

# V Ý R O Č N Í   Z P R Á V A   2 0 0 3

***Vitalitas***  
*pojišťovna, a.s.*

# ÚVODNÍ SLOVO



**Ing. Jiří Vitáček, CSc.**  
generální ředitel

Zahájení činnosti naší společnosti neprovázela silácká prohlášení, nenaplněné sliby, ani halasná reklama. Začali jsme skromně a koncentrujeme se na jediný cíl: budování struktury moderní, procesně řízené a skutečně klientsky orientované pojišťovny. Rok 2003 pro nás byl, z pohledu českého pojistného trhu, nejen historicky první, ale také úspěšný. Dynamika společnosti i dosažený stupeň rozvoje znamenají, že jdeme správným směrem a že jsme se našemu cíli přiblížili. Současně jsme si tak připravili dobrou výchozí pozici do dalšího období.



**Mgr. Rudolf Kubásek**  
předseda představenstva

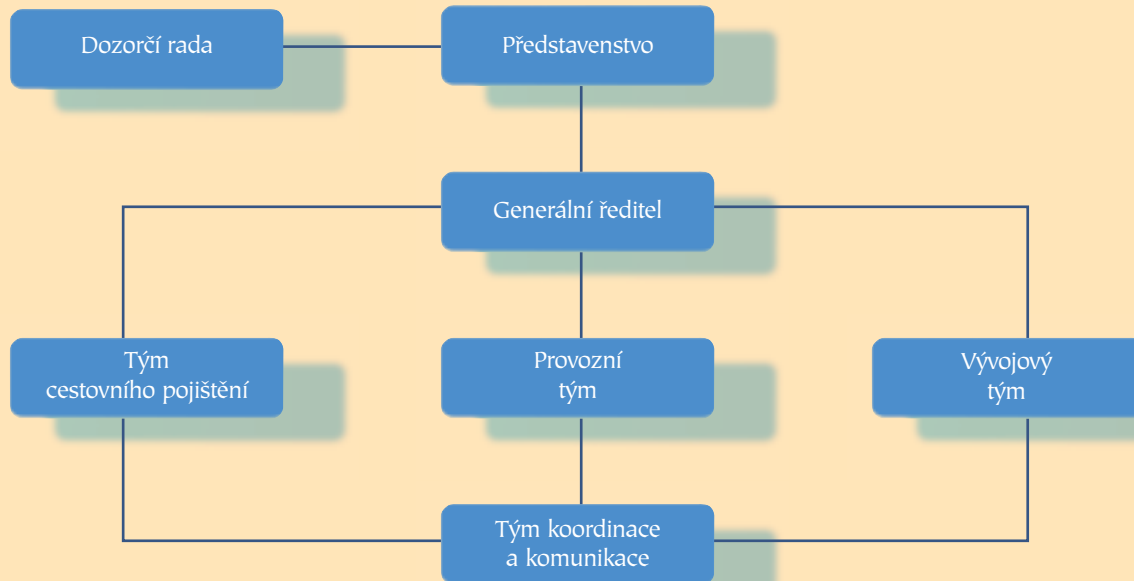
S potěšením Vám předkládám výroční zprávu Vitalitas pojišťovny, a.s. Rok 2003 byl ve znamení faktického zahájení činnosti pojišťovny a v tomto roce byl uveden na trh produkt, týkající se cestovního pojištění. Uplynulý rok lze hodnotit jako mimořádně náročný a lze jej vzhledem k dosaženému výsledku hospodaření považovat za úspěšný. Chtěl bych touto cestou poděkovat OZP, jako jedinému akcionáři, klientům a pracovníkům za spolupráci a bezproblémový chod pojišťovny.



**Ing. Miroslav Žiška**  
předseda dozorčí rady

Dozorčí rada Vitalitas pojišťovny, a.s. plnila úkoly, které jí ze zákona a „Stanov a.s.“ náleží. Pravidelně projednávala plnění plánu společnosti i zásadní koncepčně-strategické cíle. Dne 19. května 2004 projednala roční účetní závěrku společnosti, vzala na vědomí i výrok auditora k roční účetní závěrce za rok 2003. Konstatuje, že ve všech podstatných aspektech věrně zobrazuje stav majetku a závazků, vlastního jmění, finanční situaci a výsledek hospodaření společnosti za období roku 2003.

# ORGANIZAČNÍ SCHÉMA A SLOŽENÍ STATUTÁRNÍCH ORGÁNŮ



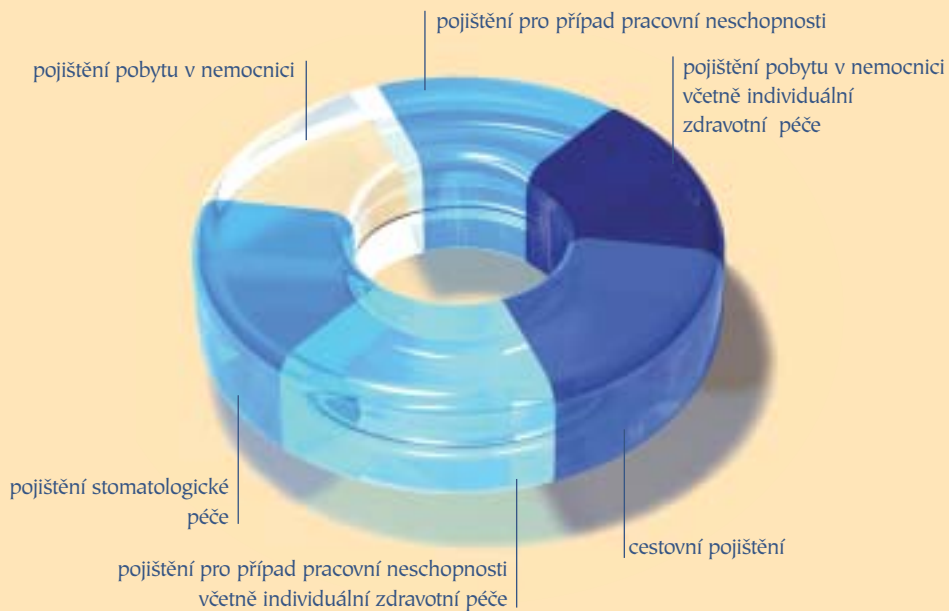
Představenstvo:

**Mgr. Rudolf Kubásek**, předseda  
**Ing. Jiří Vitáček, CSc.**, generální ředitel  
**Ing. Vladimír Turek**, místopředseda  
**Ing. Vladimír Polanecký**  
**Bc. Josef Pechan**

Dozorčí rada:

**Ing. Miroslav Žiška**, předseda  
**Ing. Ladislav Friedrich, CSc.**, místopředseda  
**Ing. Karel Ziegler**

# PORTFOLIO PRODUKTŮ



Orientujeme se výhradně do oblasti pojištění osob. Tomu odpovídá také struktura portfolia, kterou kromě standardních tvoří také produkty v tzv. testovacím režimu. Jsou navrženy s cílem využít synergický efekt při doplnění systému stávajícího veřejného zdravotního pojištění soukromým zdravotním pojištěním.

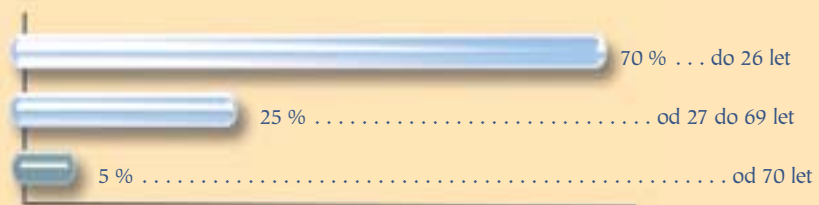
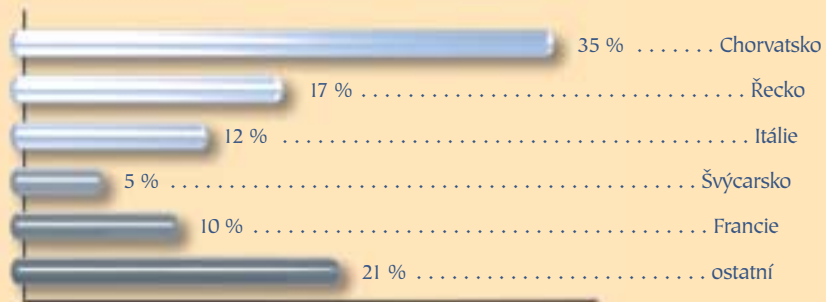
Standardně je klientům nabízeno cestovní pojištění, které obsahuje:

- léčebné výlohy v zahraničí
- úrazové pojištění
- sportovní připojištění
- pojištění odpovědnosti a pojištění zavazadel

V testovacím režimu jsou zatím k dispozici pojištění:

- pro případ pracovní neschopnosti a pobytu v nemocnici
- stomatologické péče
- pracovní neschopnosti včetně individuální zdravotní péče
- pobytu v nemocnici včetně individuální zdravotní péče

## CÍLOVÁ MÍSTA POBYTU A STRUKTURA POJIŠTĚNCŮ



Klienty byli v roce 2003 zejména pojištěnci OZP (fyzické i právnické osoby), kteří mohli získat produkty pojišťovny Vitalitas za velmi výhodných podmínek. Využívali především oblíbené cestovní pojištění, z cca 85 % pak při svých evropských cestách. Také proto se stal tento produkt pro naši společnost obchodně mimořádně úspěšným. Ve spolupráci s asistenční službou jsme také efektivně řešili některé mimořádně složité a nákladné pojistné události těch klientů, kteří potvrdili známé pravidlo: je skutečně výhodné být kvalitně pojištěn!

Většina klientů pojišťovny Vitalitas, kteří si vybrali některou z nabídky našich služeb, byla ve věku do 26 let. Jednalo se především o mladé rodiny s dětmi, kteří využívají cestovní pojištění při svých letních i zimních dovolených. Významnou skupinou jsou pak také studenti středních a vysokých škol, kteří se pojišťují při svých cestách do zahraničí a studijních pobytech.

## ZÁKLADNÍ ÚDAJE

Vitalitas pojišťovna, a.s. je dceřinou společností OZP, která je také jejím jediným akcionářem. Vitalitas, a.s. byla založena v roce 1997, v roce 2002 transformována na pojišťovnu a pojišťovací služby nabízí na českém pojistném trhu od ledna 2003. Při transformaci aktivně spolupracovala skupina manažerů s dlouholetými zkušenostmi z oblasti komerčního pojištění, IT a procesního řízení, kteří také v současné době pracují ve vedení naší společnosti.

Orientujeme se především na problematiku komplexního pojištění osob. Těžištěm se stane oblast komerčního zdravotního pojištění tak, aby bylo naplněno motto společnosti: "Vitalitas. Jistota pro Vaše zdraví." Svou nabídku neomezujeme pouze na pojištěnce OZP. Jsme k dispozici všem zájemcům, kteří vyžadují v oblasti pojištění skutečně kvalitní služby.

V souladu s dlouhodobou strategií postupně uvádíme na trh nové pojistné produkty a pracujeme na budování moderní, procesně řízené společnosti. Správnost této strategie a orientace potvrzuje také hospodářský výsledek dosažený v roce 2003.

Produkt, kterým jsme vstoupili na český pojistný trh, bylo cestovní pojištění. Během prvního roku pak Vitalitas pojišťovna, a.s. doprovázela na zahraničních cestách více než 100 000 spokojených klientů. Nebyli to ale jen pojištěnci OZP. Vždyť naše cestovní pojištění využívají při svých pracovních i soukromých cestách také pojištěnci a zaměstnanci Zdravotní pojišťovny Metal–Aliance aj.

V oblasti asistenčních služeb spolupracujeme s asistenční službou Coris. S ohledem na mimořádně pozitivní ohlasy těch klientů, kteří již služeb Corisu v zahraničí využili, považujeme v současné době tuto spolupráci za velmi efektivní a jsme připraveni ji dále rozvíjet.

V oblasti zajištění svých pojistných produktů pokračujeme ve spolupráci s General Re Corporation, která své dvě zajišťovny General Re a Cologne Re nově od roku 2003 spojila pod obchodní značkou Gen Re.

Základní jmění pojišťovny Vitalitas ve výši 115 000 tis. Kč, činnost jejího představenstva a dozorčí rady i aktivity statutárních orgánů OZP jsou pro naše klienty skutečnou zárukou jistoty, stability a kvalitních služeb.

## V Ý V O J V R O C E 2 0 0 3

Základním materiálem, který determinuje rozvoj pojišťovny Vitalitas a rozpracovává jeho jednotlivé etapy, je strategie zpracovaná pro období 2003 až 2006. Činnost společnosti probíhala plně v souladu s tímto materiálem, který byl operativně (podle aktuálních podmínek) modifikován a upřesňován. Postup realizace etap byl průběžně vyhodnocován také statutárními orgány jediného akcionáře, kterým je Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví. Základními prioritami roku 2003 bylo, kromě dosažení plánovaného hospodářského výsledku:

- plošné zavedení prodeje cestovního pojištění
- vývoj nových produktů, testování vhodných prodejních kanálů
- budování procesně orientované infrastruktury
- zajištění personálních kapacit a kooperací
- nasazení vlastního výpočetního systému

S ohledem na dosažené výsledky lze konstatovat, že priority společnosti byly v roce 2003 zcela naplněny.



## CELKOVÝ VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ 2003

Parametr:	Skutečnost v tis. Kč	Plán 2003 v tis. Kč	Plnění v %
Výnosy z pojišťovací činnosti	19 283		
Podíl zajistitelů	- 2 314		
Čisté pojistné	16 969		
Výnosy z finančního umístění	2 204		
Rozpuštění rezerv	2 712		
Ostatní výnosy	720		
<b>Výnosy celkem</b>	<b>22 605</b>	<b>18 901</b>	<b>119,60</b>
Pojistná plnění + podíl zajistitelů	4 068		
Rezerva a nezahrnuté náklady	13 251		
Náklady na finanční umístění	1 047		
Běžné režijní náklady	5 681		
Personální náklady	3 066		
Externí spolupráce	2 221		
<b>Náklady celkem</b>	<b>29 334</b>	<b>26 356</b>	<b>111,30</b>
<b>Výsledek hospodaření</b>	<b>- 6 729</b>	<b>- 7 455</b>	<b>90,26</b>



# STANOVISKO AKCIONÁŘE, VIZE DO BUDOUCNA



**Ing. Ladislav Friedrich, CSc.**  
generální ředitel OZP

Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví (OZP) dlouhodobě připravuje pro své klienty nabídku doplňkového smluvního zdravotního pojištění. Jsme rádi, že počínaje rokem 2003 jsme mohli nabídnout našim pojištěncům pojistné produkty pojišťovny Vitalitas. Na základě hodnocení roku 2003 můžeme konstatovat, že naši klienti v plném rozsahu akceptovali a využívali služby této nové pojišťovny. Projevili tak nejen důvěru v kvalitu práce OZP, ale i v kvalitu práce naší dceřiné společnosti. V uplynulém roce bylo cílem OZP uvést do života novou společnost, vytvořit fungující a životaschopnou organizaci a nabídnout klientům vše, na co byli již v minulosti zvyklí, v kvalitě srovnatelné s renomovanými pojišťovnami a při špičkové efektivitě a produktivitě práce. Tohoto hlavního cíle bylo plně dosaženo.

Dlouhodobým strategickým cílem OZP je především postupná tvorba takových nových pojistných produktů, které vhodně doplní zdravotní péči zajišťovanou v rámci veřejného zdravotního pojištění v České republice. Jsme přesvědčeni, že postupnou plnou integrací České republiky do Evropské unie vznikne i v ČR širší poptávka po těchto smluvních produktech, srovnatelná s vyspělými evropskými státy. Chceme, aby naši klienti byli mezi prvními, kteří takovou nabídku dostanou. Současně chceme, aby tato doplňková pojištění optimálně navazovala na věcný obsah i administrativní služby OZP a byla pro naše klienty cenově co nej dostupnější. Takové smluvní pojištění očekáváme a takové společnost Vitalitas pojišťovna, a.s. připravuje.

V roce 2003 byl učiněn první a úspěšný krok tímto strategickým směrem. Naplnilo se tak i zadání zřizovatelů z roku 1992, kdy byla naše pojišťovna založena a byly vloženy finanční prostředky pro tento záměr. Jsme rádi, že v prvním roce činnosti pojišťovny Vitalitas jsme tyto záměry mohli úspěšně začít realizovat.

# ZPRÁVA AUDITORA

o ověření správnosti údajů převzatých z účetní závěrky za rok 2003 pro tuto výroční zprávu účetní jednotky

**Vitalitas pojišťovna, a.s.**, se sídlem v Praze 2, Fügnerovo nám. 2

Provedli jsme ověření souladu údajů uvedených v účetní závěrce za rok 2003 s převzatými údaji v této výroční zprávě. Za sestavení této výroční zprávy je odpovědné představenstvo společnosti.

Podle našeho názoru převzaté údaje ve všech významných ohledech jsou v souladu s účetní závěrkou za rok 2003, která byla auditovaná.

V Praze 23. 7. 2004

CIS Audit s. r. o., Pernerova 48, 186 02 Praha 8  
Zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném Městským soudem  
v Praze, oddíl C, vložka 42262, dne 22. prosince 1995  
Osvědčení KA ČR č. 180



Ověření provedl:  
Ing. Ludmila Ševčíková  
odpovědný auditor, osvědčení č. 1394

# VYUŽÍVÁME KONTAKTNÍ MÍSTA OZP



**BRNO**, Příkop 4, 604 35 Brno

Tel.: 545 171 111 (ústředna IBC), Fax: 545 175 682, E-mail: brno@ozp.cz

**ČESKÉ BUDĚJOVICE**, Karla Weise 10, P.O.BOX 150, 370 04 České Budějovice

Tel.: 387 319 117, Fax: 387 319 355, E-mail: ceske.budejovice@ozp.cz

**HRADEC KRÁLOVÉ**, Herbenova 40, 502 00 Hradec Králové

Tel.: 495 523 547, 495 539 123, Fax: 495 523 526, E-mail: hradec.kralove@ozp.cz

**JIHLAVA**, Tolstého 2, 586 01 Jihlava, Tel./fax: 567 330 854, E-mail: jihlava@ozp.cz

**KARLOVY VARY**, T. G. Masaryka 42, 360 01 Karlovy Vary

Tel.: 353 103 208, Fax: 353 103 209, E-mail: karl.vary@ozp.cz

**LIBEREC**, Jablonecká 16, 460 01 Liberec

Tel.: 485 101 150, Fax: 485 101 522, E-mail: liberec@ozp.cz

**OLOMOUC**, Denisova 2, 771 11 Olomouc

Tel.: 585 423 914, Fax: 585 423 913, E-mail: olomouc@ozp.cz

**OSTRAVA**, Přívozká 12, 702 00 Moravská Ostrava

Tel.: 596 133 319-20, Fax/záznamník: 596 133 317, E-mail: ostrava@ozp.cz

**PARDUBICE**, Masarykovo nám. 1544, 530 02 Pardubice

Tel.: 466 773 226, Fax: 466 773 154, E-mail: pardubice@ozp.cz

**PLZEŇ**, Purkyňova 17, 301 36 Plzeň

Tel.: 377 221 147, 377 325 310, Fax/záznamník: 377 320 440, E-mail: plzen@ozp.cz

**ÚSTÍ NAD LABEM**, Klášská 1346/14, P.O.BOX 120, 400 01 Ústí nad Labem

Tel.: 475 214 310, 475 214 317, Fax: 475 214 500, E-mail: usti.nl@ozp.cz

**ZLÍN**, Zarámí 92, 760 01 Zlín, Tel.: 577 584 159, Fax: 577 584 160, E-mail: zlin@ozp.cz



A D R E S A :

Fůgnerovo nám. 2

120 00 Praha 2

[www.vitalitas.cz](http://www.vitalitas.cz)

[info.cesty@vitalitas.cz](mailto:info.cesty@vitalitas.cz)