b) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	30 374 073	31 194 140	26 629 222	97,37	117,14
4 Rezerva na prémie a slevy Provision for bonuses and rebates	tis. Kč CZK ths	8 757 918	8 114 888	5 960 515	107,92	136,14
a) hrubá výše gross amount	tis. Kč CZK ths	8 993 276	8 325 129	6 160 408	108,03	135,14
b) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	235 358	210 241	199 893	111,95	105,18
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	1 393 264	2 077 688	3 027 734	67,06	68,62
7 Rezerva pojistného neživotních pojištění Provision for non-life insurance premiums	tis. Kč CZK ths	307 110	269 086	583 298	114,13	46,13
a) hrubá výše gross amount	tis. Kč CZK ths	320 809	269 086	587 085	119,22	45,83
b) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	13 699	0	3 787		
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	393 930	702 237	1 180 019	56,10	59,51
a) hrubá výše gross amount	tis. Kč CZK ths	393 930	711 927	1 181 457	55,33	60,26
b) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	0	9 690	1 438		673,85
D – Technická rezerva na životní pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník Technical provision for life insurance where the investment risk is borne by the policyholders	tis. Kč CZK ths	88 644 283	100 057 811	95 444 547	88,59	104,83
a) hrubá výše gross amount	tis. Kč CZK ths	88 644 283	100 057 811	95 444 547	88,59	104,83
b) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	0	0	0		
E – Rezervy Provisions	tis. Kč CZK ths	-306 965	5 355 217	3 580 578		149,56
1 Rezerva na důchody a podobné závazky Provision for pensions and similar obligations	tis. Kč CZK ths	124 812	153 376	148 944	81,38	102,98
2 Rezerva na daně Provision for taxation	tis. Kč CZK ths	-1 050 562	4 616 958	3 003 916		153,70
3 Ostatní rezervy Other provisions	tis. Kč CZK ths	618 785	584 883	427 718	105,80	136,75
F – Depozita při pasivním zajištění Outward reinsurance deposits	tis. Kč CZK ths	6 903 483	8 452 244	8 337 416	81,68	101,38
G – Věřitelé Creditors	tis. Kč CZK ths	36 940 517	38 353 977	30 067 744	96,31	127,56
I Závazky z operací přímého pojištění Liabilities arising from direct insurance transactions	tis. Kč CZK ths	14 414 098	13 702 322	13 201 474	105,19	103,79
II Závazky z operací zajištění Liabilities arising from reinsurance transactions	tis. Kč CZK ths	8 376 206	7 881 547	8 181 463	106,28	96,33
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	97	847	1 191 870	11,45	0,07
V Ostatní závazky, z toho: Other liabilities, of which:	tis. Kč CZK ths	14 148 791	16 769 261	7 492 937	84,37	223,80
a) daňové závazky a závazky ze sociálního zabezpečení tax liabilities and liabilities arising from social security	tis. Kč CZK ths	1 196 113	1 753 758	1 011 221	68,20	173,43
VI Garanční fond ČKP ČKP's Guarantee Fund	tis. Kč CZK ths	2 687 712	2 687 712	2 166 611	100,00	124,05
H – Přechodné účty pasiv Temporary accounts of liabilities	tis. Kč CZK ths	11 123 541	9 941 200	9 926 893	111,89	100,14
I Výdaje příštích období a výnosy příštích období Accruals and deferred income	tis. Kč CZK ths	2 649 644	2 540 168	2 208 214	104,31	115,03
II Ostatní přechodné účty pasiv, z toho: Other temporary accounts of liabilities, of which	tis. Kč CZK ths	8 473 897	7 401 032	7 718 679	114,50	95,88
a) dohadné položky pasivní accrued liabilities	tis. Kč CZK ths	8 290 862	7 385 315	7 701 429	112,26	95,90
PASIVA CELKEM LIABILITIES TOTAL	tis. Kč CZK ths	436 841 782	469 237 122	461 965 981	93,10	101,57

I TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ TECHNICAL ACCOUNT - NON-LIFE INSURANCE BUSINESS	Jedn. Units	2022	2021	2020	22/21	21/20
1 Zasloužené pojistné očištěné od zajištění Earned premiums, net of reinsurance	tis. Kč CZK ths	86 591 198	79 603 974	78 006 627	108,78	102,05
a) předepsané hrubé pojistné gross premiums written	tis. Kč CZK ths	120 802 741	111 113 858	108 116 987	108,72	102,77
b) pojistné postoupené zajišťovatelům (-) outward reinsurance premiums (-)	tis. Kč CZK ths	32 462 698	29 633 782	28 447 605	109,55	104,17
c) změna stavu hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné (+/-) change in the gross provision for unearned premiums (+/-)	tis. Kč CZK ths	2 422 039	1 869 521	1 766 591	129,55	105,83
d) změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, podíl zajišťovatelů (+/-) change in the provision for unearned premiums, reinsurers' share (+/-)	tis. Kč CZK ths	673 194	-6 581	103 836		
2 Převedené výnosy z finančního umístění (investic) z netechnického účtu Allocated investment return transferred from the non-technical account	tis. Kč CZK ths	1 445 621	7 482 975	1 487 587	19,32	503,03
3 Ostatní technické výnosy očištěné od zajištění Other technical income, net of reinsurance	tis. Kč CZK ths	2 300 785	2 461 842	2 432 261	93,46	101,22
4 Náklady na pojistná plnění očištěné od zajištění Claims incurred, net of reinsurance	tis. Kč CZK ths	45 598 804	41 509 010	40 346 857	109,85	102,88
a) náklady na pojistná plnění: claims paid:	tis. Kč CZK ths	43 294 073	39 186 283	38 958 876	110,48	100,58
aa) hrubá výše gross amount	tis. Kč CZK ths	59 128 867	53 719 011	51 702 684	110,07	103,90
ab) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	15 834 794	14 532 728	12 743 808	108,96	114,04
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění (+/-): change in the provision for claims (+/-):	tis. Kč CZK ths	2 304 731	2 322 727	1 387 981	99,23	167,35
ba) hrubá výše gross amount	tis. Kč CZK ths	1 485 047	7 485 647	1 893 215	19,84	395,39
bb) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	-819 684	5 162 920	505 234		1 021,89
5 Změny stavu ostatních technických rezerv očištěné od zajištění (+/-) Change in other technical provisions, net of reinsurance (+/-)	tis. Kč CZK ths	15 742	52 281	18 602	30,11	281,05
6 Prémie a slevy očištěné od zajištění Bonuses and rebates, net of reinsurance	tis. Kč CZK ths	1 598 012	1 502 458	1 864 043	106,36	80,60
7 Čistá výše provozních nákladů Net operating expenses	tis. Kč CZK ths	26 881 348	24 440 215	23 245 414	109,99	105,14
a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy acquisition costs of insurance contracts	tis. Kč CZK ths	23 904 980	21 829 229	20 442 490	109,51	106,78
b) změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-) change in deferred acquisition costs of insurance contracts (+/-)	tis. Kč CZK ths	-445 738	-520 391	-374 469		
c) správní režie administrative expenses	tis. Kč CZK ths	12 165 273	11 344 378	10 908 069	107,24	104,00
d) provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích (-) reinsurance commissions and profit participation (-)	tis. Kč CZK ths	8 743 167	8 213 001	7 730 676	106,46	106,24
8 Ostatní technické náklady očištěné od zajištění Other technical charges, net of reinsurance	tis. Kč CZK ths	7 547 990	7 357 942	7 314 530	102,58	100,59
9 Změna stavu vyrovnávací rezervy (+/-) Change in the equalization provision (+/-)	tis. Kč CZK ths	0	0	0		
10 Mezisoučet, zůstatek (výsledek) technického účtu k neživotnímu pojištění Sub-total balance on the technical account for non-life insurance business	tis. Kč CZK ths	8 695 708	14 686 885	9 137 029	59,21	160,74
II TECHNICKÝ ÚČET K ŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ TECHNICAL ACCOUNT - LIFE INSURANCE BUSINESS						
1 Zasloužené pojistné očištěné od zajištění Earned premiums, net of reinsurance	tis. Kč CZK ths	51 424 972	51 464 269	50 796 798	99,92	101,31
a) předepsané hrubé pojistné gross premiums written	tis. Kč CZK ths	56 701 280	56 411 516	55 503 973	100,51	101,64
b) pojistné postoupené zajišťovatelům (-) outward reinsurance premiums (-)	tis. Kč CZK ths	5 329 958	4 973 893	4 753 415	107,16	104,64
c) změna rezervy na nezasloužené pojistné očištěné od zajišťovatelů (+/-) change in the provision for unearned premiums, net of reinsurance (+/-)	tis. Kč CZK ths	-53 650	-26 646	-46 240		
2 Výnosy z finančního umístění (investic) Investment income	tis. Kč CZK ths	20 748 625	17 164 162	11 736 285	120,88	146,25
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	649 658	1 991 993	914 752	32,61	217,76
b) výnosy z ostatního finančního umístění (investic), se zvláštním uvedením těch, které pocházejí z ovládaných osob, v tom: income from other investments, with separate indication of that derived from affiliated undertakings, in which:	tis. Kč CZK ths	6 839 064	5 459 643	5 562 331	125,27	98,15
ba) výnosy z pozemků a staveb nemovitostí income from land and buildings (real estate)	tis. Kč CZK ths	2 949	8 538	12 586	34,54	67,84
bb) výnosy z ostatních investic income from other investments	tis. Kč CZK ths	6 836 115	5 451 105	5 549 745	125,41	98,22
c) změny hodnoty finančního umístění (investic) value re-adjustments on investments	tis. Kč CZK ths	1 172 530	751 812	753 600	155,96	99,76
d) výnosy z realizace finančního umístění (investic) gains on the realization of investments	tis. Kč CZK ths	12 087 373	8 960 714	4 505 602	134,89	198,88
3 Přírůstky hodnoty finančního umístění (investic) Unrealized gains on investments	tis. Kč CZK ths	7 119 357	12 150 654	9 652 749	58,59	125,88
4 Ostatní technické výnosy očištěné od zajištění Other technical income, net of reinsurance	tis. Kč CZK ths	1 009 322	1 053 478	853 367	95,81	123,45
5 Náklady na pojistná plnění očištěné od zajištění Claims incurred, net of reinsurance	tis. Kč CZK ths	45 974 427	39 849 947	38 279 665	115,37	104,10
a) náklady na pojistná plnění: claims paid:	tis. Kč CZK ths	46 550 218	39 651 407	37 371 282	117,40	106,10
aa) hrubá výše gross amount	tis. Kč CZK ths	48 531 216	41 498 005	39 130 173	116,95	106,05
ab) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	1 980 998	1 846 598	1 758 891	107,28	104,99
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění (+/-): change in the provision for claims (+/-):	tis. Kč CZK ths	-575 791	198 540	908 383		21,86
ba) hrubá výše gross amount	tis. Kč CZK ths	-579 516	-165 315	911 605		
bb) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	-3 725	-363 855	3 222		
6 Změna stavu ostatních technických rezerv očištěná od zajištění (+/-) Change in other technical provisions, net of reinsurance (+/-)	tis. Kč CZK ths	-23 880 140	-420 716	-397 950		
a) rezervy v životním pojištění: life insurance provision:	tis. Kč CZK ths	-12 361 064	-3 618 938	-2 319 071		
aa) změna stavu hrubé výše change in the gross amount	tis. Kč CZK ths	-12 313 424	-3 798 811	-2 363 481		
ab) podíl zajišťovatelů reinsurers' share	tis. Kč CZK ths	47 640	-179 873	-44 410		
b) ostatní technické rezervy očištěné od zajištění other technical provisions, net of reinsurance	tis. Kč CZK ths	-11 519 076	3 198 222	1 921 121		166,48
7 Prémie a slevy očištěné od zajištění Bonuses and rebates, net of reinsurance	tis. Kč CZK ths	1 440 350	1 152 138	836 093	125,02	137,80
8 Čistá výše provozních nákladů Net operating expenses	tis. Kč CZK ths	13 327 853	13 041 519	11 995 894	102,20	108,72
a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy acquisition costs of insurance contracts	tis. Kč CZK ths	12 024 360	10 298 828	8 995 927	116,75	114,48
b) změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-) change in deferred acquisition costs of insurance contracts (+/-)	tis. Kč CZK ths	-2 418 558	-608 897	-422 894		
c) správní režie administrative expenses	tis. Kč CZK ths	6 105 746	5 888 364	5 530 652	103,69	106,47
d) provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích reinsurance commissions and profit participation	tis. Kč CZK ths	2 383 695	2 536 776	2 107 791	93,97	120,35
9 Náklady na finanční umístění (investice) Investment charges	tis. Kč CZK ths	15 638 256	5 919 490	6 542 529	264,18	90,48
a) náklady na správu finančního umístění (investic), včetně úroků investment management charges, including interest	tis. Kč CZK ths	1 355 395	1 547 339	1 710 539	87,60	90,46
b) změna hodnoty finančního umístění (investic) value adjustments on investments	tis. Kč CZK ths	158 645	95 037	141 606	166,93	67,11
c) náklady spojené s realizací finančního umístění (investic) losses on the realization of investments	tis. Kč CZK ths	14 124 216	4 277 114	4 690 384	330,23	91,19
10 Úbytky hodnoty finančního umístění (investic) Unrealized losses on investments	tis. Kč CZK ths	16 689 608	6 673 397	6 645 864	250,09	100,41
11 Ostatní technické náklady očištěné od zajištění Other technical charges, net of reinsurance	tis. Kč CZK ths	1 703 963	884 187	798 858	192,72	110,68
12 Převod výnosů z finančního umístění (investic) na netechnický účet Allocated investment return transferred to the non-technical account	tis. Kč CZK ths	836 617	500 901	379 797	167,02	131,89
13 Mezisoučet, zůstatek (výsledek) technického účtu k životnímu pojištění Sub-total, balance on the technical account - life insurance business	tis. Kč CZK ths	8 571 342	14 231 700	7 958 449	60,23	178,83

III NETECHNICKÝ ÚČET NON-TECHNICAL ACCOUNT	Jedn. Units	2022	2021	2020	22/21	21/20
1 Výsledek technického účtu k neživotnímu pojištění Balance on the technical account - non-life insurance business	tis. Kč CZK ths	8 695 708	14 686 885	9 137 029	59,21	160,74
2 Výsledek technického účtu k životnímu pojištění Balance on the technical account - life insurance business	tis. Kč CZK ths	8 571 342	14 231 700	7 958 449	60,23	178,83
3 Výnosy z finančního umístění (investic) Investment income	tis. Kč CZK ths	7 275 398	13 881 825	6 581 385	52,41	210,93
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	272 412	1 307 644	212 813	20,83	614,46
b) výnosy z ostatního finančního umístění (investic), se zvláštním uvedením těch, které pocházejí z ovládaných osob, v tom: income from other investments, with separate indication of that derived from affiliated undertakings, in which:	tis. Kč CZK ths	1 328 652	652 416	1 034 861	203,65	63,04
ba) výnosy z pozemků a staveb (nemovitostí) income from land and buildings (real estate)	tis. Kč CZK ths	89 268	88 818	90 871	100,51	97,74
bb) výnosy z ostatních investic income from other investments	tis. Kč CZK ths	1 239 384	563 598	943 990	219,91	59,70
c) změny hodnoty finančního umístění (investic), z toho: value re-adjustments on investments, of which:	tis. Kč CZK ths	310 549	-71 841	1 057 850		
ca) přírůstky hodnoty finančního umístění unrealized gains on investments	tis. Kč CZK ths	0	0	67 150		
d) výnosy z realizace finančního umístění (investic) gains on the realization of investments	tis. Kč CZK ths	5 363 785	11 993 606	4 275 861	44,72	280,50
4 Převedené výnosy finančního umístění (investic) z technického účtu k životnímu pojištění Allocated investment return transferred from the life insurance technical account	tis. Kč CZK ths	836 617	500 901	379 797	167,02	131,89
5 Náklady na finanční umístění (investice) Investment charges	tis. Kč CZK ths	6 252 448	6 721 990	4 982 331	93,01	134,92
a) náklady na správu finančního umístění (investic), včetně úroků investment management charges, including interest	tis. Kč CZK ths	562 412	296 578	595 078	189,63	49,84
b) změna hodnoty finančního umístění (investic), z toho: value adjustments on investment, of which:	tis. Kč CZK ths	289 350	260 587	229 471	111,04	113,56
ba) úbytky hodnoty finančního umístění unrealized losses on investments	tis. Kč CZK ths	0	0	43 790		
c) náklady spojené s realizací finančního umístění (investic) losses on the realization of investments	tis. Kč CZK ths	5 400 686	6 164 825	4 157 782	87,60	148,27
6 Převod výnosů z finančního umístění (investic) na technický účet k neživotnímu pojištění Allocated investments return transferred to the non-life insurance technical account	tis. Kč CZK ths	1 445 621	7 482 975	1 487 587	19,32	503,03
7 Ostatní výnosy Other income	tis. Kč CZK ths	806 353	785 987	860 513	102,59	91,34
8 Ostatní náklady Other charges	tis. Kč CZK ths	734 521	772 982	609 492	95,02	126,82
9 Daň z příjmů z běžné činnosti Tax on profit or loss on ordinary activities	tis. Kč CZK ths	2 654 913	2 218 458	3 360 353	119,67	66,02
10 Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění Profit or loss on ordinary activities after tax	tis. Kč CZK ths	15 097 915	26 890 893	14 477 410	56,15	185,74
11 Mimořádné výnosy Extraordinary income	tis. Kč CZK ths	33 044	86 496	54 457	38,20	158,83
12 Mimořádné náklady Extraordinary charges	tis. Kč CZK ths	995	65 066	2 693	1,53	2 416,12
13 Mimořádný zisk nebo ztráta Extraordinary profit or loss	tis. Kč CZK ths	32 049	21 430	51 764	149,55	41,40
14 Daň z příjmů z mimořádné činnosti Tax on extraordinary profit or loss	tis. Kč CZK ths	0	16	18		88,89
15 Ostatní daně, neuvedené v předcházejících položkách Other taxes not shown under the preceding items	tis. Kč CZK ths	1 250	6 294	5 330	19,86	118,09
16 Zisk nebo ztráta za účetní období Profit/loss for the year	tis. Kč CZK ths	15 128 714	26 906 013	14 523 826	56,23	185,25

C.1 – Předepsané smluvní pojistné dle metodiky ČAP

C.1 – Contractual premiums written according to ČAP methodology

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2022	2021	2020	22/21	21/20
1	Předepsané smluvní pojistné dle metodiky ČAP celkem Total contractual premiums written according to ČAP methodology	tis. Kč CZK ths	157 356 156	147 075 744	141 658 443	106,99	103,82
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	14 570 897	6 561 370	3 224 029	222,07	203,51
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	107 604 319	98 826 075	95 121 851	108,88	103,89
4	v tom: pojištění úrazu in which: accident insurance	tis. Kč CZK ths	1 626 775	1 635 257	2 397 497	99,48	68,21
5	pojištění nemoci (soukromé zdravotní pojištění) sickness insurance (private health insurance)	tis. Kč CZK ths	2 194 172	2 326 998	2 745 462	94,29	84,76
6	havarijní pojištění pozemních vozidel kromě kolejových motor hull insurance except rolling stock	tis. Kč CZK ths	27 987 246	25 586 452	23 944 904	109,38	106,86
7	havarijní pojištění kolejových vozidel rail damage insurance	tis. Kč CZK ths	21 956	25 661	27 421	85,56	93,58
8	havarijní pojištění letadel aircraft hull insurance	tis. Kč CZK ths	131 529	112 607	91 456	116,80	123,13
9	havarijní pojištění námořních a říčních plavidel river and sea hull insurance	tis. Kč CZK ths	17 589	13 880	11 095	126,72	125,10
10	pojištění přepravovaného nákladu transport freight insurance	tis. Kč CZK ths	594 811	462 711	475 408	128,55	97,33
11	pojištění majetku podle odvětví 8 property insurance under class 8	tis. Kč CZK ths	16 805 339	15 057 007	14 352 429	111,61	104,91
12	z toho: občanská pojištění of which: individuals	tis. Kč CZK ths	8 551 598	7 479 269	6 843 350	114,34	109,29
13	z toho: pojištění požáru of which: fire insurance	tis. Kč CZK ths	1 752 575	1 704 148	1 601 134	102,84	106,43
14	podnikatelská pojištění industry and business	tis. Kč CZK ths	8 253 741	7 577 738	7 509 079	108,92	100,91
15	z toho: pojištění požáru of which: fire insurance	tis. Kč CZK ths	3 650 949	3 520 966	3 204 708	103,69	109,87
16	pojištění zvířat a nákaz livestock and epidemic insurance	tis. Kč CZK ths	19 662	20 272	19 323	96,99	104,91
17	pojištění plodin a lesů crops and forest insurance	tis. Kč CZK ths	416 421	333 995	292 925	124,68	114,02
18	pojištění majetku podle odvětví 9 property insurance under class 9	tis. Kč CZK ths	11 413 245	10 309 938	10 245 929	110,70	100,62
19	z toho: občanská pojištění of which: individuals	tis. Kč CZK ths	4 215 725	3 929 370	3 740 702	107,29	105,04
20	z toho: pojištění krádeže of which: theft insurance	tis. Kč CZK ths	1 595 307	1 573 022	1 508 251	101,42	104,29
21	podnikatelská pojištění industry and business	tis. Kč CZK ths	7 197 520	6 380 568	6 505 227	112,80	98,08
22	z toho: pojištění krádeže of which: theft insurance	tis. Kč CZK ths	978 249	1 016 744	1 066 662	96,21	95,32
23	pojištění zvířat a nákaz livestock and epidemic insurance	tis. Kč CZK ths	330 451	291 824	253 469	113,24	115,13
24	pojištění plodin a lesů crops and forest insurance	tis. Kč CZK ths	831 397	677 278	668 796	122,76	101,27
25	pojištění odpovědnosti podle odvětví 10 liability insurance under class 10	tis. Kč CZK ths	29 706 635	28 569 344	27 311 001	103,98	104,61
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	29 351 369	28 211 063	26 972 265	104,04	104,59
27	pojištění odpovědnosti z provozu letadel aircraft liability insurance	tis. Kč CZK ths	126 661	128 877	114 939	98,28	112,13
28	pojištění odpovědnosti z provozu lodí marine liability insurance	tis. Kč CZK ths	10 265	7 716	9 666	133,04	79,83
29	všeobecné smluvní pojištění odpovědnosti za škodu general contractual liability insurance	tis. Kč CZK ths	10 019 509	9 408 044	8 806 983	106,50	106,82
30	z toho: podnikatelská pojištění of which: industrial and business insurance	tis. Kč CZK ths	6 945 601	6 414 297	6 256 979	108,28	102,51
31	pojištění úvěrů credit insurance	tis. Kč CZK ths	10 194	1 121	3 962	909,37	28,29
32	pojištění záruky (kauce) suretyship insurance (guarantee deposits)	tis. Kč CZK ths	364 963	386 038	338 855	94,54	113,92
33	pojištění různých finančních ztrát insurance against various financial losses	tis. Kč CZK ths	2 927 048	2 638 261	2 568 041	110,95	102,73
34	z toho: pojištění ztrát způsobených přerušením provozu of which: insurance against losses caused by business interruption	tis. Kč CZK ths	586 122	518 391	517 276	113,07	100,22
35	pojištění právní ochrany legal expenses insurance	tis. Kč CZK ths	528 281	512 259	480 711	103,13	106,56
36	pojištění pomoci osobám v nouzi během cestování nebo pobytu mimo místo svého trvalého bydliště assistance insurance for persons in emergencies during travel or while away from their permanent residence	tis. Kč CZK ths	3 267 562	2 090 812	1 636 571	156,28	127,76
37	aktivní zajištění inward insurance	tis. Kč CZK ths	2 898 994	2 301 517	2 353 813	125,96	97,78
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	8 925 105	3 642 335	1 214 287	245,04	299,96
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	49 751 837	48 249 669	46 536 592	103,11	103,68
40	v tom: běžně placené current premiums	tis. Kč CZK ths	48 979 678	47 342 797	45 540 213	103,46	103,96
41	jednorázově placené single premium	tis. Kč CZK ths	772 159	906 872	996 379	85,15	91,02
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	205 355	201 415	264 547	101,96	76,14
43	samostatně jednorázově placené celkem, včetně návratného vkladu total separately paid single premium insurance (including returnable deposit)	tis. Kč CZK ths	566 804	705 457	731 832	80,35	96,40
44	v tom: pojištění pro případ dožití a smrti nebo dožití in which: insurance on survival and death or survival	tis. Kč CZK ths	3 022 609	3 217 482	3 641 770	93,94	88,35
45	pojištění pro případ smrti insurance on death	tis. Kč CZK ths	5 412 032	4 531 335	3 870 613	119,44	117,07
46	svatební pojištění nebo pojištění prostředků na výživu dětí marriage insurance, birth insurance	tis. Kč CZK ths	312 681	371 561	422 572	84,15	87,93
47	důchodové pojištění pension insurance	tis. Kč CZK ths	807 317	961 782	1 023 759	83,94	93,95
48	pojištění spojené s investičním fondem celkem – netýkající se dětí total unit-linked insurance – excluding children	tis. Kč CZK ths	17 891 460	18 305 145	19 018 226	97,74	96,25
49	pojištění spojené s investičním fondem celkem – týkající se dětí total unit-linked insurance – children	tis. Kč CZK ths	435 295	390 558	472 359	111,45	82,68
50	kapitálové činnosti capital operations	tis. Kč CZK ths	0	0	0		
51	doplňková pojištění supplementary insurance	tis. Kč CZK ths	21 870 443	20 471 806	18 087 293	106,83	113,18
52	v tom: pojištění úrazu in which: accident insurance	tis. Kč CZK ths	14 778 499	14 154 183	13 008 569	104,41	108,81
53	pojištění nemoci sickness insurance	tis. Kč CZK ths	7 091 944	6 317 623	5 078 724	112,26	124,39
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	5 645 792	2 919 035	2 009 742	193,41	145,24

C.2 – Předepsané pojistné v zákonném pojištění

C.2 – Premiums written in ex-lege insurance

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2022	2021	2020	22/21	21/20
1	Zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele Ex-lege workmen's compensation	tis. Kč CZK ths	10 149 970	9 539 356	9 048 220	106,40	105,43

D – Obchodní produkce v životním pojištění

D – New business – life insurance

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2022	2021	2020	22/21	21/20
1	Obchodní produkce – pojistné z nových smluv celkem New business – total premiums from new contracts	tis. Kč CZK ths	13 600 278	13 094 116	13 176 776	103,87	99,37
2	v tom: běžně placené in which: current premiums	tis. Kč CZK ths	7 243 182	5 522 812	5 161 259	131,15	107,01
3	jednorázově placené celkem total single premium	tis. Kč CZK ths	6 357 096	7 571 304	8 015 517	83,96	94,46
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	1 325 186	1 253 194	1 206 385	105,74	103,88
5	samostatně jednorázově placené celkem, včetně návratného vkladu total separately paid single premium insurance (including returnable deposit)	tis. Kč CZK ths	5 031 910	6 318 110	6 809 132	79,64	92,79
6	Obchodní produkce – nové smlouvy celkem New business – total new contracts	tis. Kč CZK ths	495 913	433 133	435 852	114,49	99,38
7	v tom: běžně placené in which: current premiums	tis. Kč CZK ths	485 632	422 242	425 014	115,01	99,35
8	samostatně jednorázově placené celkem, včetně návratného vkladu total separately paid single premium insurance (including returnable deposit)	tis. Kč CZK ths	10 281	10 891	10 838	94,40	100,49

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	2022	2021	2020	22/21	21/20
1	Předepsané pojistné dle metodiky ČAP Premiums written according to ČAP methodology	tis. Kč CZK ths	3 022 609	3 217 482	3 641 770	93,94	88,35
2	z toho: jednorázově placené of which: single premium	tis. Kč CZK ths	30 171	25 747	40 934	117,18	62,90
3	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	11 735 957	10 995 043	11 097 265	106,74	99,08
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	4 730 631	6 155 086	5 012 503	76,86	122,79
5	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks pc	613 984	689 483	720 305	89,05	95,72
6	z toho: běžně placené smlouvy of which: current premiums	ks pc	590 328	658 216	682 657	89,69	96,42
7	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	83 248	83 634	96 752	99,54	86,44
8	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	16 867	17 271	12 795	97,66	134,98

E.2 – Pojištění pro případ smrti

E.2 – Insurance on death

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2022	2021	2020	22/21	21/20
1	Předepsané pojistné dle metodiky ČAP Premiums written according to ČAP methodology	tis. Kč CZK ths	5 412 032	4 531 335	3 870 613	119,44	117,07
2	z toho: jednorázově placené of which: single premium	tis. Kč CZK ths	2 704	2 259	3 766	119,70	59,98
3	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	1 267 892	1 073 619	940 825	118,10	114,11
4	Kmenové pojistné z daného pojištění ze smluv platných k 31. 12. Portfolio premiums under policies in effect as at 31 December	tis. Kč CZK ths	5 753 064	4 537 548	3 883 837	126,79	116,83
5	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks pc	1 605 520	1 398 082	1 304 681	114,84	107,16
6	z toho: běžně placené smlouvy of which: current premiums	ks pc	1 604 732	1 397 229	1 303 183	114,85	107,22
7	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	20 698	16 633	15 267	124,44	108,95
8	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	4 412	3 797	2 303	116,20	164,87

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

E.3 – Marriage insurance or birth insurance

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2022	2021	2020	22/21	21/20
1	Předepsané pojistné dle metodiky ČAP Premiums written according to ČAP methodology	tis. Kč CZK ths	312 681	371 561	422 572	84,15	87,93
2	z toho: jednorázově placené of which: single premium	tis. Kč CZK ths	3	26	6	11,54	433,33
3	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	906 326	800 414	868 917	113,23	92,12
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	419 281	419 586	437 017	99,93	96,01
5	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks pc	58 706	70 972	82 762	82,72	85,75
6	z toho: běžně placené smlouvy of which: current premiums	ks pc	58 191	70 318	81 951	82,75	85,80
7	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	10 800	10 188	12 603	106,01	80,84
8	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	2 859	3 247	2 357	88,05	137,76

E.4 – Důchodové pojištění

E.4 – Pension insurance

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2022	2021	2020	22/21	21/20
1	Předepsané pojistné dle metodiky ČAP Premiums written according to ČAP methodology	tis. Kč CZK ths	807 317	961 782	1 023 759	83,94	93,95
2	z toho: jednorázově placené of which: single premium	tis. Kč CZK ths	233	609	262	38,26	232,44
3	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	2 437 138	1 309 056	1 345 210	186,18	97,31
4	Kmenové pojistné z daného pojištění ze smluv platných k 31. 12. Portfolio premiums under policies in effect as at 31 December	tis. Kč CZK ths	908 422	664 564	700 451	136,69	94,88
5	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks pc	113 511	116 326	125 680	97,58	92,56
6	z toho: běžně placené smlouvy of which: current premiums	ks pc	113 034	115 769	124 911	97,64	92,68
7	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	11 060	8 941	10 449	123,70	85,57
8	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	1 383	1 923	1 765	71,92	108,95

E.5 – Pojištění spojené s investičním fondem

E.5 – Unit-linked insurance

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2022	2021	2020	22/21	21/20
1	Předepsané pojistné dle metodiky ČAP Premiums written according to ČAP methodology	tis. Kč CZK ths	18 326 755	18 695 703	19 490 585	98,03	95,92
2	z toho: jednorázově placené of which: single premium	tis. Kč CZK ths	736 507	878 953	950 460	83,79	92,48
3	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	23 794 376	19 990 112	18 153 306	119,03	110,12
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	32 175 471	37 005 785	40 317 391	86,95	91,79
5	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks pc	2 550 153	2 734 437	2 867 815	93,26	95,35
6	z toho: běžně placené smlouvy of which: current premiums	ks pc	2 419 147	2 599 723	2 723 495	93,05	95,46
7	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	224 965	211 855	235 637	106,19	89,91
8	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	21 632	16 867	13 953	128,25	120,88

E.6 – Kapitálové činnosti

E.6 – Capital operations

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2022	2021	2020	22/21	21/20
1	Předepsané pojistné dle metodiky ČAP Premiums written according to ČAP methodology	tis. Kč CZK ths	0	0	0		
2	z toho: jednorázově placené of which: single premium	tis. Kč CZK ths	0	0	0		
3	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	131 379	75 329	113 902	174,41	66,13
4	Kmenové pojistné z daného pojištění ze smluv platných k 31. 12. Portfolio premiums under policies in effect as at 31 December	tis. Kč CZK ths	945 561	1 108 024	1 267 242	85,34	87,44
5	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks pc	46 814	53 188	60 080	88,02	88,53
6	z toho: běžně placené smlouvy of which: current premiums	ks pc	0	0	0		
7	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	4 426	4 958	6 336	89,27	78,25
8	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	1 394	1 681	1 328	82,93	126,58

E.7 – Doplnková pojištění k životnímu pojištění

E.7 – Supplementary insurance to life insurance

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2022	2021	2020	22/21	21/20
1	Předepsané pojistné dle metodiky ČAP Premiums written according to ČAP methodology	tis. Kč CZK ths	21 870 443	20 471 806	18 087 293	106,83	113,18
2	z toho: jednorázově placené of which: single premium	tis. Kč CZK ths	-169	-722	951		
3	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	7 614 019	6 609 025	6 144 238	115,21	107,56
4	Kmenové pojistné z daného pojištění ze smluv platných k 31. 12. Portfolio premiums under policies in effect as at 31 December	tis. Kč CZK ths	17 011 476	15 062 792	13 209 631	112,94	114,03
5	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	571 685	481 375	462 756	118,76	104,02
6	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	162 378	146 484	101 548	110,85	144,25

E.8 – Úrazové pojištění

E.8 – Accident insurance

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2022	2021	2020	22/21	21/20
1	Předepsané pojistné Premiums written	tis. Kč CZK ths	1 626 774	1 635 368	2 397 497	99,47	68,21
2	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	360 638	337 351	710 419	106,90	47,49
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	1 260 370	1 241 621	1 983 060	101,51	62,61
4	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks pc	565 265	620 466	639 276	91,10	97,06
5	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	53 845	49 136	84 097	109,58	58,43
6	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	19 460	21 607	38 176	90,06	56,60

E.9 – Pojištění domácností

E.9 – Household contents insurance

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2022	2021	2020	22/21	21/20
1	Předepsané pojistné Premiums written	tis. Kč CZK ths	3 962 197	3 732 380	3 402 169	106,16	109,71
2	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	916 432	1 009 221	729 170	90,81	138,41
3	Kmenové pojistné z daného pojištění ze smluv platných k 31. 12. Portfolio premiums under policies in effect as at 31 December	tis. Kč CZK ths	3 942 705	3 706 972	3 397 457	106,36	109,11
4	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks pc	3 042 546	2 825 092	2 681 079	107,70	105,37
5	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	72 848	72 432	72 084	100,57	100,48
6	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	20 007	18 252	16 721	109,62	109,16

E.10 – Pojištění budov a staveb (obyvatel)

E.10 – Buildings and structures insurance (individuals)

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2022	2021	2020	22/21	21/20
1	Předepsané pojistné Premiums written	tis. Kč CZK ths	7 825 640	6 953 021	6 455 624	112,55	107,70
2	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	3 110 543	3 646 694	2 199 852	85,30	165,77
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	7 879 635	6 969 414	6 434 970	113,06	108,31
4	Kmeny – počet pojistných smluv s daným pojištěním k 31. 12. Portfolio – number of policies as at 31 December	ks pc	2 698 516	2 603 869	2 545 133	103,63	102,31
5	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	115 260	106 845	98 272	107,88	108,72
6	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	32 299	29 268	21 710	110,36	134,81

E.11 - Pojištění odpovědnosti - občané

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	E.11 - General liability insurance (individuals)				
			2022	2021	2020	22/21	21/20
1	Předepsané pojistné Premiums written	tis. Kč CZK ths	3 117 888	2 855 677	2 700 734	109,18	105,74
2	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	1 107 166	1 129 967	1 071 870	97,98	105,42
3	Kmenové pojistné z daného pojištění ze smluv platných k 31. 12. Portfolio premiums under policies in effect as at 31 December	tis. Kč CZK ths	3 090 985	2 823 969	2 634 675	109,46	107,18
4	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	87 163	91 191	94 936	95,58	96,06
5	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	49 605	48 991	48 591	101,25	100,82

E.12 - Cestovní pojištění

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	E.12 - Travel insurance				
			2022	2021	2020	22/21	21/20
1	Předepsané pojistné Premiums written	tis. Kč CZK ths	3 267 563	2 090 812	1 645 627	156,28	127,05
2	z toho: léčebné výlohy v zahraničí of which: medical expenses abroad	tis. Kč CZK ths	1 396 613	938 761	793 563	148,77	118,30
3	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	923 566	432 908	627 214	213,34	69,02
4	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	67 155	42 041	47 033	159,74	89,39
5	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	24 001	20 433	18 716	117,46	109,17

E.13 - Podnikatelská pojištění celkem

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	E.13 - Total industrial and business insurance				
			2022	2021	2020	22/21	21/20
1	Předepsané pojistné Premiums written	tis. Kč CZK ths	24 700 720	22 866 492	22 573 757	108,02	101,30
2	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	12 485 146	11 768 339	9 985 854	106,09	117,85
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	21 682 320	20 093 085	20 981 788	107,91	95,76
4	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	228 803	202 757	219 420	112,85	92,41
5	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	88 334	83 516	79 974	105,77	104,43

E.14 - Pojištění majetku v podnikatelských pojištěních

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	E.14 - Property insurance - industrial and business insurance				
			2022	2021	2020	22/21	21/20
1	Předepsané pojistné Premiums written	tis. Kč CZK ths	16 698 435	15 195 489	15 150 298	109,89	100,30
2	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	9 195 419	8 868 303	6 921 604	103,69	128,12
3	Kmenové pojistné z daného pojištění ze smluv platných k 31. 12. Portfolio premiums under policies in effect as at 31 December	tis. Kč CZK ths	14 864 599	13 604 884	14 586 388	109,26	93,27
4	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	126 651	118 756	112 883	106,65	105,20
5	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	45 111	40 355	38 762	111,79	104,11

E.15 - Pojištění odpovědnosti v podnikatelských pojištěních

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	E.15 - Liability insurance - industrial and business insurance				
			2022	2021	2020	22/21	21/20
1	Předepsané pojistné Premiums written	tis. Kč CZK ths	7 054 045	6 607 456	6 508 542	106,76	101,52
2	Vyplacené pojistné plnění Claims paid	tis. Kč CZK ths	2 734 038	2 373 063	2 636 005	115,21	90,02
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	6 378 267	6 016 912	5 881 965	106,01	102,29
4	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	100 352	81 258	103 647	123,50	78,40
5	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	42 690	41 072	39 888	103,94	102,97

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

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	E.16 - Motor damage insurance except rolling stock (businesses and individuals)				
			2022	2021	2020	22/21	21/20
1	Předepsané pojistné Premiums written	tis. Kč CZK ths	27 987 246	25 586 452	23 944 904	109,38	106,86
2	Vyplacené pojistné plnění celkem Claims paid	tis. Kč CZK ths	15 244 222	13 464 230	14 572 328	113,22	92,40
3	Počet vyřízených pojistných událostí Claims settled	ks pc	637 083	597 645	591 891	106,60	100,97
4	Počet nevyřízených pojistných událostí Claims outstanding	ks pc	128 873	125 332	101 566	102,83	123,40

E.17 - Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	E.17 - Motor third party liability insurance				
			2022	2021	2020	22/21	21/20
1	Zasloužené pojistné POV MTPL premiums earned	tis. Kč CZK ths	29 404 430	28 010 667	26 359 373	104,98	106,26
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	27 912 732	25 590 766	23 808 015	109,07	107,49
3	Kombinovaný škodní poměr Combined ratio	%	94,93	91,36	90,32	103,90	101,15

F - Vyřízené pojistné události podle jednotlivých rizik

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2022	2021	2020	22/21	21/20
1	Počet vyřízených pojistných událostí celkem Total claims settled	ks pc	2 820 058	2 567 479	2 603 701	109,84	98,61
2	v tom: živé in which: natural hazards	ks pc	97 328	98 084	97 892	99,23	100,20
3	krádež theft	ks pc	17 920	17 740	15 748	101,01	112,65
4	havárie motorových vozidel kromě kolejových (podnikatelé i občané) motor damage other than rail rolling stock (businesses and individuals)	ks pc	637 083	597 645	591 891	106,60	100,97
5	plodiny, lesy, zvířata, včetně nákaz crops, forest, livestock, including epidemic	ks pc	3 098	3 192	2 697	97,06	118,35
6	úraz accident	ks pc	111 116	98 955	120 443	112,29	82,16
7	život life	ks pc	867 782	782 203	799 292	110,94	97,86
8	důchod pension (annuity)	ks pc	11 060	8 941	10 449	123,70	85,57
9	léčebné výlohy v zahraničí medical expenses abroad	ks pc	56 068	29 562	40 652	189,66	72,72
10	zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele workmen's compensation	ks pc	50 940	48 036	45 101	106,05	106,51
11	všeobecná odpovědnost general liability	ks pc	216 970	197 029	217 966	110,12	90,39
12	ostatní rizika other risks	ks pc	750 693	686 092	661 570	109,42	103,71

F - Claims settled broken down by risk types

G - Náklady na pojistná plnění

Řádek Line	Ukazatel Indicator	Jedn. Units	2022	2021	2020	22/21	21/20
1	Náklady na pojistná plnění celkem Total claims incurred	tis. Kč CZK ths	110 048 634	97 432 457	93 388 494	112,95	104,33
2	v tom: náklady na vyřizování pojistných událostí in which: total claims settlement expenses	tis. Kč CZK ths	4 153 875	3 840 243	3 454 278	108,17	111,17
3	vyplacená pojistná plnění celkem total claims paid	tis. Kč CZK ths	105 894 759	93 592 214	89 934 216	113,14	104,07
4	v tom: živé in which: natural hazards	tis. Kč CZK ths	6 831 017	7 079 188	4 399 974	96,49	160,89
5	krádež theft	tis. Kč CZK ths	332 292	283 687	290 740	117,13	97,57
6	havárie motorových vozidel kromě kolejových (podnikatelé i občané) motor damage other than rail rolling stock (businesses and individuals)	tis. Kč CZK ths	15 244 222	13 464 230	14 572 328	113,22	92,40
7	plodiny, lesy, zvířata, včetně nákaz crops, forest, livestock, including epidemic	tis. Kč CZK ths	965 504	954 019	582 980	101,20	163,65
8	úraz accident	tis. Kč CZK ths	837 543	676 337	1 027 398	123,84	65,83
9	život life	tis. Kč CZK ths	45 168 549	39 593 877	37 109 609	114,08	106,69
10	důchod pension (annuity)	tis. Kč CZK ths	2 437 138	1 309 056	1 345 210	186,18	97,31
11	léčebné výlohy v zahraničí medical expenses abroad	tis. Kč CZK ths	627 509	306 503	488 689	204,73	62,72
12	zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele workmen's compensation	tis. Kč CZK ths	5 347 047	4 849 476	4 619 904	110,26	104,97
13	všeobecná odpovědnost general liability	tis. Kč CZK ths	5 171 372	4 516 610	4 341 451	114,50	104,03
14	ostatní rizika other risks	tis. Kč CZK ths	22 932 566	20 559 231	21 155 933	111,54	97,18

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	2022	%	2021	%	2020	%	2019	%	2018	%	2017	%
GČP	39 154 481	24,88	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
KOOP	37 192 222	23,64	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
ALLIANZ	17 728 402	11,27	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
ČSOBP	13 774 101	8,75	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
ČPP	12 767 755	8,11	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
UNIQA	12 262 516	7,79	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
NN	4 679 197	2,97	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
CARDIF	3 313 047	2,11	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
METLIFE	3 030 789	1,93	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
DIRECT	2 920 530	1,86	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
KP	2 496 561	1,59	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
COLONNADE	1 370 020	0,87	1 108 183	0,75	1 013 108	0,72	978 007	0,71	921 193	0,71	501 257	0,40
ERV	1 326 245	0,84	682 577	0,46	357 638	0,25	701 638	0,51	665 173	0,51	554 800	0,45
SLAVIA	1 094 315	0,70	1 051 949	0,72	1 047 963	0,74	993 807	0,72	819 250	0,63	761 532	0,62
HVP	883 549	0,56	734 204	0,50	755 186	0,53	687 948	0,50	578 442	0,45	554 731	0,45
MAXIMA	810 912	0,52	737 715	0,50	659 111	0,47	597 254	0,44	341 435	0,26	252 350	0,20
SV	634 191	0,40	594 611	0,40	580 427	0,41	652 222	0,48	558 952	0,43	428 003	0,35
SIMPLEA	630 520	0,40	422 806	0,29	220 607	0,16	27 522	0,02				
HDI	522 524	0,33	470 837	0,32	410 045	0,29	369 842	0,27	353 131	0,27	363 966	0,29
D.A.S.	447 723	0,28	428 376	0,29	400 809	0,28	380 981	0,28	358 971	0,28	339 655	0,27
YOUPLUS	281 711	0,18	147 133	0,10	42 796	0,03	777	0,00				
HALALI	34 845	0,02	33 153	0,02	29 067	0,02	21 950	0,02	19 710	0,02	19 730	0,02
ČKP	151	0,00	91	0,00	46	0,00	106	0,00	14	0,00	46	0,00
PP					41	0,00	9 062 438	6,60	9 067 200	7,00	8 714 630	7,04
PVZP					768 516	0,54	755 064	0,55	597 464	0,46	441 815	0,36
ČP ZDRAVÍ							460 972	0,34	445 023	0,34	453 776	0,37
PČS									7 076 139	5,47	6 749 178	5,45
Celkem ČAP Total ČAP	157 356 307	100,00	147 075 835	100,00	141 658 489	100,00	137 227 734	100,00	129 470 141	100,00	123 779 253	100,00

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

* 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	2022	%	2021	%	2020	%	2019	%	2018	%	2017	%
GČP	28 844 997	26,81	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
KOOP	22 228 896	20,66	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
ALLIANZ	13 943 610	12,96	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
ČSOBP	10 129 608	9,41	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
ČPP	9 947 991	9,24	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
UNIQA	8 598 501	7,99	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
CARDIF	3 002 633	2,79	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
DIRECT	2 920 530	2,71	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
COLONNADE	1 370 020	1,27	1 108 183	1,12	1 013 108	1,07	978 007	1,06	921 193	1,08	501 257	0,63
ERV	1 326 245	1,23	682 577	0,69	357 638	0,38	701 638	0,76	665 173	0,78	554 800	0,69
SLAVIA	1 094 315	1,02	1 051 949	1,06	1 047 963	1,10	993 807	1,08	819 250	0,96	761 532	0,95
HVP	882 342	0,82	732 728	0,74	753 423	0,79	685 846	0,75	575 960	0,67	551 862	0,69
KP	816 271	0,76	662 457	0,67	564 937	0,59	517 377	0,56	343 669	0,40	301 182	0,38
MAXIMA	716 704	0,67	625 504	0,63	541 095	0,57	502 403	0,55	267 284	0,31	200 872	0,25
HDI	522 524	0,49	470 837	0,48	410 045	0,43	369 842	0,40	353 131	0,41	363 966	0,45
SV	515 898	0,48	463 876	0,47	442 931	0,47	508 682	0,55	407 419	0,48	268 369	0,34
D.A.S.	447 723	0,42	428 376	0,43	400 809	0,42	380 981	0,41	358 971	0,42	339 655	0,42
METLIFE	251 727	0,23	262 569	0,27	244 738	0,26	209 213	0,23	173 213	0,20	137 339	0,17
HALALI	34 845	0,03	33 153	0,03	29 067	0,03	21 950	0,02	19 710	0,02	19 730	0,02
YOUPLUS	8 939	0,01	9 936	0,01	10 943	0,01						
ČKP	151	0,00	91	0,00	46	0,00	106	0,00	14	0,00	46	0,00
PP					41	0,00	6 125 387	6,65	6 066 145	7,10	5 886 082	7,35
PVZP					768 516	0,81	755 064	0,82	597 464	0,70	441 815	0,55
ČP ZDRAVÍ							460 972	0,50	445 023	0,52	453 776	0,57
PČS									99 382	0,12	105 336	0,13
Celkem ČAP Total ČAP	107 604 470	100,00	98 826 166	100,00	95 121 897	100,00	92 056 550	100,00	85 410 343	100,00	80 074 601	100,00

* 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	2022	%	2021	%	2020	%	2019	%	2018	%	2017	%
KOOP	14 963 326	30,08	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
GČP	10 309 484	20,72	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
NN	4 679 197	9,41	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
ALLIANZ	3 784 792	7,61	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
UNIQA	3 664 015	7,36	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
ČSOBP	3 644 493	7,33	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
ČPP	2 819 764	5,67	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
METLIFE	2 779 062	5,59	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
KP	1 680 290	3,38	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
SIMPLEA	630 520	1,27	422 806	0,88	220 607	0,47	27 522	0,06				
CARDIF	310 414	0,62	283 891	0,59	258 078	0,55	251 485	0,56	227 459	0,52	210 140	0,48
YOUPLUS	272 772	0,55	137 197	0,28	31 853	0,07	777	0,00				
SV	118 293	0,24	130 735	0,27	137 496	0,30	143 540	0,32	151 533	0,34	159 634	0,37
MAXIMA	94 208	0,19	112 211	0,23	118 016	0,25	94 851	0,21	74 151	0,17	51 478	0,12
HVP	1 207	0,00	1 476	0,00	1 763	0,00	2 102	0,00	2 482	0,01	2 869	0,01
PP							2 937 051	6,50	3 001 055	6,81	2 828 548	6,47
PČS									6 976 757	15,83	6 643 842	15,20
Celkem ČAP Total ČAP	49 751 837	100,00	48 249 669	100,00	46 536 592	100,00	45 171 184	100,00	44 059 798	100,00	43 704 652	100,00

* 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 Poistovňa na Slovensku prostřednictvím organizační složky Generali České pojišťovny pod oficiálním názvem Generali Poistovňa, pobočka pojišťovny z jiného členského státu.

Dne 4. 11. 2021 se německá společnost S.V. Holding AG stala novým a jediným vlastníkem ERGO pojišťovny. K 28. 10. 2022 se změnil název společnosti ERGO pojišťovna, a.s., na SV pojišťovna, a.s.

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:

Předepsané pojistné podle Českých účetních standardů (tis. Kč)*
Premiums written according to Czech Accounting Standards (CZK ths)*

Pojistitel Insurer	Celkem Total	Neživotní pojištění Non-life insurance	Životní pojištění Life insurance
GČP	50 256 992	36 337 905	13 919 087
KOOP	47 600 382	32 077 615	15 522 767
UNIQA	19 032 301	12 436 431	6 595 870
ALLIANZ	18 252 563	14 107 221	4 145 342
ČSOBP	14 499 251	10 287 598	4 211 653
ČPP	13 352 982	10 475 089	2 877 893
KP	6 924 930	816 271	6 108 659
NN	4 826 469		4 826 469
CARDIF	3 313 047	3 002 633	310 414
METLIFE	3 182 737	251 727	2 931 010
DIRECT	2 938 091	2 938 091	
COLONNADE	1 370 020	1 370 020	
ERV	1 328 567	1 328 567	
SLAVIA	1 112 936	1 112 936	
HVP	883 549	882 342	1 207
MAXIMA	838 347	744 139	94 208
SV	635 857	515 898	119 959
SIMPLEA	630 520		630 520
HDI	545 992	545 992	
D.A.S.	447 723	447 723	
YOUPLUS	281 711	8 939	272 772
HALALI	40 712	40 712	
ČKP	151	151	
Celkem ČAP Total ČAP	192 295 830	129 728 000	62 567 830

* Údaje zahrnují přeshraniční služby formou pobočky.

* 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.	657	2 268	600
BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a.s.	78	226	1 240
Colonnade Insurance S.A., organizační složka	99	125	0
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	920	822	1 000
ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB	787	2 153	2 796
D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR	111	95	0
DIRECT pojišťovna, a.s.	361	103	210
ERV pojišťovna, a.s.	51	211	160
Generali Česká pojišťovna a.s.	3 039	4 215	4 000
HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s.	5	0	106
Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.	116	37	301
HDI Versicherung AG, organizační složka	15	9	0
Komerční pojišťovna, a.s.	258	359	1 175
Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	3 961	3 414	4 302
MAXIMA pojišťovna, a.s.	61	37	275
MetLife Europe Limited, pobočka pro Českou republiku	158	84	0
NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku	23	155	0
Simplea pojišťovna, a.s.	47	59	105
Slavia pojišťovna a.s.	114	21	371
SV pojišťovna, a.s.	60	-17	317
UNIQA pojišťovna, a.s.	39	965	500
YOUPLUS Životní pojišťovna, pobočka pro Českou republiku	45	-212	0
Členové se zvláštním statutem Members with special statute			
Česká kancelář pojistitelů	42	80	0
Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.	106	832	5 575
VIG RE	129	617	3 059

Doplňkové tabulky

Supplementary Charts

Meziroční míra reálného růstu HDP (%)

Země Country	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
EU (28)	1,3	1,5	2,5	2,1	3,3	3,1	0,5	-4,3	2,2	1,8	-0,7	-0,1	1,6	2,3	2,0	2,8	2,1	1,8	-5,6	5,4	3,5
Bulharsko Bulgaria	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	-4,0	7,6	3,4
ČR Czech Republic	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	-5,5	3,6	2,5
Dánsko Denmark	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	1,5	-2,0	4,9	3,8
Francie France	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	-7,5	6,4	2,5
Irsko Ireland	5,9	3,0	6,8	5,7	5,1	5,3	-4,5	-5,1	1,8	0,8	0,0	1,1	8,6	24,4	2,0	9,0	8,5	5,4	6,2	13,6	12,0
Itálie Italy	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	7,0	3,7
Kypr Cyprus	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	6,6	5,7	5,6	5,5	-4,4	6,6	5,6
Maďarsko Hungary	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	4,9	-4,5	7,1	4,6
Německo Germany	-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	1,0	1,1	-3,7	2,6	1,8
Polsko Poland	1,4	3,6	5,1	3,5	6,2	7,0	4,2	2,8	3,7	5,0	1,5	0,9	3,8	4,4	3,0	5,1	5,9	4,5	-2,0	6,9	5,1
Portugalsko Portugal	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	-8,3	5,5	6,7
Rakousko Austria	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	-6,5	4,6	4,9
SR Slovak Republic	4,5	5,5	5,3	6,6	8,5	10,8	5,6	-5,5	6,3	2,7	1,3	0,6	2,7	5,2	1,9	2,9	4,0	2,5	-3,3	4,9	1,7
Slovensko Slovenia	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	4,5	3,5	-4,3	8,2	5,4
Spojené království United Kingdom	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	-9,3	7,4	3,6
Španělsko Spain	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	2,0	-11,3	5,5	5,5

Zdroj: Eurostat

Source: Eurostat

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

	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	2022
Podíl na HDP – pojistné celkem Share in GDP – total premiums	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	2,9
Podíl na HDP – životní pojištění Share in GDP – life insurance	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	0,8
Podíl na HDP – neživotní pojištění Share in GDP – non-life insurance	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	2,0	2,0	2,1	2,0	2,0	1,8	1,8	1,8	1,9	2,0	2,1	2,1	

Zdroj: ČNB, ČSÚ

Source: ČNB, CSO

Pojišťovny podle kapitálu

	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Počet pojišťoven celkem (bez ČKP) Insurance undertakings in total (excluding ČKP)	42	42	40	45	49	52	53	53	53	54	53	52	53	55	54	49	48	47	44	41	41
Pojišťovny s rozhodující českou účastí Czech-controlled insurance undertakings	17	15	14	13	13	13	11	12	12	12	13	12	12	14	14	13	13	14	14	12	12
Pojišťovny s rozhodující zahraniční účastí Foreign-controlled insurance undertakings	18	19	19	20	21	24	24	24	24	24	22	22	21	18	16	15	15	13	13	11	11
Pobočky zahraničních pojišťoven Branches of foreign insurance undertakings	7	8	7	12	16	18	18	17	17	18	18	18	20	23	24	21	20	20	17	18	18

Zdroj: ČNB

Source: ČNB

Pojišťovny podle zaměření

	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Počet pojišťoven celkem (bez ČKP) Insurance undertakings in total (excluding ČKP)	42	42	40	45	49	52	53	53	53	54	53	52	53	55	54	49	48	47	44	41	41
Životní pojišťovny Life insurance undertakings	3	3	3	5	6	6	7	7	7	7	6	5	6	7	6	6	7	7	5	5	5
Neživotní pojišťovny Non-life insurance undertakings	22	23	21	23	27	29	29	30	31	32	32	32	32	34	34	29	27	26	26	25	25
Pojišťovny se smíšenou činností Composite insurance undertakings	17	16	16	17	16	17	17	16	15	15	15	15	15	14	14	14	14	14	13	11	11

Zdroj: ČNB

Source: ČNB

Vývoj předepsaného pojistného a HDP v ČR (%)

	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Životní pojištění Life insurance	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	5,0
Neživotní pojištění Non-life insurance	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	10,2	13,9
Celkem Total	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	7,0	11,3
HDP GDP	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	-5,5	3,6	2,5

Zdroj: ČNB, ČSÚ

Source: ČNB, CSO

Struktura pojistného trhu – životní pojištění (%)

Insurance market structure – life insurance (%)

	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Pojištění pro případ dožití a pro případ smrti nebo dožití Insurance on survival and death or survival	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	5,8
Pojištění spojené s investičním fondem Unit-linked insurance	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	44,0
Doplňková pojištění k životnímu pojištění Supplementary insurance	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	38,6
Důchodové pojištění Pension insurance	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	1,4
Svatební pojištění nebo pojištění prostředků na výživu dětí Marriage insurance, birth insurance	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	0,6
Pojištění pro případ smrti Insurance on death	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	9,6
Kapitálové činnosti Capital operations	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	0,0

Zdroj: ČAP

Source: ČAP

Struktura pojistného trhu – neživotní pojištění (%)

Insurance market structure – non-life insurance (%)

	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla Motor third party liability insurance	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	24,2
Havarijní pojištění pozemních vozidel kromě kolejových Motor damage insurance except rolling stock	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	23,2
Pojištění majetku Property insurance	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	23,4
Všeobecné pojištění odpovědnosti za škodu General liability insurance	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	8,3
Ostatní Others	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	12,5
Zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele Mandatory employer's liability insurance	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	8,4

Zdroj: ČAP

Source: ČAP

Poznámka: Všeobecné pojištění odpovědnosti bez zákonného pojištění odpovědnosti zaměstnavatele.

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

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

Premiums per capita including health insurance (EUR)

	1995	2000	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
EU	1 026	1 652	2 213	2 388	2 427	2 108	2 233	2 308	2 242	2 251	2 258	2 421	2 390	2 402	2 485	2 551	2 731	2 677	2 946	
ČR Czech Republic	94	193	393	436	480	487	507	582	562	568	530	528	524	494	550	564	610	617	691	
Estonsko Estonia	25	74	190	224	284	249	236	227	219	230	247	267	220	261	536	609	624	573	619	
Kypr Cyprus	384	822	787	820	943	1 089	1 128	1 138	1 138	1 089	1 015	986	1 011	901	1 077	1 113	1 073	1 083	1 194	
Polsko Poland	44	134	212	258	321	375	330	361	336	403	365	335	329	323	393	380	395	368	400	
Slovinsko Slovenia	332	471	918	1 029	1 125	1 199	1 224	1 232	1 197	1 210	1 195	1 169	958	962	1 126	1 182	1 279	1 335	1 371	

Zdroj: IE

Source: IE

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

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

	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	2022
ČR – podíl na HDP – pojistné celkem CR – total premiums	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	2,9
ČR – podíl na HDP – neživotní pojištění CR – non-life insurance	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	2,1
ČR – podíl na HDP – životní pojištění CR – life insurance	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	0,8
EU – podíl na HDP – pojistné celkem EU – total premiums	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	8,5	8,4	8,4	8,6	8,2	8,2	8,5	8,4	8,7	8,9	9,0	9,0
EU – podíl na HDP – neživotní pojištění EU – non-life insurance	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	3,7	3,7	4,0	4,3	4,2	4,2
EU – podíl na HDP – životní pojištění EU – life insurance	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	4,8	4,7	4,7	4,6	4,8	4,8

Zdroj: IE, Eurostat

Source: IE, Eurostat

Poznámka: Hodnoty EU v roce 2022 – pouze hrubý odhad.

Note: 2022 EU figures – rough estimate.

Technické rezervy členů ČAP (tis. Kč)

ČAP members' technical provisions (CZK ths)

	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Celkem Total	109 629 384	117 100 238	134 928 861	157 473 421	176 285 187	198 574 817	221 470 090	245 148 802	261 489 631	273 475 611	289 042 478	303 345 437
Životní pojištění Life insurance	76 185 693	86 330 280	97 768 694	110 849 306	125 421 357	139 253 358	162 964 889	182 887 012	197 408 214	204 843 411	222 480 829	245 771 093
z toho: technická rezerva v životním pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník of which: technical provision where the policyholders bear the investment risk	700 464	1 650 465	2 547 689	3 628 059	5 002 209	7 543 783	12 053 208	18 545 544	26 901 543	29 388 794	42 572 329	57 693 313
Neživotní pojištění Non-life insurance	33 443 691	30 769 958	37 160 167	46 624 115	50 863 830	59 321 459	58 505 201	62 261 790	64 081 417	68 632 200	66 561 649	57 574 344

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
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	327 228 192	331 035 504	333 915 209	314 386 777
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	265 657 133	242 167 309
z toho: technická rezerva v životním pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník 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	88 644 283
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	68 258 076	72 219 468

Zdroj: ČAP

Source: ČAP

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

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

	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Aktiva celkem Total assets	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	404 100 904
Finanční umístění celkem Total financial investments	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	307 488 242
Dluhové cenné papíry Debt securities	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	247 739 563
Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly Shares and other variable yield securities, other interests	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	20 598 997
Finanční umístění v podnikatelských seskupeních Financial investments in business groups	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	12 280 478
Depozita u finančních institucí Deposits with financial institutions	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	20 258 610
Finanční umístění životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník Financial investments for life insurance where the policyholders bear the investment risk	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	57 735 568

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Aktiva celkem Total assets	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	469 237 122	436 841 782
Finanční umístění celkem Total financial investments	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	306 131 587	295 724 070	269 786 772
Dluhové cenné papíry Debt securities	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	231 192 932	225 420 840	192 826 674
Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly Shares and other variable yield securities, other interests	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	22 866 297
Finanční umístění v podnikatelských seskupeních Financial investments in business groups	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	26 605 991
Depozita u finančních institucí Deposits with financial institutions	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	7 022 093	11 759 308
Finanční umístění životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník Financial investments for life insurance where the policyholders bear the investment risk	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	88 644 138

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)**

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Předepsané smluvní pojistné celkem Total contractual premiums written	117 586 496	116 196 008	115 627 683	113 999 777	114 329 456	115 410 615	116 569 108
Předepsané smluvní pojistné neživotního pojištění Non-life contractual premiums written	73 857 822	71 492 617	69 052 154	67 697 044	67 839 583	69 209 217	71 943 479
Předepsané pojistné životního pojištění Life premiums written	43 728 674	44 703 390	46 575 529	46 302 733	46 489 873	46 201 398	44 625 629
	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Předepsané smluvní pojistné celkem Total contractual premiums written	119 052 497	123 779 207	129 470 127	137 227 628	141 658 443	147 075 744	157 356 156
Předepsané smluvní pojistné neživotního pojištění Non-life contractual premiums written	75 381 842	80 074 555	85 410 329	92 056 444	95 121 851	98 826 075	107 604 319
Předepsané pojistné životního pojištění Life premiums written	43 670 655	43 704 652	44 059 798	45 171 184	46 536 592	48 249 669	49 751 837

Zdroj: ČAP

Source: ČAP

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

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Pojištění úrazu Accident insurance	2 459 922	2 475 084	2 477 330	2 233 581	2 180 223	2 086 448	2 103 744
Pojištění nemoci (soukromé zdravotní pojištění) Sickness insurance (private health insurance)	1 755 351	2 587 588	2 594 272	2 562 819	2 446 168	2 365 725	2 392 940
Havarijní pojištění pozemních vozidel kromě kolejových Motor damage insurance except rolling stock	16 600 920	15 524 968	14 674 581	14 248 575	14 236 806	14 275 285	15 273 587
Pojištění majetku celkem Total property insurance	18 267 674	18 503 296	18 895 426	19 188 690	19 236 346	19 522 065	19 820 095
Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla Motor third party liability insurance	24 006 759	22 489 922	20 380 693	19 193 656	19 158 802	20 103 448	20 506 354
Všeobecná odpovědnost – podnikatelská pojištění General liability – industrial and business insurance	3 762 793	3 894 686	4 312 041	4 158 533	4 185 670	4 589 429	4 894 929
	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Pojištění úrazu Accident insurance	2 135 679	2 260 037	2 491 418	2 567 749	2 397 497	1 635 257	1 626 775
Pojištění nemoci (soukromé zdravotní pojištění) Sickness insurance (private health insurance)	2 436 845	2 511 658	2 822 828	3 209 830	2 745 462	2 326 998	2 194 172
Havarijní pojištění pozemních vozidel kromě kolejových Motor damage insurance except rolling stock	16 724 095	18 084 445	19 885 481	21 872 161	23 944 904	25 586 452	27 987 246
Pojištění majetku celkem Total property insurance	20 309 818	21 318 407	22 477 566	24 056 748	24 598 358	25 366 945	28 218 584
Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla Motor third party liability insurance	21 018 693	21 799 161	23 295 873	25 213 429	26 972 265	28 211 063	29 351 369
Všeobecná odpovědnost – podnikatelská pojištění General liability – industrial and business insurance	5 139 326	5 390 017	5 681 815	6 038 023	6 256 979	6 414 297	6 945 601

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)**

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Životní pojištění celkem Total life insurance	43 728 674	44 703 390	46 575 529	46 302 733	46 489 873	46 201 398	44 625 629
Pojištění pro případ dožití a pro případ smrti nebo dožití Insurance on survival and death or survival	16 544 751	14 842 897	12 872 160	11 367 213	10 118 707	8 624 362	6 927 830
Pojištění spojené s investičním fondem Unit-linked insurance	13 447 308	16 082 573	18 759 259	20 338 057	21 132 305	22 129 083	22 185 550
Doplňková pojištění k životnímu pojištění Supplementary insurance	6 879 963	7 670 844	8 650 618	9 480 636	10 163 579	10 621 326	10 839 782
	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Životní pojištění celkem Total life insurance	43 670 655	43 704 652	44 059 798	45 171 184	46 536 592	48 249 669	49 776 232
Pojištění pro případ dožití a pro případ smrti nebo dožití Insurance on survival and death or survival	5 768 745	5 097 835	4 662 222	4 225 187	3 641 770	3 217 482	3 022 609
Pojištění spojené s investičním fondem Unit-linked insurance	22 228 988	22 336 249	22 080 574	20 563 497	19 490 585	18 695 703	18 351 150
Doplňková pojištění k životnímu pojištění Supplementary insurance	11 295 046	11 789 369	12 666 138	15 338 741	18 087 293	20 471 806	21 870 443

Zdroj: ČAP

Source: ČAP

Kontakty

Contacts

Česká asociace pojišťoven
Czech Insurance Association

Main Point Pankrác
Milevská 2095/5
140 00 Praha 4

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

www.cap.cz

Výroční zpráva
Annual Report

2022

Česká asociace pojišťoven
Czech Insurance Association

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

***Výroční zpráva ČAP 2022 se nachází na:
<https://www.cap.cz/vyrocnizpravy>***