

Analýza dostupnosti pojistných produktů pro osoby žijící s HIV v České republice

Leden 2026

Tato analýza mapuje dostupnost životního a neživotního pojištění pro osoby žijící s HIV na českém pojistném trhu a poskytuje praktická doporučení pro sociální poradce a klienty.

Kontext a vývoj – posun v pojistitelnosti

V posledním desetiletí došlo k zásadní změně: díky pokroku v antiretrovirové terapii (ART) a konceptu U=U (nedetekovatelný = nepřenosný) již moderní pojistitelé neposuzují HIV jako smrtelnou nemoc, ale jako chronické onemocnění s predikovatelným průběhem.

Medicínský pokrok nutí instituce opouštět tvrdé plošné výluky a přecházet k individuálnímu posuzování rizika. Stabilizovaný pacient je často pojistitelný za podmínek blízkých standardní populaci.

Úspěchy HAART/ART terapie

Antiretrovirová léčba umožňuje dlouhodobou stabilizaci stavu pacienta

Koncept U=U

Nedetekovatelný = nepřenosný: zásadní medicínský a společenský průlom

Predikovatelný průběh

Stabilizovaný pacient má průběh srovnatelný s jinými chronickými nemocemi

Individuální oceňování

Instituce opouštějí plošné výluky a přecházejí k posuzování každého případu zvlášť

Segmentace trhu – kategorizace pojistitelů



Český trh vykazuje vysokou míru různorodosti v přístupu k poptávce po pojištění rizik. Analýza z ledna 2026 odhaluje velké rozdíly mezi lídry a tradičními hráči.

Lídry trhu	Podmíněně otevření	Restriktivní subjekty
Vysoká otevřenost Individuální oceňování	Individuální oceňování	Nepojistitelní nebo výrazně omezené možnosti
Simplea – desítky klientů s HIV	Kooperativa – věkové limity UNIQA – přísná laboratorní kritéria Generali ČP – omezené automatické krytí	YOUPLUS – bez nabídky ČSOB – pouze investiční produkty Allianz – jen úrazové varianty

Medicínská kritéria – analýza laboratorních parametrů a hraničních hodnot



Splnění medicínských parametrů je pro proces úpisu (underwriting) klíčovou „vstupenkou“ do pojistného vztahu. Strategický rozpor mezi pojistiteli odráží odlišné přístupy k řízení rizika.

Pojišťovna	Min. CD4	Virová nálož	Min. délka ART	Další podmínky
Simplea	350	Stabilizovaná	12 měsíců	Negativita HBV a HCV
ČPP	350	Nedetekovatelná	12 měsíců	Absence přítomnosti dvou nebo více onemocnění (komorbidit)
MetLife	350	Nedetekovatelná	6 měsíců	Věk 18–65 let
Kooperativa	350	Nedetekovatelná	6 měsíců	Věk 18–64; bez HBV/HCV
Generali ČP	200	≤ 400 kopií/ml	6 měsíců	Laboratorní výsledek max. 1 měsíc
UNIQA	200	≤ 200 kopií/ml	6 měsíců	Individuální posouzení
NN	200	< 200 kopií/ml	6 měsíců	Pásmo 200–1 000 = okamžité zamítnutí

⚠ Kritické zhodnocení: Nejpřísnější vstupní filtr má Simplea a ČPP (12 měsíců stability), což je vyváženo kvalitou následného krytí. Unikátní je kritérium NN – pásmo 200–1000 kopií/ml - kde dochází k okamžitému zamítnutí.

Nabídka produktů – dostupnost typů pojistného krytí

Zatímco pojištění pro případ smrti je dnes relativním standardem, připojištění pro případ nemoci zůstává pro mnohé klienty nedostupné. Nabídka produktů se výrazně liší mezi jednotlivými subjekty.

Pojištění pro případ smrti

Dostupné u většiny pojistitelů

Simplea, ČPP, MetLife – plné krytí
Generali ČP – nad 10 000 Kč individuálně
Kooperativa – s věkovými omezeními

Úrazové pojištění

Nejdostupnější kategorie

ČPP – bez rizikových přírážek
Dostupné u všech hlavních hráčů
Minimální medicínské požadavky

Invalidita / Vážná onemocnění

Výrazně omezená dostupnost

Simplea – vč. ošetrového a dlouhodobé péče
MetLife – s věkovými limity
Většina ostatních – výluky v pojistných podmínkách

Cestovní pojištění

Selektivní dostupnost

ČPP, Kooperativa (VIG), UNIQA
Kooperativa kryje i zhoršení stavu
Simplea, MetLife, Generali ČP – nepojišťují

Ekonomické bariéry a rizikové přírážky



Vysoká cena pojistného představuje formu měkkého odmítnutí. Přírážky lze rozdělit na přímé náklady a technické výluky, které přesouvají riziko zpět na klienta.

Simplea

50-200 %

Závisí na ustálení zdravotního stavu a stabilitě léčby

MetLife

50–200 %

Při CD4 > 500: 50–100 %, při nižších hodnotách až 200 %

ČPP

150 %+

Individuální sazby; úrazové pojištění bez přírážek

Generali ČP

25-275%

Nejvyšší variabilita v individuálním oceňování

NN

Strategie technických výluk

Specifické výluky na rakoviny definované jako AIDS a onemocnění spojená s HPV a EBV

VIG (Kooperativa/ČPP)

Strategie technických výluk

Úrazové pojištění bez přírážek; systémová výluka na vážná onemocnění

▲ Absolutní stop-factory: nitrožilní užívání drog (i v anamnéze) znamená zamítnutí. U Simplea je kritická pozitivita na HBV nebo HCV.

Odborné poradenství – distribuční síť a zkušenosti trhu

Ochota k otevřenosti naráží na absenci specializované distribuční sítě a nedostatek expertního poradenství v oblasti chronických onemocnění.

Absence specializace

Žádná česká pojišťovna nedisponuje specializovanými pobočkami pro klienty s HIV. Většina subjektů (ČSOB, Kooperativa, ČPP) spoléhá na to, že každý poradce je schopen klienta obsloužit ve spolupráci s upisovacím oddělením.

Školení poradců

Simplea uvádí, že všichni její poradci jsou proškoleni pro práci s chronicky nemocnými, což se projevuje v nejvyšším počtu reálně sjednaných smluv na trhu. Tento přístup představuje konkurenční výhodu.

Náročnost dokumentace

Proces upisování vyžaduje aktuální zprávy (max. 6 měsíců). Kritickým detailem je požadavek Generali ČR: laboratorní výsledek virové nálože nesmí být starší než 30 dní.

Strategické postřehy pro jednotlivé segmenty



Segment péče

Simplea jako jediná jasně potvrzuje dostupnost pojištění dlouhodobé péče a ošetřovného – klíčové pro stárnoucí populaci žijící s HIV.



Cestovní rizika

Skupina VIG (ČPP, Kooperativa) a UNIQA nabízí reálné krytí v zahraničí. Kooperativa kryje i zhoršení stavu při 12měsíční stabilizaci.



Věková bariéra

U MetLife jsou klienti pod 18 a nad 65 let limitováni výhradně na úrazové pojištění – zásadní omezení pro dětské pacienty a seniory.

Doporučení pro sociální poradce a odborníky



Současný trh nabízí reálné možnosti pojistného krytí – vyžaduje však precizní přípravu dokumentace a strategický výběr pojistitele.

Prioritní oslovení

01

Cílit především na Simplea (nejvyšší zkušenost), MetLife (komplexní krytí) a ČPP (vynikající úrazová složka bez přírážek).

Medicínská připravenost

02

Klient musí doložit minimálně 6–12 měsíců stabilní léčby (ART). Pro Simplea je nezbytná negativita na HBV/HCV.

Časová citlivost dokumentace

03

Před podáním žádosti u Generali ČR zajistěte nový test virové nálože – nesmí být starší než 30 dní. Ostatní zprávy (CD4) stačí v intervalu 6 měsíců.

Cenová optimalizace

04

U klientů s omezeným rozpočtem volte úrazové pojištění u ČPP nebo Kooperativy, kde lze získat krytí bez rizikových přírážek.

Demografické limity

05

U klientů mimo věkový rozsah 18–65 let (MetLife) nebo 18–64 let (Kooperativa) kalkuluje pouze s úrazovými tarify.

Závěrečné shrnutí a výhled



Tato analýza slouží k orientaci v komplexním prostředí pojistného trhu a zdůrazňuje potřebu individuálního přístupu při každém procesu oceňování rizika.

Klíčová zjištění 2025/2026

- ✓ Simplea je lídrem v oblasti otevřenosti vůči klientům s HIV na českém trhu
- ✓ 12 měsíců stabilní ART terapie je standardním požadavkem pro sjednání pojistné smlouvy
- ✓ Úrazové pojištění je nejdostupnější kategorií – dosažitelné i pro klienty s horším zdravotním profilem
- ✓ Rizikové přírážky se pohybují v rozmezí 25–275 % v závislosti na zdravotním stavu klienta
- ✓ Posun od plošných výluk k individuálnímu upisování představuje významný pokrok

Klíčem k úspěšnému sjednání pojištění je: medicínská stabilita + precizní dokumentace + strategický výběr pojistitele v segment klientů žijících s HIV.

Děkujeme za pozornost

www.aids-pomoc.cz