

**JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH  
BUDĚJOVICÍCH**

**Ekonomická fakulta**

Katedra aplikované matematiky a informatiky

Studijní obor: Řízení a ekonomika podniku

**Analýza současné nabídky povinného ručení  
v České republice**

Autor bakalářské práce: Dominik Potěšil

Vedoucí bakalářské práce: RNDr. Marika Hrubešová, Ph.D.

Rok obhajoby: 2020

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH  
Ekonomická fakulta

Akademický rok: 2018/2019

**ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE**  
(projektu, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

Jméno a příjmení: Dominik POTĚŠIL  
Osobní číslo: E17286  
Studijní program: B6208 Ekonomika a management  
Studijní obor: Řízení a ekonomika podniku  
Téma práce: Analýza současné nabídky povinného ručení v České republice  
Zadávající katedra: Katedra aplikované matematiky a informatiky

**Zásady pro vypracování**

V dnešní moderní době hraje motorové vozidlo důležitou a nezastupitelnou roli mezi dopravními prostředky a dle zákonů každé používané a do provozu uvedené motorové vozidlo musí být pojištěné. Jedná se o tzv. povinné ručení. Na trhu existuje široká škála nabídek povinného ručení a orientovat se v nich není úplně snadné. Práce má za cíl zmapovat nabídky jednotlivých pojišťoven, mezi sebou porovnat a na modelových příkladech ukázat rozdíly v nabídkách a najít optimální řešení výběru povinného ručení.

**Metodický postup:**

1. Studium odborné literatury.
2. Vypracování teoretické části, charakteristika, historie, současná právní úprava povinného ručení.
3. Vypracování praktické části, zmapování současných pojišťoven a porovnání nabídek minimálně 5 vybraných pojišťoven mezi sebou. Vypracování modelových příkladů různých fiktivních žadatelů, porovnání jednotlivých nabízených produktů, konečné vyhodnocení a návrh optimální varianty z hlediska výše pojistného.
4. Doporučení a závěr.

Rozsah pracovní zprávy: 40 – 50 stran  
Rozsah grafických prací: dle potřeby  
Forma zpracování bakalářské práce: tištěná

**Seznam doporučené literatury:**

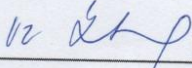
1. BUŠTA, P. & PŘÍKRYL, V. (2014). *Zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla*. Praha: Venice Music Production.
2. DUCHÁČKOVÁ, E. (2015). *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Ekopress.
3. CHAN, W. & TSE, Y. (2017). *Financial Mathematics for Actuaries*. World Scientific Publishing Company.
4. JANDOVÁ, L. & VOJTEK, P. (2012). *Zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla: komentář*. Praha: C.H. Beck.
5. KOPECKÝ, K. (2005). *Povinné ručení: otázky a odpovědi*. Praha: GRADA Publishing.
6. ŽÁRYBNICKÁ, J. & SCHELLE, K. (2010). *Pojištění odpovědnosti za škodu (historie a současnost)*. Ostrava: KEY Publishing.

Vedoucí bakalářské práce: RNDr. Marika Hrubešová, Ph.D.  
Katedra aplikované matematiky a informatiky

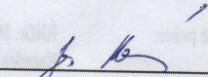
Datum zadání bakalářské práce: 15. ledna 2019  
Termín odevzdání bakalářské práce: 12. dubna 2020

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH  
Ekonomická fakulta  
Akademický rok 2019/2020  
**ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE**  
(projekt, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

V Českých Budějovicích dne 13. března 2019

  
doc. Dr. Ing. Dagmar Škodová Parmová  
děkanka

JIHOČESKÁ UNIVERZITA  
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH  
EKONOMICKÁ FAKULTA  
Studentská 13 370 05 Česká Budějovice

  
doc. RNDr. Jana Klicnarová, Ph.D.  
vedoucí katedry

## **Anotace**

Cílem této bakalářské práce je analyzovat nabídky povinného ručení na českém trhu. Tato analýza spočívá v porovnání cenových nabídek povinného ručení 6 vybraných českých pojišťoven v rámci společnosti Partners.

První kapitola popisuje vysvětlení nejdůležitějších základních pojmů povinného ručení, které by měl zákazník znát, než se vydá do pojišťovny. Dále je zde popsána podoba pojistných smluv, způsoby jejich vzniku a zániku.

Ve druhé kapitole je podrobně vysvětleno havarijní pojištění, jelikož se počet vozidel zvyšuje, a to vede i k vyššímu počtu nehod.

Třetí kapitola vysvětluje pojištění odpovědnosti za škodu a jeho nejzákladnější členění.

Ve čtvrté kapitole je popsán vývoj trhu s povinným ručení. Jsou zde vidět v přehledných grafech různé zajímavé ukazatele a jak se postupně rok od roku měnily. Jedním z nich je například vývoj počtu vozidel na našem území.

Pátá kapitola porovnává nabídky povinného ručení v rámci společnosti Partners a poté v druhé části v pojišťovně Allianz.

## **Klíčová slova**

Pojištění, pojistné, pojistník, pojištěný, pojistné plnění, pojistná událost, odpovědnost, připojištění, bonus, malus, spoluúčast

## Prohlášení

Prohlašuji, že svoji bakalářskou práci jsem vypracoval samostatně pouze s použitím pramenů a literatury uvedených v seznamu citované literatury. Prohlašuji, že v souladu s § 47 zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění souhlasím se zveřejněním své bakalářské práce, a to - v nezkrácené podobě/v úpravě vzniklé vypuštěním vyznačených částí archivovaných Ekonomickou fakultou - elektronickou cestou ve veřejně přístupné části databáze STAG provozované Jihočeskou univerzitou v Českých Budějovicích na jejích internetových stránkách, a to se zachováním mého autorského práva k odevzdanému textu této kvalifikační práce. Souhlasím dále s tím, aby toutéž elektronickou cestou byly v souladu s uvedeným ustanovením zákona č. 111/1998 Sb. zveřejněny posudky školitele a oponentů práce i záznam o průběhu a výsledku obhajoby kvalifikační práce. Rovněž souhlasím s porovnáním textu mé kvalifikační práce s databází kvalifikačních prací Theses.cz provozovanou Národním registrem vysokoškolských kvalifikačních prací a systémem na odhalování plagiátů.

V Českých Budějovicích dne 27.4. 2020

-----  
Dominik Potěšil

## **Poděkování**

Chtěl bych poděkovat RNDr. Marice Hrubéšové Ph.D., za vedení mé bakalářské práce. Poděkovat bych chtěl také přítelkyni a rodině, kteří mě po dobu psaní práce podporovali.

# Obsah

Úvod .....	7
1. Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla .....	9
1.1. Historie .....	9
1.2. Základní pojmy .....	10
1.3. Co je předmětem pojištění? .....	15
1.4. Co naopak není předmětem pojištění? .....	16
1.5. Pojistná smlouva .....	17
1.5.1. Vznik smlouvy .....	17
1.5.2. Prerušení pojistné smlouvy .....	18
1.5.3. Územní platnost .....	18
1.5.4. Způsoby ukončení pojištění .....	18
1.6. Třídění motorových vozidel .....	19
1.7. Česká kancelář pojistitelů .....	20
1.8. Tvorba kalkulace .....	21
2. Havarijní pojištění .....	26
3. Pojištění odpovědnosti za škodu .....	28
3.1. Členění dle právní závaznosti .....	28
3.1.1. Zákonná pojištění .....	28
3.1.2. Pojištění soukromá (smluvní) .....	29
3.2. Členění dle subjektu, jehož odpovědnost má být kryta .....	29
3.2.1. Pojištění odpovědnosti za škodu podnikatelských rizik .....	29
3.2.2. Pojištění odpovědnosti za škodu občanů .....	30
3.3. Členění dle velikosti rizika, které pojišťovna přijímá .....	31
4. Vývoj povinného ručení na českém trhu .....	32
4.1. Vývoj celkového počtu osobních automobilů .....	32

4.2.	Podíl pojistitelů na trhu povinného ručení.....	33
4.3.	Vývoj průměrného pojistného a škody.....	34
4.4.	Porovnání pojistného za rok 2018 a 2019 .....	35
5.	Analýza nabídky jednotlivých pojišťoven .....	36
5.1.	Allianz pojišťovna .....	36
5.1.1.	Obsah připojištění .....	38
5.2.	AXA pojišťovna .....	41
5.3.	ČSOB Pojišťovna .....	41
5.4.	Česká podnikatelská pojišťovna .....	43
5.5.	Direct pojišťovna .....	44
5.6.	Pillow pojišťovna.....	45
5.7.	Vzorec pro výpočet pojistného .....	46
5.8.	Srovnání nabídek pro 3 různé žadatele se stejným vozidlem .....	47
5.8.1.	1. Zákazník .....	48
5.8.2.	2. Zákazník .....	50
5.8.3.	3. Zákazník .....	52
5.8.4.	Porovnání ideálních variant s internetovými stránkami pojišťoven.....	54
5.9.	Srovnání nabídek pro 1 žadatele s 5 různými automobily u Allianz pojišťovny .....	57
6.	Závěr .....	59
7.	Summary .....	61
7.1.	Key words.....	61
8.	Seznam použitých zdrojů.....	62
9.	Seznam obrázků a tabulek.....	65
9.1.	Seznam obrázků.....	65
9.2.	Seznam tabulek.....	65
9.3.	Seznam grafů .....	65



# Úvod

Téma „Analýza nabídky povinného ručení v České republice“ je přínosné téměř pro každého občana, který vlastní řidičský průkaz. Toto pojištění řeší nebo teprve bude řešit, každý vlastník motorového vozidla. Vzhledem k tomu, že lidé jsou čím dál více pohodlní a počet automobilů rapidně vzrůstá, také narůstá počet dopravních nehod, pojistných událostí a s tím spojených žádostí o plnění. Podle mého názoru je velice důležité se na trhu pojišťoven dobře orientovat. Existují lidé, kteří přijdou do některé z pojišťoven a hned u první si uzavřou smlouvu na své vozidlo. Přitom by analýzou více pojišťoven mohli vybrat tu nejlepší ze všech nabídek a ušetřit stovky, někdy i tisíce korun ročně. Tato práce má tedy za cíl zanalyzovat a drobně rozebrat nabídky povinného ručení 6 ti vybraných pojišťoven a vybrat tu nejvhodnější variantu pro různé typy klientů.

Jak už bylo řečeno, cílem bakalářské práce je analyzovat nabídky českých pojišťoven na trhu České republiky v rámci společnosti Partners. Konečným výsledkem budou kalkulace různých klientů od vybraných pojišťoven a následné zvolení ideální varianty pro zákazníka, kterou porovnam s kalkulací přes konkrétní vybranou pojišťovnu. Další částí bude porovnání jednoho klienta s 5 různými automobily, kde bude nejlépe patrné, jak se cena pojištění odvíjí od parametrů jednotlivých vozidel. Toto porovnání provedu v Allianz pojišťovně. V práci bude samozřejmě zahrnuto i doplňkové pojištění, které je klienty k povinnému ručení často žádáno a jeho vliv na konečnou částku pojistného je vždy poměrně velký. Celou práci rozdělím do pěti kapitol, ve kterých budu všechny oblasti více rozebírat a analyzovat.

První kapitola se bude týkat vysvětlení nejzákladnějších pojmů autopojištění a jeho vlastností, které by měl znát každý občan před tím, než navštíví některou z pojišťoven. Od těchto pojmů se poté odvíjí další části práce. Zaměřím se také na historii autopojištění. Představím zde základní podobu pojistné smlouvy od způsobů vzniku smluv, přerušení až ke způsobům výpovědi těchto smluv. Součástí této kapitoly je i rozdělení vozidel podle českého zákona na jednotlivé kategorie a postup kalkulace smlouvy s klientem. V úvodní kapitole je také představena Česká kancelář pojistitelů a její význam na českém trhu.

Druhá kapitola se zaměří na havarijní pojištění a všechny rizika, na která se lze u pojišťovny pojistit. Je zde podrobně vysvětleno, v kterých případech se havarijní pojištění vyplatí dokoupit a v kterých případech spíše ne. Také je z této kapitoly zřetelné, co všechno ovlivňuje cenu havarijního pojištění a jak se pojistitel při výpočtu chová.

Třetí kapitola se věnuje pojištění odpovědnosti za škodu. Vysvětleno je zde základní rozčlenění třemi způsoby – podle právní závaznosti, podle subjektu, jehož odpovědnost má být kryta a podle rizika, které pojistitel na sebe za úplatu přijímá.

Ve čtvrté kapitole je pozornost zaměřena především na vývoj trhu s povinným ručením a některé statistické ukazatele. Lze zde vidět vývoj počtu pojištěných vozidel, průměrné pojistné či průměrná škoda vyčíslena při pojistných událostech.

Pátá kapitola se zaměřuje již na samotné porovnání jednotlivých nabídek pojišťoven mezi sebou v rámci společnosti Partners. Pro porovnávání zde byli nejprve vybráni 3 různí klienti se stejným vozidlem, pro které budou doporučeny nejvhodnější varianty, kde své vozidlo pojistit za nejvýhodnějších podmínek. Ideální varianty byly poté srovnány přímo s nabídkami pojišťoven. Druhé srovnání bylo zpracováno u pojišťovny Allianz, kde byl vybrán jeden žadatel s 5 různými automobily. Zde je tedy vidět nabídka vlivem změny parametrů vozidel.

# 1. Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla

Tato kapitola vytvoří úvod do historie pojištění motorových vozidel. Vysvětlím zde základní pojmy, které se v celé této oblasti pojištění vyskytují. Objasním zde například náležitosti pojistné smlouvy a obecné podmínky těchto smluv. Kapitola také odpoví na otázku, co je to zelená karta a všechny podrobnosti, kde ji s sebou řidič musí mít. Zmíním zde také Českou kancelář pojistitelů, k čemu v České republice slouží a jaké má povinnosti.

## 1.1. Historie

„Historie povinného ručení začíná již na počátku 19. století a rozvíjí se spolu s rozvojem automobilového průmyslu. Dne 9. srpna roku 1908 byl vydán zákon 162/1908 Sb. o ručení za škody z provozování jízdních silostrojů (automobilů), tzv. automobilový zákon. Tento zákon definoval odpovědnou osobou provozovatele. Vyjmuty byly osoby ve vojenské službě, které škodu způsobily ve výkonu své služby. Nadále ale trvala zásada dobrovolnosti k uzavření pojištění. Odpovědnost se vztahovala nejen na silnice a cesty, ale na všechny veřejné plochy. V prosinci roku 1932 byl vydán zákon 198/1932 Sb. o dopravě motorovými vozidly. Tento zákon již stanovil povinnost uzavřít povinné ručení pro některé provozovatele vozidel – živnostníky. Dne 26. března roku 1935 byl vydán zákon 81/1935 Sb. o jízdě motorovými vozidly. Ten ukládal povinnost uzavřít povinné ručení každému držiteli vozidla, které bylo zapsáno v rejstříku československých motorových vozidel. Povinné ručení se vztahovalo jak na držitele vozidla, tak na osobu, která řídila vozidlo s jeho vědomím. Výjimku měli nadále řidiči ve vojenské službě a ve státní správě. Pojištěná osoba ale nesla škodu do určité výše. Pojišťovny plnily povinné ručení do výše 400 Kč a z vyšších škod musel pojistník hradit 10 % ze svého. Zákon dále zakládal Fond na podporu při úrazech motorovým vozidlem, který je historickou obdobou dnešního Garančního fondu. Do tohoto fondu odváděly pojišťovny poskytující povinné ručení 1 % čistého zisku za předchozí rok a také do něj plynuly pokuty, které platili držitelé nepojištěných vozidel. Z fondu byly hrazeny škody způsobené nepojištěným nebo nezjištěným vozidlem, podpora pozůstalým po usmrčené osobě nebo náhrada škody osobám, které utrpěly úraz takovýmto vozidlem. Po komunistickém převratu byly komerční pojišťovny znárodněny a převedeny pod jedinou Československou pojišťovnu, národní podnik. Povinně smluvní model pojištění byl změněn na zákonné pojištění vydáním zákona 56/1950 Sb. o provozu na veřejných silnicích. Tento zákon v praktickém použití určoval úplně všechno, tzn. kdo, kde a za kolik se má pojistit. Zákon v podstatě nahrazoval všeobecné pojistné podmínky i pojistnou smlouvu. Majitel

vozidla si nemohl vybrat pojistitele ani produkt. Monopol na spravování povinného ručení umožňoval Československé pojišťovně pracovat s velmi nízkými administrativními náklady, např. nebylo nutno vyhotovovat pojistky, protože dokladem o pojištění odpovědnosti byla pouze státní poznávací značka. Pojišťovna také nemusela vést evidenci o nezaplacení pojistného, protože případné nezaplacení pojistného nemělo vliv na výplatu pojistného plnění. Pojistné plnění navíc nebylo shora nijak limitováno. Sazby pojistného, které byly stanoveny v roce 1955, vydržely v platnosti v podstatě až do počátku 90. let, i když systém dlouhodobě ukazoval, že sazby nejsou dostačující. Po revoluci v roce 1989 byla zákonná podoba pojištění již nevyhovující. Bylo nutné pojištění transformovat na komerční pojištění a zejména napravit hluboký deficit, který se naakumuloval nedostatečnými sazbami v předchozích desetiletích. Do konce roku 1998 narostl deficit na povinném ručení na 4-5 mld. Kč. S tlakem na zapojení se do evropské integrace také bylo nutné harmonizovat zákony podle Evropské unie. Do konce roku 1999 ale stále provozovala povinné ručení pouze Česká pojišťovna, a.s. Ke změně došlo až s vydáním zákona 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, který začal platit od 1. ledna 2000. Systém byl změněn na povinně smluvní model, kdy je zákonem stanovena povinnost určitých subjektů uzavřít pojištění formou pojistné smlouvy. Zákon dále zřizuje Garanční fond, do kterého plyne část zisku pojišťoven a pokuty majitelů nepojištěných vozidel a ze kterého jsou hrazeny škody způsobené nepojištěným nebo nezjištěným vozidlem. S nabytím účinnosti zákona 168/1999 Sb. požádalo u České národní banky o licenci původně 14 pojišťoven. Tyto pojišťovny se dohodly na umoření dluhu České pojišťovny, a.s. I po roce 2000 se sazby pojistného nejdříve měnily jen velmi pozvolna. Důvodem byla značná nepopularita a také to, že sazby významně ovlivňovaly index inflace. Teprve v roce 2003 skončilo období částečné cenové regulace a začalo se prosazovat konkurenční tržní prostředí. V roce 2014 jsou sazby pojistného ovlivňovány novelizacemi zákonů, které nařídily povinnost pojišťoven odvádět část ze zisku na integrovaný záchranný systém, a také navýšení hodnoty lidského života při škodách způsobených na zdraví a životě člověka.“ (Klik pojištění. Dostupné z: <https://www.klikpojisteni.cz/historie-povinneho-ruceni/>)

## 1.2. Základní pojmy

Následující strany se budou věnovat těm nejzákladnějším pojmům, kterým by měl rozumět každý vlastník motorového vozidla, než se vydá do některé z pojišťoven pojistit svůj

automobil. Budou zde vysvětleny pojmy týkající se povinného ručení a celé této oblasti, ale také termíny, které platí pro všechny ostatní druhy pojištění.

Pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel je upraveno zákonem č. 168/1999 Sb., jehož platnost začala dne 1.1. 2000. Jelikož dříve byl tento druh pojištění poskytován pouze jednou pojišťovnou, měl charakter zákonného pojištění. Díky tomu, že dnes má již pojistník možnost vybrat si, kterou pojišťovnu bude preferovat, pojištění změnilo svou podobu na povinně smluvní. Ukládá tedy každému řidiči motorového vozidla povinnost si u některých z pojišťoven své vozidlo pojistit. Bez tohoto kroku se řidič vozidla nemůže účastnit silničního provozu na silnicích, dálnicích a celkově pozemních komunikacích. V případě, že tento zákon vlastník automobilu poruší, nemine ho velká pokuta od Policie ČR.

Povinné ručení tedy jednoduše slouží ke krytí škod vzniklých z nehod, kterých v posledních letech strmě přibývá. Zvyšují se škody nejen na majetku, tedy vozidel používaných na pozemních komunikacích, ale také škody na zdraví, jelikož jsou náklady na rekonvalescenci čím dál vyšší v případě těžkých zranění. Tyto případné škody by tedy někteří provozovatelé nebyli schopni sami uhradit poškozeným osobám, a proto se pojišťují u pojišťoven a za úplatu na ně přenáší toto riziko. (Ducháčková, Daňhel 2012)

Jelikož budu v této práci brát v úvahu pojištění motorových vozidel, nejprve si vysvětlíme, co znamená vozidlo podle zákona o pojišťovnictví. Definice těchto základních pojmů byly použity zejména z internetových stránek pojišťovny Allianz.

**Vozidlem** se pro účely tohoto pojištění rozumí silniční vozidlo, zvláštní vozidlo a trolejbus ve smyslu ZPOV. Za vozidlo se nepovažuje vozík pro invalidy, potahované vozidlo a nemotorové vozidlo tažené nebo tlačené pěší osobou, jízdní kolo, koloběžka, pokud nejsou schváleny jako druh vozidla motocykl.

**Vozidlem určeným ke zvláštnímu účelu** se rozumí vozidlo, jehož používání je spojeno s podstatně zvýšeným pojistným rizikem. Jedná se zejména o následující druhy použití vozidla: vozidlo určené k provozování taxislužby, k pronajímání a k přepravě nebezpečných věcí. V pojistné smlouvě musí být odpovídající druh použití vozidla vždy uveden.

**Pojistitel** je osoba fyzická, či právnická, která se za úplatu zavazuje převzít sjednaná rizika pojistníka při vzniku škody. Pojistitel je zpravidla pojišťovna, finanční instituce, která se řídí zákonem č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví. Pojistitel v případě vzniku pojistné události

– škody poskytuje určitou finanční náhradu pojistníkovi (osobě, platící pojištění) na základě sjednané pojistné smlouvy.

**Pojistník** je fyzická nebo právnická osoba, která s pojišťovnou (pojistitelem) uzavřela pojistnou smlouvu. Pojistník a pojištěný bývá často totožná osoba, není to ale pravidlem ani podmínkou pojistné smlouvy. Pojistník je signatář pojistné smlouvy, čímž se zavazuje k platbě pojistného bez ohledu na to, zda se pojistné krytí vztahuje na něj, nebo na jinou osobu – pojištěného.

**Pojištěný** je fyzická nebo právnická osoba, na jejíž život, zdraví, majetek, odpovědnost za škodu nebo jiné hodnoty se vztahuje pojistný produkt ustavený pojistnou smlouvou. To se týká soukromého pojištění. V případě, že pojištěný uzavřel smlouvu a platí pojistné, je tento zároveň i pojistníkem.

**Poškozený** je v českém právním systému ten, komu byla způsobena majetková nebo i nemajetková újma. Postavení poškozeného a jeho práva se v různých soudních či jiných řízeních liší, proto je obecná definice platná pro všechna právní odvětví problematicky definovatelná.

**Oprávněná nebo obmyšlená osoba** je fyzická či právnická osoba, která má v důsledku smrti pojištěného právo na pojistné plnění. Oprávněnou osobou myslíme takovou fyzickou či právnickou osobu, které vzniká právo na pojistné plnění v důsledku pojistné události. Bývá shodná s tou osobou, která platí pojistné.

**Oprávněným uživatelem vozidla** se rozumí osoba, která jako vlastník nebo se souhlasem vlastníka pojištěné vozidlo užívá.

**Škodnou událostí** je skutečnost, ze které vznikla škoda a jež by mohla být důvodem vzniku pojistné události a mohla by zakládat právo na pojistné plnění z pojištění.

**Nejistota** se dá rozdělit na pravou nejistotu a riziko. Pravá nejistota se nedá změřit a její stav nemá specifikovanou pravděpodobnost, zato riziko ano. Definice pojmů byly čerpány z internetových stránek pojišťovny Allianz: <https://www.allianz.cz/>

**Riziko** je chápáno jako možnost vzniku události s výsledkem odchylným od cíle s určitou objektivní pravděpodobností. Můžeme jej rozdělit na záměrné riziko a čisté riziko. V autopojištění je spjato s přesunem rizika na pojistitele. Jestliže pojistitel přebírá rizika, musí

také zkoumat jejich povahu, zákonitosti, kterým rizika podléhají. Pojištění se zabývá pouze pojištěními čistými, kde lze sledovat riziko subjektivní a objektivní.

- Subjektivní riziko je na základě konání a jednání lidí: neopatrnost, schopnosti a charakterové vlastnosti, morální riziko.
- Objektivní rizika jsou na základě objektivně daných skutečností (blesk, přírodní katastrofa...)

Dále se dá riziko členit na základě příčiny vzniku rizika:

- Rizika přírodní
- Rizika vyvolaná lidským faktorem
- Rizika technická (technické prostředky jsou dílem lidské činnosti)
- Rizika vyvolaná lidmi

## **Pojistná událost**

Pojistná událost je nahodilá skutečnost, při které vzniká nárok na pojistné plnění. Její nahlášení je povinností pojištěného a základním předpokladem, aby mu bylo vyplaceno pojistné plnění. Po nahlášení zahajuje pojišťovna tzv. likvidaci pojistné události, při které likvidátor posoudí nárok na pojistné plnění a vyčíslí škodu.

Podle internetových stránek České asociace pojišťoven lze pojistnou neboli škodnou událost, nahlásit následujícími způsoby:

- Telefonicky na klientském centru příslušné pojišťovny
- On-line prostřednictvím webových formulářů příslušné pojišťovny
- Písemně na formuláři příslušné pojišťovny, který lze stáhnout z internetových stránek příslušné pojišťovny nebo ho vyzvednout přímo na její pobočce

## **Pojistné plnění**

Pojistným plněním se rozumí náhrada škody pojištěného od pojistitele v případě, kdy dojde k pojistné události. Výše pojistného plnění závisí na konkrétních pojistných podmínkách dané smlouvy. Poškozený má právo nárokovat plnění z pojištění přímo vůči pojišťovně. Povinností pojišťovny je vyplatit danou částku poškozenému, a to do patnácti dní

od ukončení šetření pojistné události, kterým se zabývají zkušení pracovníci, kterým se říká likvidátoři. V některých případech nastane situace, kdy pojišťovna z nějakého důvodu nemůže ukončit šetření pojistné události do jednoho měsíce ode dne, kdy se o události dozvěděla. V těchto případech je pojistitel povinen poskytnout poškozenému na základě jeho písemné žádosti úhradu přiměřené části nároků, které již prokázal.

## **Zelená karta**

Zelená karta je mezinárodní osvědčení o platném pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, které začalo být vydáváno v souladu s doporučením, jež bylo přijaté 25. ledna 1949 Podvýborem pro silniční dopravu při Výboru pro vnitrozemskou dopravu Evropské hospodářské komise Organizace spojených národů. Každý provozovatel ho musí povinně nosit ve svém vozidle a na vyžádání ho při silniční kontrole ukázat. Tato karta zelené barvy tedy slouží jako doklad o zaplacení povinného ručení a pojišťovna je povinna ji vydat okamžitě po uzavření smlouvy o pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla. Bez zelené karty by řidič s vozidlem neměl vyjet na silnici, jelikož se při případné silniční kontrole nemá čím prokázat policistům. Na základě zelené karty lze řešit i havárie v zahraničí. Jsou ale země, kde zelené karty platí, a také země, kde ji řidič s sebou nepotřebuje a prokáže se pouze na základě své státní poznávací značky. S těmito zeměmi, kde zelenou kartu u sebe nepotřebujeme, má Česká republika uzavřenou tzv. multilaterální dohodu. V případě nehody se poté škoda hradí z garančního fondu České kanceláře pojistitelů, o které bude také řeč. Tato částka je následně vymáhána po provozovateli ihned po příjezdu zpět do ČR, respektive po pojišťovně, kde má uzavřenu smlouvu. Zemím, kde ale zelenou kartu řidič potřebuje, se říká země s uzavřenou jednotnou dohodou. Bohužel pro řidiče ovšem existují i země, s kterými Česká republika nemá uzavřenu žádnou z uvedených dohod. V těchto zemích provozovatelům nepomůže ani zelená karta. (Stárek 2005)

„Jedinou možností pro motoristu je zakoupení pojištění odpovědnosti vztahující se k dané zemi přímo na hranicích, kterému se říká hraniční pojištění“ (Stárek 2005).

Toto pojištění ovšem stojí mnohdy mnohonásobně více peněz než klasické povinné ručení, což je samozřejmě velkou nevýhodou. Z tohoto tedy vyplývá, že by si řidič měl uvědomit, do kterých všech zemí pojedí a jakou s těmito státy má Česká republika dohodu. Dalším problémem mohou být limity pojistného plnění v souvislosti se zahraničím. Tyto limity totiž zpravidla nejsou v jednotlivých zemích stejné a jakmile řidič překoná hranice do daného státu, jeho limit se automaticky změní dle pravidel tohoto státu. (Stárek 2005)



Jak například uvádí Zbyněk Stárek (2005) ve své knize Jak pojistit automobil: „V případě, že způsobíte škodu v zemi s multilaterální smlouvou, aniž máte doma uzavřené pojištění odpovědnosti, škodu za nás proplatí Česká kancelář pojistitelů z garančního fondu, načež na vás bude škodu v plné výši vymáhat a dostanete navíc i pokutu“.

Obrázek 1 - zelená karta

ORIGINAL																																																																										
1. MEZINÁRODNÍ AUTOMOBILOVÁ POJIŠŤOVACÍ KARTA INTERNATIONAL MOTOR INSURANCE CARD CARTE INTERNATIONALE D'ASSURANCE AUTOMOBILE				2. VYDANÁ Z POVĚŘENÍ ČESKÉ KANCELÁŘE POJIŠŤITELŮ PRAHA ISSUED UNDER THE AUTHORITY OF ČESKÁ KANCELÁŘ POJIŠŤITELŮ PRAHA				9. Jméno a adresa pojistníka (nebo provozovatele vozidla) Name and Address of the Policyholder (or User of the Vehicle)																																																																		
3. PLATNÁ VALID				4. Kód země / Kód pojistitele / Číslo Country Code / Insurer's Code / Number				10. Tato karta byla vydána This Card has been issued by				11. Podpis za pojistitele Signature of Insurer																																																														
OD FROM		DO TO		CZ/0072/8510378720				AXA pojišťovna a.s., Lazarská 13/8 120 00 Praha 2																																																																		
Den Day	Měsíc Month	Rok Year	Den Day													Měsíc Month	Rok Year																																																									
25	6	2015	24	9	2015	5. Registrační značka (není-li, uvěďte se VIN nebo číslo podvozku nebo motoru) Registration No. (or if none) Chassis or Engine No.				6. Druh vozidla Category of Vehicle*				7. Značka vozidla Make of Vehicle																																																												
1A23456				A				Volkswagen				UŽITEČNÉ INFORMACE: Co dělat při dopravní nehodě?																																																														
8. ÚZEMNÍ PLATNOST TERRITORIAL VALIDITY Tato karta není platná v zemích, jejichž rubrika je přeškrtnuta (bližší informace najdete na www.cobx.org). This card is valid in Countries for which the relevant box is not crossed out (for further information, please see www.cobx.org). V každé navštívené zemi musí Kancelář této země za závazky pojistitele vstoupit se k použití zmiňovaného vozidla, a to v souladu se zákony upravujícími povinné pojištění v této zemi. In each country visited, the Bureau of that country guarantees, in respect of the use of the vehicle referred to herein, the insurance cover in accordance with the laws relating to compulsory insurance in that country. Information týkající se bližší identifikace jednotlivých Kancelářů naleznete na zadní straně této zelené karty. For the identification of the relevant Bureau, see reverse side.												<table border="1"> <tr> <td>A</td><td>B</td><td>BG</td><td>CY<sup>(1)</sup></td><td>CZ</td><td>D</td><td>DK</td><td>E</td><td>EST</td><td>F</td><td>FIN</td> </tr> <tr> <td>GB</td><td>GR</td><td>H</td><td>IRL</td><td>IS</td><td>L</td><td>LT</td><td>LV</td><td>M</td><td>N</td><td></td> </tr> <tr> <td>NL</td><td>P</td><td>PL</td><td>RO</td><td>S</td><td>SK</td><td>SLO</td><td>CH</td><td>AL</td><td>AND</td><td>BIH</td> </tr> <tr> <td>BY</td><td>HR</td><td>IL</td><td>IR</td><td>MA</td><td>MID</td><td>MK</td><td>MNE</td><td>RUS</td><td>SRB<sup>(2)</sup></td><td>TR</td> </tr> <tr> <td>TR</td><td>UA</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> </table>				A	B	BG	CY <sup>(1)</sup>	CZ	D	DK	E	EST	F	FIN	GB	GR	H	IRL	IS	L	LT	LV	M	N		NL	P	PL	RO	S	SK	SLO	CH	AL	AND	BIH	BY	HR	IL	IR	MA	MID	MK	MNE	RUS	SRB <sup>(2)</sup>	TR	TR	UA										<p><b>Policii volejte když:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>je někdo zraněn nebo usmrcen</li> <li>je hodnota škody vyšší než 100 000 Kč</li> <li>došlo k poškození nebo zničení pozemní komunikace</li> <li>došlo ke škodě na cizím majetku bez přítomnosti majitele</li> </ul> <p><b>V ostatních případech zdokumentujte nehodu</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>popište průběh nehody (využijte formulář Evropský záznam o dopravní nehodě)</li> <li>zajistěte fotografie, příp. svědecké vypovědi</li> </ul>			
A	B	BG	CY <sup>(1)</sup>	CZ	D	DK	E	EST	F	FIN																																																																
GB	GR	H	IRL	IS	L	LT	LV	M	N																																																																	
NL	P	PL	RO	S	SK	SLO	CH	AL	AND	BIH																																																																
BY	HR	IL	IR	MA	MID	MK	MNE	RUS	SRB <sup>(2)</sup>	TR																																																																
TR	UA																																																																									
<table border="1"> <tr> <td>Evropská tísňová linka</td> <td>Policie</td> <td>Záchraná služba</td> <td>Hasiči</td> </tr> <tr> <td>☎ 112</td> <td>☎ 158</td> <td>☎ 155</td> <td>☎ 150</td> </tr> </table>												Evropská tísňová linka	Policie	Záchraná služba	Hasiči	☎ 112	☎ 158	☎ 155	☎ 150	<p><b>TISŇOVÉ LINKY</b></p>				<p><b>Nonstop AXA linka: + 420 292 292 292</b></p>																																																		
Evropská tísňová linka	Policie	Záchraná služba	Hasiči																																																																							
☎ 112	☎ 158	☎ 155	☎ 150																																																																							
<p>(1) Pojištění krytí poskytované zelenou kartou vydanou pro Kypr je omezeno na ty zeměpisné části Kypru, jež jsou pod kontrolou vlády Kyprské republiky. The cover provided under Green Cards issued for Cyprus is restricted to those geographical parts of Cyprus which are under the control of the Government of the Republic of Cyprus.</p> <p>(2) Pojištění krytí poskytované zelenou kartou vydanou pro Srbsko je omezeno na území Černé Hory a ty zeměpisné části Srbska, které jsou pod kontrolou vlády Srbska. The cover provided under Green Cards issued for Serbia is restricted to the Republic of Montenegro and to those geographical parts of Serbia which are under the control of the Government of the Republic of Serbia.</p>												<p>* DRUH VOZIDLA (KÓD) / CATEGORY OF VEHICLES CODE:</p> <p>A OSOBNÍ AUTO C NAKLADNÍ AUTO NEBO TRAKTOR E AUTOBUS G OSTATNÍ B MOTOCYKL D KOLO S POMOČNÝM MOTOREM / MOPED F PŘÍVĚS / NÁVĚS</p>																																																														

Zdroj: *Můj Vyškov, Havarijní pojištění*. Dostupné z <https://mujvyskov.cz/havarijni-pojisteni/>

## Nebezpečné věci

Těmito věcmi se rozumí látky a předměty, pro jejichž vlastnosti (zejména jedovatost, žíravost, hořlavost, výbušnost, samozápalnost, infekčnost, radioaktivitu) může být jejich přeprava ohrožena bezpečnost osob a věcí nebo ohroženy složky životního prostředí. Přeprava nebezpečných věcí silniční dopravou je upravena zvláštními předpisy.

Nyní se podíváme, co je předmětem pojištění u základního povinného ručení a jeho doplňků, jako je pojištění skla, úrazového pojištění nebo například pojištění proti přírodní události, tedy živlu.

## 1.3. Co je předmětem pojištění?

„Z povinného ručení pojišťovna platí škody, které pojištěný způsobí někomu jinému provozem svého vozidla. Jedná se zejména o újmu na zdraví nebo újmu usmrcením, škody na majetku a ušlý zisk. Škody pojišťovny hradí až do výše zvolených limitů, které si rovnou vysvětlíme. Limity pojistného plnění nám udávají maximální částku, kterou pojišťovna může vyplatit poškozenému v případě pojistné události, kterou způsobí vlivem nehody škodu na zdraví či na majetku. V zákoně lze nalézt, že minimální limit povinného ručení, který si může

provozovatel vozidla zvolit, je 35 milionů Kč. Pro změnu maximálním limitem je 100 a nově dokonce 250 milionů Kč. Tyto limity pojistného plnění jsou z pravidla uváděny jako dvě hodnoty. Prvních z nich značí limit pro škodu na zdraví a druhá hodnota znamená škodu na majetku. Někdy se stane, že řidič způsobí nehodu za vyšší škodu, než má stanoveny limity ve smlouvě. V takovýchto případech pojišťovna uhradí celou škodu a následně rozdíl mezi limitem a celkovou škodou vymáhá na pojistníkovi. Touto nepříjemností se již mnoho lidí dostalo do finančních problémů, jelikož nebyli schopni tyto škody nad limit uhradit. Minimální limity ale nefungují pouze pro povinné ručení. Limit si lze do smlouvy zařadit i v momentě, kdy si chceme pojistit například čelní sklo. V případě pojistné události v podobě rozbitého skla proto pojišťovna klientům vyplatí pouze částku do stanoveného limitu.“ (Klik pojištění.“ Dostupné z:<https://www.klikpojisteni.cz/co-je-to-limit-pojistneho-plneni/>)

Dále si do balíčku řidič vozidla může přidat doplňková připojištění jako jsou přírodní události, požár a výbuch, poškození zvířetem, krádež, vandalismus a havárie. Z těchto připojištění jsou hrazené škody na vozidle řidiče, které mohou být způsobené výše uvedenými příčinami. Škoda je hrazena do výše aktuální tržní ceny vozidla, při sjednání pojištění „doplatek na nové (GAP)“ až do výše pořizovací ceny nového vozidla. Podrobně si všechna připojištění rozebereme v následujících kapitolách.

## 1.4. Co naopak není předmětem pojištění?

„Z povinného ručení se nezaplátí zejména škoda či újma, kterou pojištěný způsobil sám sobě nebo svému vozidlu. Majetkovou škodu, kterou způsobil svému manželovi nebo osobám žijícím s ním ve společné domácnosti. A dále škodu vzniklou mezi motorovým vozidlem a přívěsem nebo návěsem. Z připojištění přírodní události, požár a výbuch, poškození zvířetem, krádež, vandalismus, havárie, doplatku na nové (GAP) a pojištění skel nejsou hrazeny například tyto škody: při řízení vozidla osobou bez řidičského oprávnění, pod vlivem alkoholu nebo jiných návykových látek. Jen na pneumatikách bez jiného poškození. V době, kdy vozidlo nemělo český technický průkaz a na dálničních známkách a ochranných foliích. Základní a rozšířené úrazové pojištění se nevztahuje na úrazy vzniklé při řízení pojištěného vozidla po požití alkoholu nebo jiných návykových látek. V rámci asistence nejsou hrazeny náklady zaplacené bez souhlasu pojišťovny a náklady související se zanedbanou údržbou vozidla. Samozřejmě existují i určitá omezení v pojistném krytí. Mezi ně patří u pojištění přírodní události, požáru a výbuchu, poškození zvířetem, krádeže, vandalismu, havárie a skel se na škodě pojištěný podílí částkou, které se říká spoluúčast.

Druhé omezení se týká úrazového pojištění. V případě, že nebyla přepravovaná osoba připoutaná, vyplatí se méně. Toto jsou nejčastější výluky, kdy nedostanete buď plné pojistné plnění nebo také žádné, samozřejmě můžou existovat i další omezení, které si upravuje každá pojišťovna ve svých pojistných podmínkách.“ (Allianz pojišťovna, a.s. 2018)

## 1.5. Pojistná smlouva

Pojistná smlouva je dohoda mezi provozovatelem vozidla a pojišťovnou, ve které se pojistitel zavazuje uhradit případnou škodu pojištěnému. Tato smlouva musí obsahovat veškeré náležitosti o obou stranách a poskytované službě. Zahrnuje například vše z předchozí kapitoly základních pojmů. Smlouva se vyhotovuje v písemné formě podle aktuálních právních předpisů. Sjednání takovéto smlouvy závisí čistě na vůli pojistníka a rozhodnutí pojistitele, zda mu podle předem stanovených podmínek pojištění poskytne. Na základě těchto podmínek pak pojišťovna vyplácí pojistníkům pojistné plnění.

### 1.5.1. Vznik smlouvy

Pojistná smlouva může vzniknout dvěma způsoby:

#### **Zaplacením**

Tento způsob uzavření pojistné smlouvy se využívá především u sjednání pojištění přes internetové portály pojišťoven a různé srovnávače cen, jako je například e-Pojištění nebo Klik.cz, u kterého poslední dobou výrazně roste popularita. Internetová nabídka je také v mnoha případech levnější než přímo na pobočce, což již zmíněnou popularitu rapidně zvyšuje. Ovšem spousta klientů si již neuvědomuje, že internetové podmínky se mohou hodně lišit od podmínek na pobočkách, a dokonce si je často ani nepřečte. Jak již z názvu vyplývá, smlouva vzniká momentem, kdy se částka, kterou pojistník zašle, připíše na bankovní účet pojišťovny. Zákazníkovi je zaslána zelená karta e-mailem, ale je nutné, aby zákazník pojistné uhradil do stanoveného termínu pojišťovnou, jinak pojištění zaniká a provozovatel vozidla nemá v případě nehody nárok na náhradu pojišťovny.

#### **Podpisem**

Uzavření smlouvy podpisem pověřenou osobou pojišťovny a zákazníkem se využívá především u smluv s odloženým počátkem. Nejvíce případů vzniká momentem, kdy provozovateli vozidla přijde od pojišťovny předpis na následující pojistné období, tzn. rok. Pojistníkovi se zdá vyměřená částka pojistného příliš velká, a proto zašle pojišťovně výpověď. U jiné pojišťovny zjistí, že by mohl za stejných podmínek platit menší pojistné

a uzavře u ní smlouvu, která nastaví počátek na den následující po dni, v kterém končí smlouva předchozí.

### **1.5.2. Přerušeni pojistné smlouvy**

V průběhu platnosti pojistné smlouvy může také dojít k přerušeni. Stává se tak v momentě, kdy pojistník nezaplatil částku pojistného ve lhůtě 2 měsíců od data splatnosti nezaplaceného pojistného. V této době, kdy je smlouva přerušena, sice pojistníkovi zůstává nadále zelená karta, ale v případě, že by byl aktérem dopravní nehody, nebude mu vyplaceno žádné pojistné plnění, jelikož jeho pojistka je v tuto dobu neplatná a pojišťovna na ni nebere ohled.

### **1.5.3. Územní platnost**

Územní platnost povinného ručení je po celé Evropě a v dalších státech uvedených na zelené kartě. Všechna ostatní připojištění jsou platná na území Evropy včetně evropské části Turecka a řecké části Kypru, s výjimkou Běloruska, Ukrajiny, Ruska a Moldavska. Žádné omezení cestovat se zelenou kartou provozovatele vozidel nečeká od Allianz pojišťovny, České pojišťovny, Kooperativy a UNIQA pojišťovny.

### **1.5.4. Způsoby ukončení pojištění**

#### **1) výpovědi**

- k poslednímu dni ročního pojistného období, které je uvedené ve smlouvě jako výroční den. Výpověď musí být doručena nejpozději 6 týdnů před koncem pojistného období, jinak bude pojištění ukončeno, ke konci dalšího pojistného období.

- do 2 měsíců od uzavření pojistné smlouvy. Pojištění zanikne po 8 dnech od data doručení výpovědi.

- do 3 měsíců od nahlášení škody z tohoto pojištění. Pojištění zanikne po měsíci od data doručení výpovědi.

Výpověď pojistné smlouvy s sebou ale nese také povinnosti. Jedním z nich je odevzdání zelené karty zpět pojišťovně, která ji pojistníkovi vydala. Druhou je vyřazení vozidla z registru vozidel a odevzdání státní poznávací značky spolu s technickým průkazem automobilu na příslušném orgánu evidence. Pokud ovšem hodlá pojistník pouze měnit pojišťovnu, platí pro něho pouze odevzdání zelené karty.

Obrázek 2 - náležitosti výpovědi smlouvy



Zdroj: Výpověď povinného ručení. Dostupné z <https://www.povinne-ruceni.com/vypoved/>

- 2) **dohodou s pojišťovnou**
- 3) **odstoupením od pojistné smlouvy**

## 1.6. Třídění motorových vozidel

Motorová vozidla se v České republice dělí na různých sedm kategorií podle písmen. Podle knihy Kopeckého, Otázky a odpovědi (2005) se jedná se o kategorie L,M,N,O,T,S a R a jejich členění je následující:

### a) **kategorie L**

Do kategorie L se řadí vozidla zpravidla s méně než čtyřmi koly. Jedná se například o mopedy, motocykly, tříkolky, čtyřkolky a motokola

### b) **kategorie M**

V této kategorii lze nalézt motorová vozidla, která mají nejméně čtyři kola a používají se pro dopravu osob. Patří sem automobily do maximálně osmi místům k přepravě, autobusy nad osm míst k přepravě s nejvyšší přípustnou hmotností 5000kg a stejné autobusy nad přípustnou hmotnost 5000kg.

### c) **kategorie N**

Do této kategorie patří motorová vozidla mající nejméně čtyři kola a používající se pro dopravu nákladů. Jde tedy o nákladní vozidla s přípustnou hmotností do 3500 kg, v rozmezí 3500–12000 kg a nákladní automobily převyšující přípustnou hmotnost 12 000 kg.

**d) kategorie O**

Kategorii O představují přípojná vozidla, tedy všechny návěsy či přívěsy, karavany apod.

**e) kategorie T**

Do kategorie T patří traktory, které se používají k lesnické či zemědělské činnosti.

**f) kategorie S**

Pracovní stroje se nachází v kategorii S. Dělí se zpravidla na zvláštní stroje s vlastním zdrojem pohonu, který není určen k přepravní činnosti a na stroje bez vlastního zdroje pohonu.

**g) kategorie R**

Do kategorie patří všechna vozidla, která nepatří do ostatních kategorií popsaných výše. Jedná se především o jízdní kola, ruční vozíky, vozíky pro invalidy, potahová vozidla a pásová motorová vozidla.

## 1.7. Česká kancelář pojistitelů

„ČKP je profesní organizace, která sdružuje pojišťovny v České republice, které mají oprávnění provozovat pojištění odpovědnosti. Podobnou organizaci pro tuto činnost využívá řada ostatních států. Vznikla zákonem o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla“ (Kopecký 2005).

Sídlem této organizace je Praha. Veškerou činnost ČKP financují příspěvky členských pojišťoven, tedy pojišťoven, které nabízejí pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. V poměru podle výše příspěvků tyto pojišťovny ručí za závazky České kanceláře pojistitelů. (Kopecký 2005).

„Členství vzniká ze zákona udělením povolení Ministerstva financí k provozování pojištění odpovědnosti a zaniká odnětím tohoto povolení“ (Kopecký 2005).

ČKP má celou řadu povinností. Hlavní činností organizace je správa garančního fondu. Tento fond je tvořen z příspěvků pojistitelů a pojistného za hraniční pojištění. Garanční fond slouží k vyplácení škod v mimořádných situacích. Těmito situacemi se rozumí například stav, kdy pojišťovna není kvůli svému úpadku schopna plnit své závazky. Dalším případem je plnění pojistného plnění poškozenému za škodu na zdraví nebo usmrcení, která je způsobena provozem nezjištěného vozidla, za kterou odpovídá nezjištěná osoba. (*Česká kancelář pojistitelů*. Dostupné z [www.ckp.cz](http://www.ckp.cz))

„ČKP také provozuje hraniční pojištění, které si při území na vstupu sjednává řidič cizozemského vozidla bez platného povinného ručení, pro území České republiky zaplacením pojistného, a to na dobu jeho pobytu na tomto území“ (*Česká kancelář pojistitelů*. Dostupné z [www.ckp.cz](http://www.ckp.cz)).

„Z garančního fondu se platí také škody způsobené provozem cizozemského vozidla, jehož řidiči nevzniká povinnost při provozu vozidla na území České republiky uzavřít hraniční pojištění“ (Kopecký 2005).

Další povinností České kanceláře pojistitelů je provoz Informačního střediska Kanceláře, zabezpečení hraničního pojištění, uzavírání dohod s kanceláři pojistitelů cizích států a zabezpečování úkolů vyplývajících z těchto dohod. Jedním z nejdůležitějších povinností ČKP je spolupráce se státními orgány ve věcech, které se týkají pojištění odpovědnosti a zejména vedení evidence a statistiky pro tyto účely. Tyto statistické ukazatele jsou ČKP předávány jednotlivými pojistiteli minimálně jednou za měsíc. Vychází z pojistných smluv mezi pojišťovnami a zákazníky a pojistitelé sdělují informace o vzniku, změnách a zániku pojištění odpovědnosti. Všechny tyto informace jsou potom sdělovány Ministerstvu dopravy, které provozuje centrální registr silničních vozidel. Ministerstvo dopravy poté využívá tyto informace a vychází z nich při udělování sankcí, kterými jsou například pokuty nebo vyřazení vozidel z registru. (Kopecký 2005)

„Nad činností České kanceláře pojistitelů vykonává státní dozor Ministerstvo financí“ (Kopecký 2005).

## **1.8. Tvorba kalkulace**

V této části Vás blíže seznámím se sestavováním kalkulací. Během roku 2018/2019 jsem měl možnost spolupráce s Allianz pojišťovnou, a.s. a při této příležitosti jsem si osobně vyzkoušel kalkulace tvořit. Bohužel, kvůli zachování mlčenlivosti Vás budu moci

s touto prací seznámit pouze obecně a nebudu moci zajít přímo do detailů. Než se kdokoliv stane pojišťovacím zprostředkovatelem, musí absolvovat určitá školení a zkoušku od České Národní Banky. To se samozřejmě nevyhnulo ani mně a odjel jsem na 1. školení ohledně autopojištění, kde jsem se dozvěděl něco nového o každém konkrétním bodu pojištění. Tedy například co pojištění zahrnuje, pojistné krytí, pojistné částky, pojistné podmínky atd.

Mohl jsem se setkat i s nejlepšími poradci v tomto oboru, kteří mi předali řadu zkušeností, rad a příkladů z praxe. Poté jsem musel složit zkoušku od ČNB, která obsahovala veškeré podmínky, zákony, výluky atd. Přibližně každého čtvrt roku se školení opakuje, jelikož v tomto oboru je neustále něco nového a je třeba mít aktuální informace. Nyní již přejdu k samotné tvorbě kalkulace. Celý proces začíná příchodem zákazníka a předložením jeho osobních dokladů o sobě a jeho vozidlu, které si chce pojistit. Do systému pojišťovny nejdříve zadám údaje o provozovateli – jméno, příjmení, trvalou adresu, rodné číslo a kontakt. Dále do systému vložím informace o vozidle – SPZ, objem motoru, první registraci vozidla, značku a model vozidla, využívané palivo, výkon, celkovou hmotnost a případně odhadovaný počet najetých kilometrů za rok. Toto vše samozřejmě ovlivňuje cenu pojištění. Dále cenu ovlivňuje věk, bydliště, Bonus/Malus a případné slevy konkrétní pojišťovny (zohlednění nájezdu kilometrů, další uzavřené smlouvy apod.).

Bonus/Malus je buď sleva nebo naopak přírážka k pojistnému. Bonus/Malus se vztahuje k pojistníkovi (rodnému číslu nebo identifikačnímu číslu osoby), ne k vozidlu.

### **Bonus**

Bonus je sleva na pojistném. Každý, kdo má uzavřené povinné ručení, získává bezeškové měsíce – měsíce bez nehody, podle jejich počtu zákazníkovi pak náleží sleva na pojistném. Z pravidla to je 5 % za každých 12 měsíců. Maximální sleva z pojištění může být až 50 %. Každá pojišťovna ale používá trochu rozdílné směrnice a pravidla pro uplatňování těchto bonusů. V kalkulacích, které budou vyvrcholením této práce, se přehledně objeví rozdíl.

Řidič, kterému je například 40 let a je provozovatelem vozidla již 20 let bez jakékoliv nehody, bude mít mnohem výhodnější návrh na uzavření pojistné smlouvy co se týče ceny. Pojišťovna na toto nahlíží tím způsobem, že řidič s mnoha měsíci bez nehody pro ni představuje menší riziko než klient, který má nehody častěji. Musí proto platit vyšší pojistné, aby na něm v případě pojistné události pojišťovna lidově řečeno neprodělala.



## Malus

Malus představuje přírážku k pojistnému za škodu, kterou provozovatel způsobil provozovaným vozidlem. Například pojišťovna Allianz za škodu odečte 12-36 měsíců od oficiálního počtu měsíců bez nehod a upraví cenu pojistného. Tímto způsobem se malus odečítá i za další nehody. Stejně jako u bonusů, i na malus ale nahlíží každá pojišťovna odlišně. Níže v tabulce je přehledně vidět, jak velkou pojišťovna Allianz poskytuje slevu v případě bonusu a o jakou se jedná přírážku v případě malusu.

Tabulka 1: Bonus a malus-slevy a přírážky

Bonus/Malus	Počet měsíců	Sleva/přírážka v %
<b>BONUS 10</b>	120 a více	50
<b>BONUS 9</b>	108 až 119	45
<b>BONUS 8</b>	96 až 107	40
<b>BONUS 7</b>	84 až 95	35
<b>BONUS 6</b>	72 až 83	30
<b>BONUS 5</b>	60 až 71	25
<b>BONUS 4</b>	48 až 59	20
<b>BONUS 3</b>	36 až 47	15
<b>BONUS 2</b>	24 až 35	10
<b>BONUS 1</b>	12 až 23	5
<b>Základní třída</b>	0 až 11	0
<b>MALUS 1</b>	-1 až -12	25
<b>MALUS 2</b>	-13 až -24	50
<b>MALUS 3</b>	-25 až -36	75
<b>MALUS 4</b>	-37 až -48	100
<b>MALUS 5</b>	-49 a více	150

Zdroj: *Bezeškodní průběh u Allianz*. Dostupné z <http://www.pojistovna-allianz.cz/bezeskodni-prubeh-allianz>

V dalším kroku zohledníme požadavky na rizika zákazníka, které si rovnou rozebereme blíže. Samozřejmě rozsah pojistného krytí se může u každé pojišťovny lišit a budu se tomu blíže věnovat v jiné kapitole.

- Povinné ručení (pojištění odpovědnosti z provozu vozidla) chrání provozovatele a řidiče před výdaji za případné škody, které způsobí někomu jinému. Povinné ručení musí mít dle zákona sjednané každý majitel vozidla.
- Právní poradenství zahrnuje služby právníka 24 hodin denně s rozsahem určeným konkrétní pojišťovnou v pojistných podmínkách, které rozebereme více v konkrétní kapitole.
- Asistence, případně rozšířená asistence slouží k řešení náhlé situace nejen při dopravní nehodě, ale například i píchlé pneumatice a dalších defektech. Rozsah pojištění se opět liší samozřejmě od konkrétní pojišťovny. Většinou je v ní zahrnut například odtah vozidla, oprava vozidla na místě nebo třeba zapůjčení náhradního vozidla.
- Úrazové pojištění v případě dopravní nehody, kdy v jejím důsledku dojde k úmrtí nebo trvalé invaliditě. Může se vztahovat buď pouze na řidiče nebo i jeho posádku.
- Přírodní událost se Vás týká v případě přírodní události, jako je povodeň, záplava, vichřice, zemětřesení, sesuv půdy nebo lavin, zřícení skal nebo zemin, kroupy, úder blesku nebo v důsledku pádu sněhu, ledu, stromu, větve, stožáru, veřejného sloupu jakéhokoliv vedení nebo osvětlení.
- Požár a výbuch neboli náhlý a nahodilý požár či samovolný výbuch.
- Poškození zvířetem a zvěří zahrnuje škody, které vznikly prokazatelně po středu s domácím nebo divokým zvířetem, případně prokazatelným poškozením vozidla zvířetem.
- Krádež musí být doložena od policie, kdy se poté do toho pojištění počítá odcizení vozidla, jeho částí, příslušenství i jeho poškození v důsledku krádeže, pokusu o krádež, loupeže i neoprávněním užíváním vozidla.
- Skla – v případě poškození čelního skla se u většiny pojišťoven vztahuje na všechny výše uvedené rizika.
- Vandalismus je prokazatelně úmyslné jednání třetí osoby, která na vozidle způsobila škodu a škoda nebyla způsobena provozem jiného vozidla.
- Havárie kryje škody na Vašem vozidle, které si způsobíte sami v důsledku havárie. Havarijní pojištění rozebereme dále přímo v samostatné kapitole.

- Doplatek na nové „GAP“ se dá využít pouze u nových aut. V případě klasické totální škody, byste od pojišťovny dostali pouze tolik, za kolik byste si v té době pořídili obdobné auto. Díky GAP máte nárok na plnou kupní cenu automobilu, bez spoluúčasti.

Poté, co zadáme zákazníkovi požadavky na připojištění, můžeme již vypočítat konkrétní ceny za pojištění. Důležité je zákazníka seznámit se všemi připojištěními, a hlavně výlukami z pojištění, jelikož ty může mít každá pojišťovna upravena podle sebe. Proto je dobré nechat si udělat kalkulaci od více společností a projít si i jejich podmínky pro plnění, ne se jen zaměřit na cenu, což mohu z vlastní zkušenosti potvrdit, že dělá spousta zákazníků. (Vnitřní pojistné podmínky Allianz. Slovníček pojmů. 2018)

## 2. Havarijní pojištění

Havarijní pojištění slouží ke krytí škod na motorových vozidlech. Tyto škody jsou kryty v případech, že je provozovatel vozidla neovlivnil, částečně ovlivnil či zcela ovlivnil. Základem tohoto pojistného krytí je krytí rizika havárie. Kromě rizika havárie začleňují pojišťovny do pojištění krytí dalších rizik, jakou jsou především rizika živelná, rizika odcizení. Velká část pojišťoven zahrnuje do své nabídky i krytí proti vandalství a takzvané pojištění asistenčních služeb.

„Konstrukce havarijního pojištění vychází z principu pojištění nové hodnoty, tedy pojišťovny vyplácí pojistné plnění ve výši nákladů na opravu, pokud oprava nepřekročí cenu vozidla před pojistnou událostí, tedy časovou cenu. Typické je v rámci konstrukce havarijního pojištění uplatnění excedentní franšizy nebo procentní spoluúčasti (nebo jejich kombinace), které snižují velikost pojistného plnění a současně zvolená velikost excedentní franšizy či procentní spoluúčasti má vliv na velikost pojistného.“ (Ducháčková 2003)

Velikost pojistného v havarijním pojištění kromě již zmíněné velikosti spoluúčasti a excedentní franšizy odlišují pojišťovny podle dalších mnoha faktorů. Mezi nejdůležitější patří například typ a značka vozidla, pořizovací cena vozidla či jeho stáří, kde platí, že čím starší vozidlo je, tím je levnější pojistné. U havarijního pojištění ale není cena hlavním hlediskem pro posouzení. Důležitější je již samotná kvalita pojištění, která se odvíjí od limitů plnění, které v případě pojistné události pojišťovna poskytne, od kvality asistenčních služeb, možnosti kombinovat různá rizika a podobně.

Kromě již zmíněných rizik, jako je havárie, živelná rizika, odcizení nebo vandalismus se zákazník může pojistit proti celé řadě dalších rizik. Jsou sice vedlejší, ale v dnešní době čím dál častěji využívané. Provozovatel vozidla si může připojistit například čelní sklo u automobilu, svá zavazadla a věci osobní potřeby uvnitř automobilu nebo si může sjednat pojištění úrazu přepravovaných osob, mimořádné výbavy, a také například pro případ nákladů za nájem náhradního vozidla. Cena za pojištění se potom odvíjí od typu a značky vozidla, pořizovací ceny vozidla, stáří vozidla, zvoleného rizika pojištění a zvolené spoluúčasti, kde platí, že čím větší spoluúčast, tím je pojištění levnější. Dalšími faktory, které také cenu pojištění ovlivňují, jsou různé slevy, například pokud má zákazník u pojišťovny sjednané ještě další pojištění. Cenu ovlivní většinou i způsob platby. Častokrát se stává, že pokud klient zaplatí pojistné jednorázově, cena je nižší, než kdyby platil měsíčně po jednotlivých splátkách. Také se řeší, zda je vozidlo tuzemské nebo zahraniční výroby a rizikovost řidiče

užívající vozidlo, jelikož řidiči s bezeškodným průběhem povinného ručení mají levnější havarijní pojištění. Každá pojišťovna má ale většinou jiné postupy a metodiky výpočtů pojistného a nemusí všechny výše uvedené faktory do ceny zahrnovat.

Před vybráním havarijního pojištění by si ale provozovatel měl uvědomit, zda se mu toto pojištění vyplatí. Pokud má například řidič starší automobil a jeho případná oprava by si nevyžádala tolik finančních prostředků, je zřejmé, že havarijní pojištění je pro tohoto klienta nepodstatné a nepotřebuje ho. Pokud ovšem řidič vlastní novější, nebo dokonce zcela nový automobil, havarijní pojištění je pro něho samozřejmě dobrou volbou. Další věcí, kterou by si měl provozovatel uvědomit, je to, kdo všechno bude s jeho vozidlem jezdit. Pokud automobil svěří osobám blízkým, které nemají mnoho zkušeností na silnicích, pak se pojištění vyplatí také, jelikož zde hrozí větší poškození vozidla. Když například řidič předpokládá, že by mohl způsobit častěji nehodu, například jednou do roka, ale škoda bude vždy pouze malá, je vhodné mít pojištění s menší spoluúčastí. Je tedy třeba zvážit mnoho věcí, než se provozovatel vydá do pojišťovny. (Stárek 2005)

Havarijní pojištění většina pojišťoven dělí na MiniRisk a AllRisk. Rozdíl v těchto dvou balíčcích je v tom, že MiniRisk se dá připojistit pouze k povinnému ručení a dále v počtu rizik, na která se u pojišťovny zákazník pojišťuje. MiniRisk v sobě zahrnuje střet se zvěří, živel a pojištění proti odcizení. AllRisk pokrývá již všechna rizika havarijního pojištění.

### 3. Pojištění odpovědnosti za škodu

Pojištění odpovědnosti za škodu je jednoduše řečeno ochrana pojištěného pro případ, kdy dotyčný způsobí škodu třetí osobě a ze zákona je povinen tuto vzniklou škodu uhradit. Pojištěný může být fyzická osoba, právnická osoba, a to vykonávající podnikatelskou činnost nebo v běžném občanském životě. Toto pojištění se vztahuje také na zaměstnance v pracovně právních vztazích, kteří nedopatřením způsobí škodu zaměstnavateli. Poškozeným může být tedy, stejně jako u pojištěného, také jak fyzická, tak právnická osoba.

Toto pojištění lze členit podle různých kritérií. Prvním z kritérií je členění podle právní závaznosti. Druhé členění je dle charakteristiky daného produktu a subjektu, jenž je tímto pojištěním krytý. Poslední důležité rozdělení je podle stanovení velikosti rizika pojišťovnou. Toto kritérium je často nejdůležitějším měřítkem při uzavírání smlouvy pojištěného s pojišťovnou, která se rozhoduje, zda přijme dané riziko za předem určenou cenu, podmínek a smlouvu s klientem uzavře. Toto rozhodování pojišťoven má svá významná specifika a často se rozhoduje podle toho, jak dobře je zajištěna u dané zajišťovny, která se na krytí a případném vyplácení škod podílí spolu s pojišťovnou.

#### 3.1. Členění dle právní závaznosti

Pojistné produkty, kvůli kterým právě pojištění odpovědnosti za škodu vzniká, členíme podle právní závaznosti na dvě základní skupiny – pojištění zákonná a pojištění soukromá, kterým se říká smluvní. Soukromá pojištění se dále člení na povinná a dobrovolná.

##### 3.1.1. Zákonná pojištění

Hlavním poznatkem zákonného pojištění je uzavření bez pojistné smlouvy. Vzniká tedy pouze na základě stanovení danou právní normou. V tomto druhu pojištění odpovědnosti za škodu je v současné době už pouze jeden pojistný produkt. Zárybnická a Schelle ve své knize (Pojištění odpovědnosti za škodu, 2010) uvádí přesný název: *Zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání, jehož platnost je omezena zákonem č. 262/2006 Sb., zákoník práce, a to do doby, než nabude účinnosti zákon č. 266/2006 Sb., o úrazovém pojištění zaměstnanců.*

### **3.1.2. Pojištění soukromá (smluvní)**

„Soukromá pojištění jsou právně upravena s účinností od 1.1. 2005 zákonem č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě s tím, že pojistné smlouvy, které byly uzavřeny před účinností zmíněného zákona se řídí tehdejší právní úpravou, tj. občanským zákoníkem“ (Zárybnická, Schelle 2010).

Tato pojištění tedy vznikají na základě pojistné smlouvy. Dále je lze rozdělit na pojištění povinná a pojištění dobrovolná. Jak už z názvu vyplývá, povinná pojištění jsou taková, kde zákon ukládá povinnost uzavřít příslušné povinné pojištění pro případy vzniku odpovědnosti za škodu již před začátkem stanovené činnosti a mít je po celou dobu této činnosti v platnosti.

Druhým rozdělením jsou tedy pojištění dobrovolná. U tohoto pojištění závisí volba zcela na dotyčné osobě, jestli si pojištění uzavře, či nikoliv. Je ale pravidlem, že subjekt provozující podnikatelskou činnost a pravidelně jednající s dodavateli a odběrateli, by v podnikatelském životě neobstál bez kvalitního pojištění odpovědnosti. Jako nejlepší příklad lze uvést vzniklou odpovědnost za škodu z přepravních a zasílatelských smluv.

## **3.2. Členění dle subjektu, jehož odpovědnost má být kryta**

Jednotlivé pojistné produkty pro dané subjekty mají mnoho společného, co se týče právní závaznosti daných pojištění, rozsahu pojistného krytí v souladu s pojistnými podmínkami nebo také rozsahu odpovědnosti. Pojistné produkty lze rozčlenit do dvou skupin. První skupinou je pojištění pro právnické a fyzické osoby provozující výdělečnou činnost a druhá skupina se zabývá pojištěním občanů.

### **3.2.1. Pojištění odpovědnosti za škodu podnikatelských rizik**

Podle knihy paní Zárybnické z roku 2010 lze základní pojistné produkty rozčlenit do čtyř základních skupin pojistných produktů, a to následovně:

- Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu organizace včetně pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou vadným výrobkem

- Pojištění profesní odpovědnosti
- Pojištění odpovědnosti dopravce a zasílatele
- Pojištění odpovědnosti managementu – vedoucích podniků, členů představenstva a dozorčí rady

### **3.2.2. Pojištění odpovědnosti za škodu občanů**

Dle Jany Zárybnické, autorky knihy Pojištění odpovědnosti za škodu, zahrnuje pojištění odpovědnosti za škodu určené pro občany především tyto tři následující produkty:

- pojištění odpovědnosti za škodu členů domácnosti
- pojištění odpovědnosti za škodu občana z vlastnictví či držby nemovitosti
- pojištění odpovědnosti za škodu občana jako zaměstnance za škodu, kterou způsobí svému zaměstnavateli

Pojištění jako takové se ze zásady nesjednává samostatně. Většinou se jedná o balíčky, které pojišťovny nabízí spolu s pojištěním majetku, tedy pojištěním domácnosti a nemovitosti. Jako samostatné pojištění se ze zásady sjednává pojištění občana jako zaměstnance při plnění pracovních úkolů.



### **3.3. Členění dle velikosti rizika, které pojišťovna přijímá**

Členění dle rizika je pro pojistitele velice důležité především při sjednávání pojistných smluv, které obsahují velká rizika. Pojištění proti velkým rizikům sjednávají pojistitelé pouze za pomoci speciálně vyškolených pracovníků, kteří nejdříve posuzují navržené podmínky smlouvy. Tato velká rizika podléhají při výpočtu pojištění jiným sazbám, jiným tarifům než u obvyklých malých a středních rizik. Často se u nich také uplatňují zvláštní ustanovení pojistné smlouvy. Naproti tomu malá a střední rizika podléhají o hodně menšímu procesu kontroly, sjednávají je běžně obchodní zástupci a zprostředkovatelé dle obvyklých sazeb a tarifů.

„Za malá a střední rizika se považují taková rizika, kde celková pojistná částka pro movitý a nemovitý majetek, pojišťovaný v rámci jedné pojistné smlouvy na jednom pojištění v jednom pojistném roce, nepřevýší pevně stanovenou pojistnou částku, případně limit pojistného plnění (jež stanoví interní předpisy pojistitele) a zároveň nepřevýší v pojištění odpovědnosti za škody rovněž určenou pojistnou částku (limit pojistného plnění.) Pokud se tedy pojištění majetku či odpovědnosti bude uzavírat na částku vyšší, než je ve vnitřním předpisu pro upisovací politiku pojistitele stanovena, pak se pojištění sjednává v rámci velkých rizik.“ (Zárybnická, Schelle 2010)

## 4. Vývoj povinného ručení na českém trhu

Počet vozidel na pozemních komunikacích každým rokem roste. Je proto logické, že se zvyšuje i počet pojištěných automobilů. V novodobých podmínkách povinného ručení, kdy si provozovatel může vybrat z více pojišťoven, je vývoj trhu s jednotlivými pojišťovnami velmi zajímavý a je zde mnoho aspektů, které lze mezi sebou porovnat.

V tomto srovnání různých statistických ukazatelů budu zohledňovat pouze osobní vozidla, jaký je jejich vývoj za poslední roky.

### 4.1. Vývoj celkového počtu osobních automobilů

Graf 1: Vývoj celkového počtu pojištěných vozidel

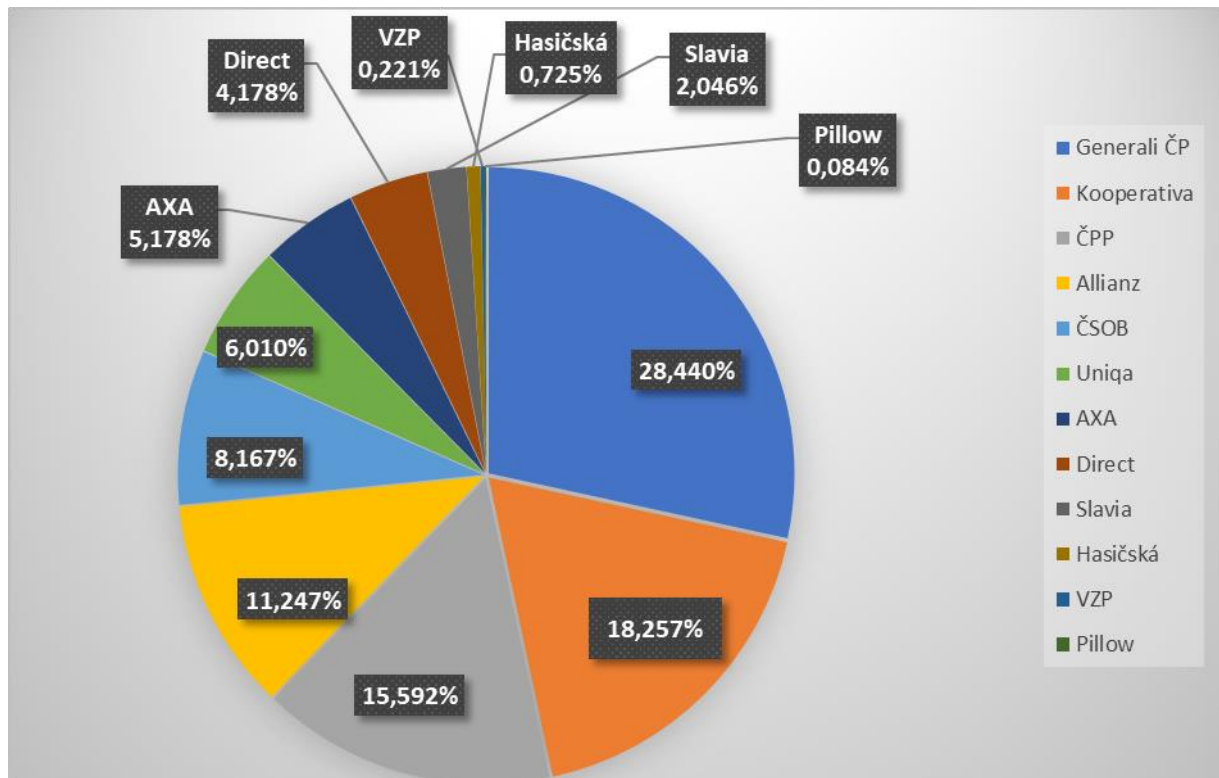


Zdroj: Česká kancelář pojistitelů. Počet pojištěných vozidel v databázi ČKP. Dostupné z <https://www.ckp.cz/statistiky/pocet-pojistenych-vozidel>

Jak je z prvního grafu patrné, celkový počet pojištěných vozidel v České republice neustále roste poměrně strmým tempem a s ním i tedy celkový počet pojistných smluv. V roce 2009 bylo pojištěno téměř 6,5 milionu automobilů a v této době během roku přibývalo cca 100 tisíc vozidel. V posledních letech se ale tento počet začal zvyšovat ještě rychleji zhruba o 200 tisíc. Koncem roku se dostal na poslední známou hodnotu dle ČKP, a to 8 387 070 pojištěných vozidel. Absolutními giganty, co se týče pojištění odpovědnosti z provozu vozidel, jsou Česká pojišťovna a Kooperativa. Česká pojišťovna již dnes jako taková neexistuje, jelikož se spojila s pojišťovnou Generali. V těchto statistických ukazatelích a samozřejmě i v kalkulacích budu tyto 2 pojišťovny již brát jako jeden celek.

## 4.2. Podíl pojistitelů na trhu povinného ručení

Graf 2: Podíl pojistitelů na trhu povinného ručení



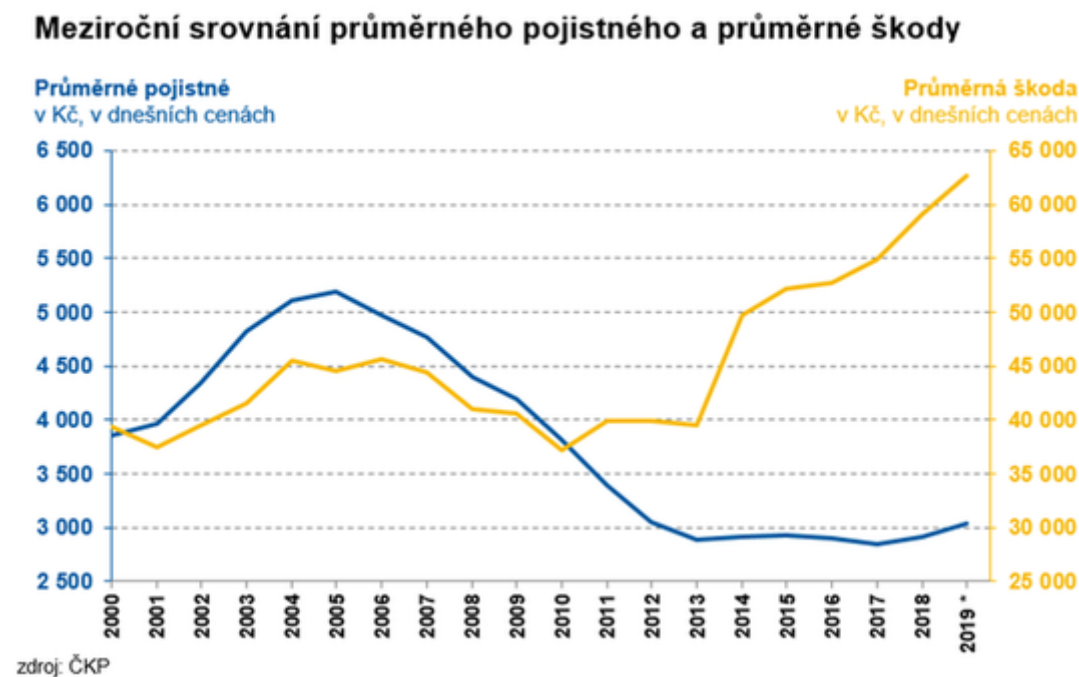
Zdroj: Česká kancelář pojistitelů. *Počet pojištěných vozidel v databázi ČKP*. Vlastní zpracování. Dostupné z: <https://www.ckp.cz/statistiky/pocet-pojistenych-vozidel>

V dalším grafu je znázorněn procentuální podíl pojistitelů nabízejících povinné ručení na českém trhu. S obrovským náskokem vede Generali Česká pojišťovna, která tvoří 28,440 % celého trhu. Česká pojišťovna byla první v počtu pojistných smluv již od zavedení povinně smluvního pojištění místo zákonného. Po spojení s Generali pojišťovnou toto prvenství společně ještě navýšili. Na konci roku 2019 je u této pojišťovny evidováno 2 385 277 pojištěných vozidel. Na druhém místě se drží Kooperativa, která se v minulosti stala druhou pojišťovnou nabízející povinné ručení jako zákonné pojištění. Je u ní pojištěno 1 531 186 vozidel a procentuálně to znamená 18,257 %. Třetí místo zaujímá Česká podnikatelská pojišťovna, která eviduje 1 307 751. Je mezi veřejností oblíbená především pro poměrně nízké ceny povinného ručení a různých komponentů. Na trhu povinného ručení její portfolio tvoří 15,592 %. Dalším gigantem nabídky povinného ručení je původem Německá Allianz pojišťovna. Pojištěno je u ní 943 280 a na českém trhu to znamená 11,247 %. Další pojišťovny jsou již menší a jejich podíl na trhu je do 10 %. Jde například o AXA pojišťovnu, ČSOB, Direct, Uniqa nebo Slavia pojišťovnu. Nejmenší poskytovatelé povinného ručení na

trhu tvoří méně než jedno procento. Jedná se o Hasičskou vzájemnou pojišťovnu, Pillow pojišťovnu a VZP, která nabízí povinné ručení nově a je teprve na vzestupu.

### 4.3. Vývoj průměrného pojistného a škody

Graf 3: Vývoj průměrného pojistného a škody



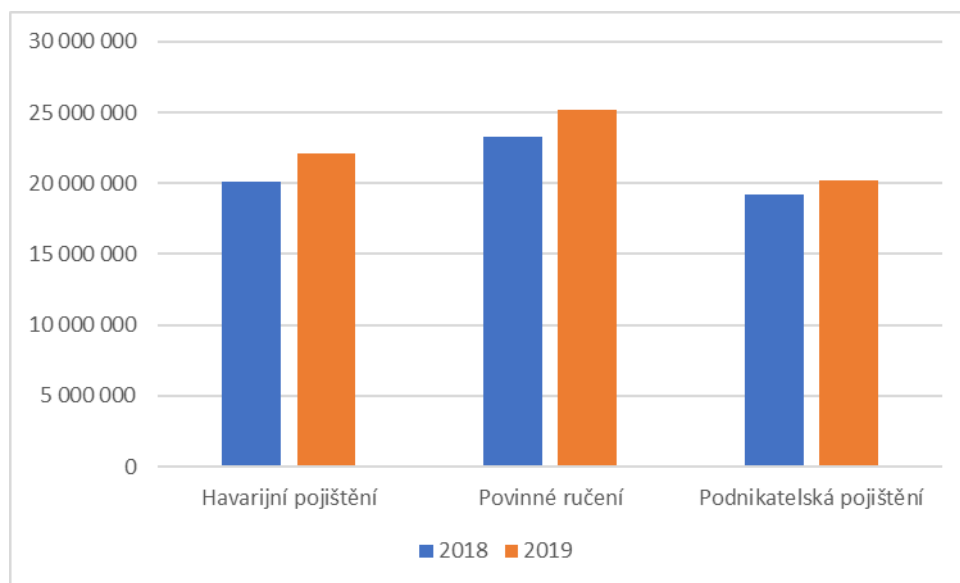
Zdroj: Česká kancelář pojistitelů. Dostupné z <https://www.ckp.cz/>

Graf číslo 3, který zobrazuje srovnání průměrného pojistného a průměrné škody za posledních 20 let. Je z něj dobře viditelné, že průměrné pojistné bylo nejdříve od roku 2000 rostoucí a zlom nastal až v roce 2005, kdy začala tato částka pravidelně každý rok klesat až do roku 2013. V tomto roce se částka průměrného pojistného dostala pod 3 tisíce korun českých a tam se drží, dá se říct, až do současnosti.

Co se týče průměrné škody z pojistných událostí, tato částka od roku 2000 kolísala cca o 500 korun. Několik let rostla vzhůru a několik klesala. Poměrně znatelně začala průměrná škoda růst od roku 2013 a dnes již překročila hranici 60 tisíc a stále roste. Tento prudký nárůst je způsoben především zvyšováním cen automobilů a jejich náhradních dílů. V současnosti se vyrábí modernější a mnohem komplikovaněji konstruované automobily pro případné opravy a logicky se ceny zvyšují. K tomuto nárůstu přispějí stále rostoucí hodinové sazby autoservisů, kde probíhá oprava těchto škod na automobilech.

## 4.4. Porovnání pojistného za rok 2018 a 2019

Graf 4: Porovnání celkového pojistného za jednotlivé produkty mezi roky 2018 a 2019



Zdroj: Česká asociace pojišťoven. Statistiky (online). Vlastní zpracování. Dostupné z <http://www.cap.cz/images/statisticke-udaje/vyvoj-pojisteno-trhu/STAT-2019Q4-CAP-CZ-2020-01-27-WEB.pdf>

Graf 4 představuje poměr mezi předepsaným pojistným na smluvním pojištění mezi rokem 2018 a 2019. Z grafu je jasně vidět, že ve všech 3 oblastech neživotního pojištění se oproti roku 2018 v roce 2019 pojistné zvýšilo. Co se týče povinného ručení, byl zde mezi těmito lety nárůst o 1 925 017 korun na dnešních 25 191 869. Největší meziroční nárůst byl u havarijního pojištění. Zde statistiky České asociace pojišťoven zaznamenaly nárůst o 2 028 896 na současných 22 145 975 korun českých. Nejmenší nárůst celkového pojistného na českém trhu měla podnikatelská pojištění, a to o 1 061 805 Kč. Je tedy zřejmé, že jelikož roste počet pojistných smluv, roste s ním i celková výše úhrnu pojistného.

## 5. Analýza nabídky jednotlivých pojišťoven

K analýze nabídek jsem si vybral 6 pojišťoven nabízejících pojištění odpovědnosti z provozu vozidel. Konkrétně se jedná o Allianz, AXA pojišťovnu, Pillow pojišťovnu, ČSOB pojišťovnu, Českou podnikatelskou pojišťovnu – ČPP a pojišťovnu Direct, která je v dnešní době poměrně na vzestupu. Nejdříve tato kapitola všechny pojišťovny stručně představí spolu s jejich nabídkami a následně bude provedeno porovnání jednotlivých nabídek tří různých žadatelů. Porovnání nabídek bude probíhat pomocí společnosti Partners, která se věnuje finančnímu poradenství a spolupracuje s více jak 50 finančními institucemi. Volba padla na zprostředkovatele z toho důvodu, že již většina pojišťoven v současnosti využívá ve své nabídce balíčků, které nelze mezi sebou kvalitně porovnat. Partners a ostatní zprostředkovatelé ještě využívají starší metody pojišťoven bez balíčků, pouze s klasickým MINIrisk a ALLrisk, tedy jednoduchým tříděním doplňkových připojištění a lze tyto nabídky tedy lépe porovnat. V představení nabídky pojišťoven nové balíčky nicméně i přesto zmíním, jelikož součástí porovnávání bude i srovnání ceny pojištění různých žadatelů kalkulované přes zprostředkovatele a samotné pojišťovny.

První porovnání bude tedy probíhat pro 3 žadatele u společnosti Partners, přičemž všichni budou mít stejné vozidlo, aby byl nejlépe vidět vliv výše bonusů, věk a například bydliště.

Druhé porovnání provedu s jedním žadatelem, který bude chtít pojistit 3 různá vozidla u pojišťovny Allianz, kde jsem pracoval. Zde tedy uvidíme pro zajímavost rozdíl v nabídce pojišťovny pouze na základě automobilu a jeho parametrů – stáří, obsah motoru, počet ujetých kilometrů za rok apod.

### 5.1. Allianz pojišťovna

Allianz Pojišťovna je německá společnost, která vstoupila na český trh okamžitě po vzniku České republiky, tedy v roce 1993. Od té doby se vypracovala mezi 3 největší české pojišťovny s velmi širokou nabídkou. Dříve nabízela pojišťovna pouze životní pojištění. V devadesátých letech postupně rozšiřovala svou nabídku a v roce 1999 začala nabízet pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, tedy povinné ručení.

Obrázek 3: Balíčky pojišťovny Allianz

	KOMFORT	PLUS	EXTRA	MAX
POVINNÉ RUČENÍ	✓	✓	✓	✓
PRÁVNÍ PORADENSTVÍ	✓	✓	✓	✓
ASISTENCE <sup>1</sup>	✓	✓	✓	✓
ZÁKLADNÍ ÚRAZOVÉ POJ. <sup>2</sup>	✓	✓	✓	✓
PŘÍRODNÍ UDÁLOSTI		✓	✓	✓
POŽÁR A VÝBUCH		✓	✓	✓
POŠKOZENÍ ZVÍŘETEM		✓	✓	✓
ROZŠÍŘENÁ ASISTENCE		✓	✓	✓
ROZŠÍŘENÉ ÚRAZOVÉ POJ.		✓	✓	✓
KRÁDEŽ			✓	✓
SKLA			✓	✓
VANDALISMUS			✓	✓
HAVÁRIE				✓
DOPLATEK NA NOVÉ (GAP)				✓

Zdroj: *Balíčky Allianz*. Dostupné z <https://www.miroslavkostka.cz/pojisteni-a-clanky/auto>

Provozovatelům vozidel nabízí Allianz 4 různé balíčky autopojištění podle náročnosti klientů a nelze tedy různá doplňková připojištění vybírat podle své vlastní vůle. Jedná se o balíčky Komfort, Plus, Extra a Max.

a) Komfort

Nejzákladnějším balíčkem je Komfort, ve kterém pojistník nalezne základní povinné ručení s limitem 70/70 mil. Kč, právní poradenství, asistence a základní úrazové pojištění.

b) Plus

Dalším nabízeným balíčkem je Plus, který v sobě zahrnuje kromě položek, které jsou v Komfortu již přírodní události, požár a výbuch, poškození zvířetem, rozšířenou asistenci a rozšířené úrazové pojištění. Povinné ručení je zde také s limitem 70/70 mil. Kč.

c) Extra

Třetím nabízený balíček nese název Extra a oproti balíčku Plus v sobě má navíc pojištění proti krádeži automobilu, skel a vandalismus na vozidle. Limit povinného ručení je zde již zvýšený na 150 milionů Kč na zdraví i majetku.

d) Max

V balíčku Max je kompletní nabídka pojišťovny pro nejnáročnější pojistníky.

Oproti předchozímu balíčku Extra je zde navíc ještě havárie a doplatek na nové vozidlo, které pojišťovna nazývá také jako GAP. Jedná se tedy o rozdíl případné totální škody na novém vozidle a původní pořizovací ceně, který pojišťovna při této situaci zaplatí pojistníkovi včetně totální částky vyčíslené škody. Limit povinného ručení je také 150/150 milionů Kč. (*Balíčky Allianz*. Dostupné z <https://www.miroslavkostka.cz/pojisteni-a-clanky/auto>)

### 5.1.1. Obsah připojištění

- „Povinné ručení zahrnuje až do výše uvedených limitů, újmy vzniklé ublížením na zdraví nebo usmrcením, účelně vynaložené náklady spojené s péčí o zdraví zraněného zvířete, škodu vzniklou poškozením, zničením, ztrátou nebo odcizením věci, ušlý zisk a další náklady vyplývající ze zákona odpovědnosti z provozu vozidla.“ (Moje auto - průvodce pojištěním 2018)
- „Právní poradenství se vztahuje na oblasti šetření dopravních nehod, jednání s celními orgány, trestního a přestupkového řízení, odebrání řidičského či technického průkazu, koupě a prodeje vozidla (vč. Reklamace). Právní podporou se rozumí poskytnutí telefonické, případně písemné jednorázové právní pomoci. Za právní podporu se považuje poskytování právních porad, informace o právních předpisech a postupech oblasti provozu a změny vlastnictví vozidel, informace o relevantních kontaktech (advokáti, matriky, notáři, soudy, státní správa, policie, velvyslanectví), překlady a tlumočení při silniční, hraniční a celní kontrole, při komunikaci s účastníky či svědky dopravní nehody a jednání se státními orgány s celkovým limitem pojistného plnění 50 000 Kč.“ (Moje auto - průvodce pojištěním 2018)
- „Základní úrazové pojištění pokryje pojistné plnění ve výši pojistné částky uvedené v pojistné smlouvě osobě určené zákonem, pokud řidič pojištěného vozidla zemře následkem úrazu při dopravní nehodě, a to nejpozději do 12 měsíců od okamžiku úrazu, řidiči pojištěného vozidla, pokud se stane invalidním z důvodu úrazu při dopravní nehodě, kterou je třeba doložit policejním protokolem.“ (Moje auto - průvodce pojištěním 2018)
- „Rozšířené úrazové pojištění je stejné jako v případě základního úrazového pojištění, s tím rozdílem, že se navíc vztahuje kromě řidiče na celou posádku vozidla a dětem je vypláceno pojistné plnění i v případě stanovení jakéhokoliv stupně závislosti na



pomoci jiné osoby vzniklého v důsledku úrazu při dopravní nehodě.“ (Moje auto - průvodce pojištěním 2018)

- „Připojištění přírodní události pomůže se škodami vzniklými na pojištěném vozidle v důsledku přírodní události, jako je povodeň, záplava, vichřice, zemětřesení, sesuv půdy nebo lavin, zřícení skal nebo zemin, kroupy, úder blesk nebo v důsledku pádu sněhu, ledu, stromu, větve, stožáru, veřejného sloupu jakéhokoliv vedení či osvětlení.“ (Moje auto - průvodce pojištěním 2018)
- „V případě požáru a výbuchu zaplatí pojišťovna škodu na pojištěném vozidle v důsledku náhlého a nahodilého požáru nebo samovolného výbuchu“ (Moje auto - průvodce pojištěním 2018).
- „V rámci připojištění poškození zvířetem pojišťovna zaplatí za poškození pojištěného vozidla v těchto případech: při prokazatelně způsobené škodě výhradně zvířetem (např. prokousaná elektroinstalace) nebo škodě následkem střetu s domácím nebo divokým zvířetem“ (Moje auto - průvodce pojištěním 2018).
- „Při krádeži pojišťovna po doložení policejního protokolu zaplatí za krádež vozidla, jeho částí a příslušenství, stejně jako za jeho poškození v důsledku krádeže nebo pokusu o krádež. Za krádež se považuje i loupež a neoprávněné užívání vozidla“ (Moje auto - průvodce pojištěním 2018).
- „Pokud dojde k poškození čelního skla, bočních skel, zadního skla, prosklené střechy nebo střešního okna z pojištěného vozidla, uhradí Allianz náklady na jejich opravu, pokud není oprava možná, zaplatí jejich výměnu“ (Moje auto - průvodce pojištěním 2018).
- „Při vandalismu pojišťovna zaplatí škody vzniklé prokazatelně úmyslným jednáním třetích osob. Je zde podmínkou, že vozidlo musí být v té době zaparkované, a navíc musí být prokázáno, že ke škodě nedošlo následkem provozu jiného vozidla“ (Moje auto - průvodce pojištěním 2018).

Obrázek 4: Přehled asistencí Allianz

PŘEHLED ASISTENCE									
SLUŽBA	UDÁLOST								
	PORUCHA	POŠKOZENÍ NEBO ZNIČENÍ VOZIDLA	VANDALISMUS	KRÁDEŽ VOZIDLA	KRÁDEŽ ČÁSTÍ NEBO VYBAVENÍ VOZIDLA	DEFEKT PNEUMATIKY	NEDOSTATEK PALIVA	ZÁMĚNA PALIVA	ZTRACENÉ NEBO NEFUNKČNÍ KLÍČE
OPRAVA VOZIDLA NA MÍSTĚ (MAX. 1 HODINA)	✓	✓							
ODTAH VOZIDLA DO NEJBLIŽŠÍHO SERVISU	✓	✓							
ODVOZ POSÁDKY POŠKOZENÉHO VOZIDLA (MAX. 50 KM)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
POSKYTOVÁNÍ INFORMACÍ	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PŘEHLED ROZŠÍŘENÉ ASISTENCE									
SLUŽBA	UDÁLOST								
	PORUCHA	POŠKOZENÍ NEBO ZNIČENÍ VOZIDLA	VANDALISMUS	KRÁDEŽ VOZIDLA	KRÁDEŽ ČÁSTÍ NEBO VYBAVENÍ VOZIDLA	DEFEKT PNEUMATIKY	NEDOSTATEK PALIVA	ZÁMĚNA PALIVA	ZTRACENÉ NEBO NEFUNKČNÍ KLÍČE
OPRAVA VOZIDLA NA MÍSTĚ (MAX. 1 HODINA)	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓
ODTAH VOZIDLA DO NEJBLIŽŠÍHO SERVISU	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓
ODVOZ POSÁDKY POŠKOZENÉHO VOZIDLA (MAX. 100 KM)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
POSKYTNUTÍ NÁHRADNÍHO VOZIDLA	4 dny / 2x ročně	6 dní	6 dní	6 dní	6 dní			4 dny / 2x ročně	4 dny / 2x ročně
UBYTOVÁNÍ A PŘEPRAVA	✓	✓	✓	✓	✓			✓	✓
VÝMĚNA KOLA NA MÍSTĚ UDÁLOSTI						✓			
DODÁNÍ NEBO VÝMĚNA PALIVA							✓	✓	
DOPRAVA ŘIDIČE K VYZVEDNUTÍ NALEZENÉHO VOZIDLA				✓					
LIKVIDACE VRAKU VOZIDLA		3 300 Kč	3 300 Kč						
PŘEVOZ OSTATKŮ		✓							
POSKYTOVÁNÍ INFORMACÍ	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
JINÁ PŘÍMĚŘENÁ POMOC			✓	✓					✓

Zdroj: (Moje auto – průvodce pojištěním. Vnitřní pojistné podmínky. 2018)

## 5.2. AXA pojišťovna

Pojišťovna AXA vstoupila na trh až v roce 2008 a její historie není tedy příliš dlouhá. Cena za povinné ručení se u této společnosti odvíjí především od výkonu motoru vozidla. Velkou výhodou je odměna za bezškodný průběh, kde pojišťovna nabízí slevu do výše až 67 % při maximálním bonusu. Další slevu 10 % poskytuje pojišťovna při sjednání online, a také pro ZTP osoby ve výši 15 %.

Povinné ručení si lze sjednat samostatně ve 3 základních variantách limitů plnění – 35/35, 70/70 a 140/140. Připojištění již také v balíčcích, které nesou název POV PLUS, POV EXTRA a POV PRÉMIUM, které zahrnují různá doplňková připojištění. Pojišťovna se také pyšní tím, že sazby vypočítává podle několika různých parametrů vozidla, včetně reálného výkonu, a ne pouze podle objemu.

V následující tabulce lze vidět podrobně balíčky pro doplňková připojištění havarijního pojištění, které lze k povinnému ručení připojistit.

Obrázek 5: Balíčky doplňkových pojištění AXA

Obsah balíčku	GO MINI	GO KLASIK	GO MAXI
<b>Živelní poškození</b>	X	X	X
<b>Střet se zvěří</b>	X	X	X
<b>Vandalismus</b>	X	X	X
<b>Odcizení vozidla</b>	X	X	X
<b>Havárie</b>		X	X
<b>Střet s jiným účastníkem silničního provozu</b>		X	X
<b>GAP*</b>			X
<b>Možnost připojištění asistenčních služeb</b>	X	X	X

Zdroj: Doplňkové pojištění AXA. Dostupné z <http://www.nemecpartners.cz/axa-pojistovna/>, <https://www.axa.cz/produkty/auto/povinne-ruceni/obsah/vyhody/>

## 5.3. ČSOB Pojišťovna

Pojišťovna ČSOB je velkou značkou na českém trhu. Vznikla v roce 1992, ale pod svým současným jménem působí až od roku 2003. Pojišťovna spadá pod svého hlavního akcionáře z Belgie, KBC Verzekeringen NV. V její nabídce je široká škála životního i neživotního pojištění. Co se týče povinného ručení, ČSOB ho poskytuje ve 3 různých balíčcích Standard, Dominant a Premiant. Změny v jednotlivých balíčcích jsou zde především v pojistných limitech, kde u Standardu je pouze 35 mil. na majetku a 44 mil. na zdraví. U balíčku Dominant jsou limity již 60/60 mil. a u balíčku Premiant dokonce 200 na majetku

i na zdraví. Další rozdíly zde tvoří úrazové pojištění řidiče, pojištění osobních věcí řidiče, pojištění osobních věcí rodinných příslušníků a asistenční služby. U balíčku Premiant je navíc pojištění škod na vlastním vozidle při zaviněné nehodě a zapůjčení náhradního vozidla při zaviněné nehodě. Obě shodně na 10 tisíc Kč.

Stejné názvy nesou balíčky pro havarijní pojištění, které si klient může k povinnému ručení připojistit. Zde již nejsou velké rozdíly. Základní balíček Standard obsahuje všechny položky kromě odcizení vozidla a GAP. V balíčku Dominant chybí pouze GAP a balíček Premiant obsahuje kompletní havarijní pojištění.

Velkou výhodou u ČSOB pojišťovny je, že je nabízený limit povinného ručení až 200/200 mil. Kč. Dále nabízí úrazové pojištění s doživotní rentou na trvalé následky pro řidiče, ale vyplácí až v případě, že je rozsah úrazu 50 % a více, ale není zde kryto riziko invalidity. Riziko smrti je kryto až do limitu 300 tisíc Kč.

Níže přikládám tabulku, kde jsou tyto rozdíly podrobně vidět:

Tabulka 2: Balíčky pojišťovny ČSOB

	<b>STANDARD</b>	<b>DOMINANT</b>	<b>PREMIANT</b>
<b>Újma na majetku</b>	35 mil. Kč	60 mil. Kč	200 mil. Kč
<b>Újma na zdraví</b>	44 mil. Kč	60 mil. Kč	200 mil. Kč
<b>Úrazové pojištění řidiče</b>	100 000 Kč	200 000 Kč	300 000 Kč
<b>Pojištění os. Věcí řidiče</b>	5 000 Kč	10 000 Kč	15 000 Kč
<b>Asistenční služby</b>	Součást pojištění	Součást pojištění	Součást pojištění
<b>Pojištění škod na vlastním vozidle při zaviněné nehodě</b>	x	x	10 000 Kč
<b>Zapůjčení náhr. voz. Při zaviněné nehodě</b>	x	x	10 000 Kč

Zdroj: ČSOB pojišťovna. *Povinné ručení*. Dostupné z <https://www.csobpoj.cz/pojisteni/pojisteni-vozidel/povinne-ruceni-4.1>

## 5.4. Česká podnikatelská pojišťovna

ČPP je univerzální pojišťovnou nabízející na českém trhu produkty životního i neživotního pojištění. Silnou pozici si udržuje především v oblasti pojištění vozidel, konkrétně v povinném ručení. S více než milionem pojištěných vozidel ji patří 3. příčka mezi poskytovateli tohoto pojištění. Její rozvoj je ale patrný i v ostatních oblastech pojištění jako je životní a úrazové pojištění, občanské majetkové pojištění a pojištění podnikatelů. Je důležité zmínit, že ČPP je součástí jedné z největších evropských pojišťovacích skupin Vienna Insurance Group.

Pojišťovna má ve své nabídce 3 varianty povinného ručení – SPOROPOV, SPECIÁLPOV a SUPERPOV. Jejich podrobné rozdělení je zobrazeno v obrázku níže:

Obrázek 6: Varianty povinného ručení ČPP

SPOROPOV	SPECIÁLPOV	SUPERPOV
Základní produkt pro ty, kteří obvykle využívají své vozidlo jen na území ČR	Spolehlivá a optimální ochrana v ČR i po Evropě	Pojištění pro náročnější klienty
	Úrazové pojištění řidiče automobilu ZDARMA	Úrazové pojištění řidiče automobilu ZDARMA, navíc s dvojnásobnými limity plnění
Limity pro újmy na zdraví a škody na majetku 35 mil. Kč/35 mil. Kč	Limity pro újmy na zdraví a škody na majetku 50 mil. Kč/50 mil. Kč	Limity pro újmy na zdraví a škody na majetku 111 mil. Kč/111 mil. Kč
Územní platnost EVROPA se spoluúčastí při pojistné události v Evropě	Územní platnost EVROPA	Územní platnost EVROPA
Asistence SPORO v ČR	Asistence SPECIÁL v ČR i Evropě	Asistence SUPER v ČR i Evropě
	Pojištění přívěsného vozíku do 750 kg ZDARMA	Pojištění přívěsného vozíku do 750 kg ZDARMA
		První pojistná událost bez vlivu na bonus v ČPP
		Vybraná doplňková pojištění za zvýhodněnou cenu

Zdroj: Česká podnikatelská pojišťovna. *Povinné ručení*. Dostupné z <https://www.cpp.cz/pojisteni-vozidel~povinne-ručení/>.

Česká podnikatelská pojišťovna tedy k povinnému ručení poskytne asistenční služby zdarma s vysokými limity a je k dispozici 24 hodin denně. Tato asistence se netýká pouze nehod, ale například i poruchy vozidla. Zahrnuje v sobě příjezd a odjezd asistenční služby, opravu na místě, vyproštění a odtah vozidla. Dále v případě pojištění automobilu na 3 roky, má zákazník nárok na slevu 15 % na povinné ručení, ale v případě škody musí slevu vrátit za všechna pojistná období. Zdarma k povinnému ručení zákazník získá pojištění vozíku.



Obrázek 7: Asistenční služby ČPP

Rozsah asistenčních služeb ZDARMA při poruše i nehodě	Asistence Sporo	Asistence Speciál				Asistence Super			
	Sporopov	Speciálpov nebo Ideálhav				Superpov			
	Všechna vozidla	do 3,5 t vč.		nad 3,5 t		do 3,5 t vč.		nad 3,5 t	
	ČR	ČR	Zahraníčí	ČR	Zahraníčí	ČR	Zahraníčí	ČR	Zahraníčí
příjezd asist. sl.	500 Kč	2 500 Kč	5 000 Kč	3 500 Kč	10 000 Kč	5 000 Kč	10 000 Kč	7 000 Kč	20 000 Kč
oprava na místě									
vyproštění vozidla									
odtah vozidla									

Vznikne-li nárok na více asistenčních služeb nebo na některou vícekrát, pak se limity asistenčních služeb sčítají.

ZDARMA pomoc operátora v tlumočení (s policistou, asistenční službou, opravnou, hotelovým personálem, jiným úřadem – pokud je tento kontakt důsledkem nehody či poruchy pojištěného vozidla), pomoc při vyhledání hotelu, opravy, nádraží, letiště, taxi, spoje v jízdním či letovém řádu.

Zdroj: *Asistenční služby – povinné ručení ČPP*. Dostupné z: <http://www.povinne-ruceni-levne.cz/cpp-asistencni-sluzby.html>

Další položkou v nabídce je samozřejmě také havarijní pojištění. U ČPP si klient může vybrat ze dvou variant tohoto pojištění. V první kombinaci rizik se nachází havárie, odcizení, živyl a vandalismus. Ve druhé kombinaci rizik se nachází stejná rizika kromě havárie. Havarijní pojištění u ČPP pokrývá celou Evropu včetně Turecka s výjimkou Ruska, Běloruska, Ukrajiny a Moldávie.

## 5.5. Direct pojišťovna

Pojišťovna Direct se specializuje především na neživotní pojištění, které nabízí jak lidem, tak také firmám. Pojištění lze uzavřít klasicky na pobočce, u různých makléřů nebo jednoduše na internetových stránkách. Nabízí tedy pojištění motorových vozidel a dalších dopravních prostředků, majetku, odpovědnosti a cesty do zahraniční nebo případné úrazy.

Co se týče nabídky pojištění vozidel, společnost nabízí 3 různé balíčky, ve kterých je již zakomponováno i havarijní pojištění. První z nich je klasický základ, který nabízí pouze povinné ručení s limitem do 50 milionů na zdraví i majetku a základní asistenci v ČR i zahraničí při nehodě. Dle internetových stránek Directu je nejvyužívanějším balíčkem Zlatý střed, který kromě povinného ručení s limitem 50 mil. Kč a základní asistence při nehodě nabízí navíc základní asistenci při poruše vozidla v ČR i v zahraničí, pojištění všech skel a z havarijního pojištění krádež a poškození vandaly, škody způsobené zvířaty a poškození přírodními živly. Třetí balíček Pro náročné obsahuje všechny zmíněné položky, a navíc k němu klient obdrží pojištění dopravní nehody.

Navíc se klient může k těmto balíčkům dokoupit různá připojištění v podobě všech skel, půjčení náhradního vozidla až na 10 dnů, zavazadla řidiče do 100 tisíc Korun nebo například úraz řidiče do 1 milionu Korun.

Obrázek 8: Balíčky pojišťovny Direct

<b>Povinný základ</b> Chci jen povinné ručení	<b>Zlatý střed</b> Jistota za dobrou cenu	<b>Pro náročné</b> Nic vás nepřekvapí
<p><b>Povinné ručení 50 mil.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input checked="" type="checkbox"/> Asistence při nehodě v ČR i zahraničí v ceně</li> </ul>	<p><b>Povinné ručení 50 mil.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input checked="" type="checkbox"/> Asistence při nehodě v ČR i zahraničí v ceně</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> Asistence při poruše vozidla v ČR i zahraničí</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> Pojištění všech skel</li> </ul> <p><b>Havarijní pojištění:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input checked="" type="checkbox"/> Krádež a poškození vandaly</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> Škody způsobené zvířaty (i rozkousané kabely)</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> Poškození přírodními živly (povodeň, krupobití...)</li> </ul>	<p><b>Povinné ručení 100 mil.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input checked="" type="checkbox"/> Asistence při nehodě, poruše i drobných závadách vozidla v ČR i zahraničí</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> Pojištění všech skel</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> Náhradní vozidlo</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> Úrazové pojištění posádky</li> </ul> <p><b>Havarijní pojištění:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input checked="" type="checkbox"/> Krádež a poškození vandaly</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> Škody způsobené zvířaty (i rozkousané kabely)</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> Poškození přírodními živly (povodeň, krupobití...)</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> Dopravní nehoda</li> </ul>

Zdroj: Pojišťovna Direct. *Balíčky pojišťovny*. Dostupné z <https://www.direct.cz/>

## 5.6. Pillow pojišťovna

Pojišťovna Pillow je nejnovější společností na trhu povinného ručení. Vznikla z bývalé První klubové pojišťovny v roce 2019. Členové odůvodnili název Pillow podle hebkého polštáře, ve kterém se budou cítit její klienti výborně. Jejich znakem je stejně jako u Allianz pojišťovny výhoda pro řidiče, kteří najezdí málo kilometrů.

Její nabídka je jako již u většiny pojišťoven balíčková s tím rozdílem, že si zákazníci mohou do jednotlivých balíčků přidávat položky dle svých potřeb. Balíčky této pojišťovny nesou jména Jen to nejnutenější, Naše doporučení a Kompletní pojištění. Do prvního a třetího si lze přidávat položky dle libosti a balíček Naše doporučení je pevně stanoven, se kterým nelze již hýbat. (*Pillow pojišťovna*. Dostupné z <https://www.mypillow.cz/>)

## 5.7. Vzorec pro výpočet pojistného

„Při kalkulaci pojistného je třeba znát tyto informace:

- obsah příslušného druhu pojištění, tzn. to, která rizika jsou daným druhem pojištění kryta, jaká je pravděpodobnost realizace příslušných rizik
- konstrukce příslušného druhu pojištění, tzn. jakých forem pojištění je v konstrukci pojištění využito (základních, doplňkových), jaký se uplatňuje rozsah individualizace pojistného (využití např. bonusů)
- technické podklady pro výpočet pojistného, tzn. výše plnění v případě realizace rizika, technickou úrokovou míru, vztah k tvorbě rezerv pojišťovny, škodní tabulky, způsob zahrnutí a výše správních nákladů pojišťovny, velikost kalkulovaného zisku apod.

Složitost kalkulace pojistného závisí na rozsahu individualizace pojistného -čím více se přihlíží k individuálním podmínkám pojistníka a individuálním podmínkám rizikovosti, tím je kalkulace pojistného složitější a je rovněž spojena s vynaložením vyšších správních nákladů. Teda platí: **BP (brutto pojistné) = NP (netto pojistné) + KSN (kalkulované správní náklady) + KZ (kalkulovaný zisk).**“ (Ducháčková 2003)

„Netto pojistné představuje část tarifu pojistného, která je určena k pokrytí výdajů pojišťovny na pojištění plnění včetně tvorby rezerv. Odráží velikost rizika a je tedy rozhodující složkou tarifu pojistného. Je rovněž nejobtížněji kalkulovatelná část tarifu pojistného, neboť velikost pojistných plnění pojišťovny není předem známá, má nahodilý charakter. Obecně by tedy mělo platit: **netto pojistné = (počet škodních událostí / počet pojistek) \* průměrná výše pojistných plnění.**“ (Ducháčková 2003)

„Správní náklady pojišťoven jsou představovány náklady spojenými jednak se správou jednotlivých pojistných smluv a jednak náklady spojenými s provozem pojišťovny, tzn. náklady mzdové (nejvýznamnější část těchto nákladů tvoří náklady spojené s provizemi za sjednání pojištění), materiálové, finanční apod. Při kalkulaci pojistného se správní náklady zahrnují u neživotních pojištění jednotnou přírůžkou.“ (Ducháčková 2003)

„Kalkulovaný zisk zahrnují pojišťovny do tarifu pojistného u neživotních pojištění, a to diferencovaně podle jednotlivých druhů neživotního pojištění. Velikost kalkulovaného zisku v tarifu pojistného závisí především na situaci na pojistném trhu, nabídce a poptávce po daném pojistném produktu“ (Ducháčková 2003).



## 5.8. Srovnání nabídek pro 3 různé žadatele se stejným vozidlem

K porovnávání nabídek jsem zvolil zprostředkovatele Partners, jelikož má přístup k více pojišťovnám a můžeme nastavit stejné podmínky pro všechny kalkulace. V případě, že bych využil pouze internetové srovnávače, nemohl bych přesně garantovat, že pro všechny klienty byl nastaven stejný vzorec pro výpočet.

Pro 6 pojišťoven jsem si vybral 3 různé žadatele nejprve se stejným vozidlem. Ke všem třem fiktivním osobám vyberu neoptimálnější variantu pojištění. Optimální varianta bude vybrána u pojišťovny, kde nabídka bude cenově nejdostupnější a zároveň bude mít nejlepší parametry pojištění. Nejdříve tedy zpracuji parametry všech 3 žadatelů a poté bude jednotlivě pro každého z nich probíhat výběr z nabídek. Při výpočtu pojistného hrál roli věk, místo bydliště, bonus/malus, počet nehod, případně pokud by si klient nechal nabídku dělat u konkrétní pojišťovny, tak se do výpočtu dále mohou započítat jeho další pojistné smlouvy nebo například nájezd kilometrů. Jako další se v kalkulaci přihlíží k automobilu, který jsme v tomto případě zvolili u všech klientů stejný, abychom mohli porovnat cenový rozdíl, který ovlivňuje pouze zákazník. V další kapitole si naopak porovnáme jednoho zákazníka s 5 různými automobily. Kvůli zachování ochrany osobních údajů zde nebudu uvádět adresy, tedy konkrétní osobní údaje.

### 1. Zákazník

Osoba narozena v roce 1977, tedy ve věku 42 let, okres Havlíčkův Brod. Dle ČKP má ověřený bonus 242 měsíců bez žádné nehody. Každá pojišťovna má ovšem jiné postupy v uznávání měsíců bez nehod a některé tedy mohou uznat méně měsíců, než je skutečný stav.

### 2. Zákazník

Osoba narozena v roce 1996, tedy ve věku 23 let, okres Tábor. Dle ČKP má tato osoba ověřena bonus 61 měsíců bez nehod.

### 3. Zákazník

Osoba narozena v roce 1997, tedy ve věku 22 let, okres Pelhřimov. Tento žadatel na sebe zatím nikdy neměl pojištění a má tedy ověřený bonus 0 měsíců.

## Vozidlo

Tovární značka vozidla je SEAT a jedná se o typ Ibiza. Rok výroby automobilu je 2000 a je používán k běžnému provozu. Druh paliva je nafta. Objem vozidla je 1 896 cm<sup>3</sup> a jeho výkon činí 66 kW. Některé pojišťovny berou ohled na počet najetých kilometrů a mnohdy to ovlivňuje cenu, kdy samozřejmě platí, že čím méně vozidlo najede km, tím nižší je poté celková cena pojištění. U vozidla jsme tedy zvolili do 15 tis kilometrů za rok pro všechny osoby.

### 5.8.1. 1. Zákazník

Obrázek 9: Kalkulace 1. zákazníka

#### Nabídka pojištění vozidla



<b>Cena pojištění</b>	1 752 Kč	1 897 Kč	2 376 Kč	2 637 Kč	2 721 Kč	2 759 Kč	2 996 Kč	3 156 Kč
<b>Lhůtní pojistné</b>	1 752 Kč	1 897 Kč	2 376 Kč	2 637 Kč	2 721 Kč	2 759 Kč	2 996 Kč	3 156 Kč
<b>Frekvence platby</b>	Roční	Roční	Roční	Roční	Roční	Roční	Roční	Roční
<b>Povinné ručení</b>								
Limit na zdraví	35 mil. Kč	35 mil. Kč	35 mil. Kč	44 mil. Kč	50 mil. Kč	35 mil. Kč	35 mil. Kč	35 mil. Kč
Limit na majetek	35 mil. Kč	35 mil. Kč	35 mil. Kč	35 mil. Kč	50 mil. Kč	35 mil. Kč	35 mil. Kč	35 mil. Kč
<b>Asistenční služby</b>								
Asistenční služby	základní	základní	odtah 50 km	základní	bez poruchy	základní	sporo	sporo
Bezeškodný průběh	● Měsíců: 242	● Měsíců: 242	● Měsíců: 242 Nehod: 0	● Měsíců: 242 Nehod: 0	● Měsíců: 242 Nehod: 0	● Měsíců: 242	● Měsíců: 144	● Měsíců: 144
<b>Cena pojištění</b>	4 900 Kč	5 052 Kč	5 197 Kč	6 787 Kč	6 946 Kč	7 618 Kč		
<b>Lhůtní pojistné</b>	4 900 Kč	5 052 Kč	5 197 Kč	6 787 Kč	6 946 Kč	7 618 Kč		
<b>Frekvence platby</b>	Roční	Roční	Roční	Roční	Roční	Roční		
<b>Povinné ručení</b>								
Limit na zdraví	35 mil. Kč	35 mil. Kč	35 mil. Kč	35 mil. Kč	35 mil. Kč	35 mil. Kč	44 mil. Kč	
Limit na majetek	35 mil. Kč	35 mil. Kč	35 mil. Kč	35 mil. Kč	35 mil. Kč	35 mil. Kč	35 mil. Kč	
<b>Asistenční služby</b>								
Asistenční služby	základní	základní	základní	sporo	sporo	základní		
<b>Pojištění skel</b>								
Limit	10 000 Kč	10 000 Kč	10 000 Kč	10 000 Kč	10 000 Kč	10 000 Kč		
<b>MINIRISK</b>								
Střet se zvířetem	100 000 Kč	150 000 Kč	150 000 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč		
Živel	100 000 Kč	150 000 Kč	150 000 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč		
Odcizení	100 000 Kč	150 000 Kč	150 000 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč		
Bezeškodný průběh	● Měsíců: 242	● Měsíců: 242	● Měsíců: 242	● Měsíců: 144	● Měsíců: 144	● Měsíců: 242 Nehod: 0		

Zdroj: pojišťovací poradce Simona Cupáková, Partners

Prvnímu žadateli je tedy přes 40 let, má vypočítán bonus na 242 měsíců a chce si pojiřit automobil roku výroby 2000. Jelikož bydlí na Vysočině v okrese Havlíčkův Brod, kde


je velké riziko srážky se zvěří kvůli velké rozloze lesů, pro tohoto zákazníka se vyplatí k povinnému ručení pojistit i střet se zvířetem.









Na obrázku lze vidět v horní polovině kalkulace nabídky základního povinného ručení a v dolní polovině variantu havarijního připojištění MINIrisk, které se dá sjednat pouze k povinnému ručení. Je v něm právě pojištění střetu se zvířetem, živel a odcizení. Nejvýhodnější je dle obrázku nabídka od pojišťovny Allianz za 4 900,- Kč za rok. Následuje pojišťovna AXA, u níž je třeba říct, proč má stejně jako ČPP dvě nabídky. První z nabídek vždy pokrývá úrazové pojištění pouze řidiče, kdežto nabídka druhá pojistí proti úrazu již celou posádku automobilu. Tyto dvě nabídky od AXA činí 5 052, respektive 5 197 Kč. Nejdražší nabídka je u prvního zákazníka ČSOB pojišťovna s nabídkou ve výši 7 618,- Kč. Zajímavostí u tohoto žadatele jsou uznané bonusy. Všechny pojišťovny kromě České podnikatelské pojišťovny uznaly tomuto zákazníkovi 242 měsíců bez nehody. ČPP uznala pouze 144 měsíců a na vliv celkového pojistného to zcela jistě mělo vliv. Nejvhodnější variantou je tedy MINIrisk od Allianz za 4 900,- Kč.

## 5.8.2. 2. Zákazník






Obrázek 10: Kalkulace 2. zákazníka

Nabídka pojištění vozidla



								
Cena pojištění	3 872 Kč	4 018 Kč	5 058 Kč	5 320 Kč	5 329 Kč	5 388 Kč	5 993 Kč	6 210 Kč
Lhůtní pojistné	3 872 Kč	4 018 Kč	5 058 Kč	5 320 Kč	5 329 Kč	5 388 Kč	5 993 Kč	6 210 Kč
Frekvence platby	Roční	Roční	Roční	Roční	Roční	Roční	Roční	Roční
<b>Povinné ručení</b>								
Límit na zdraví	35 mil. Kč	35 mil. Kč	35 mil. Kč	44 mil. Kč	35 mil. Kč	35 mil. Kč	50 mil. Kč	35 mil. Kč
Límit na majetek	35 mil. Kč	35 mil. Kč	35 mil. Kč	35 mil. Kč	35 mil. Kč	35 mil. Kč	50 mil. Kč	35 mil. Kč
<b>Asistenční služby</b>								
Asistenční služby	základní	základní	sporo	základní	sporo	odtah 50 km	bez poruchy	základní
Bezeškodný průběh	● Měsíců: 61	● Měsíců: 61	● Měsíců: 61	● Měsíců: 61 Nehod: 0	● Měsíců: 61	● Měsíců: 62 Nehod: 0	● Měsíců: 61 Nehod: 0	● Měsíců: 62

						
Cena pojištění	7 172 Kč	7 318 Kč	8 526 Kč	8 848 Kč	9 119 Kč	10 301 Kč
Lhůtní pojistné	7 172 Kč	7 318 Kč	8 526 Kč	8 848 Kč	9 119 Kč	10 301 Kč
Frekvence platby	Roční	Roční	Roční	Roční	Roční	Roční
<b>Povinné ručení</b>						
Límit na zdraví	35 mil. Kč	35 mil. Kč	35 mil. Kč	35 mil. Kč	35 mil. Kč	44 mil. Kč
Límit na majetek	35 mil. Kč	35 mil. Kč	35 mil. Kč	35 mil. Kč	35 mil. Kč	35 mil. Kč
<b>Asistenční služby</b>						
Asistenční služby	základní	základní	základní	sporo	sporo	základní
<b>Pojištění skel</b>						
Límit	10 000 Kč	10 000 Kč	10 000 Kč	10 000 Kč	10 000 Kč	10 000 Kč
<b>MINIrisk</b>						
Střet se zvířetem	150 000 Kč	150 000 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč
Živel	150 000 Kč	150 000 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč
Odcizení	150 000 Kč	150 000 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč
Bezeškodný průběh	● Měsíců: 61	● Měsíců: 61	● Měsíců: 62	● Měsíců: 61	● Měsíců: 61	● Měsíců: 61 Nehod: 0

Zdroj: pojišťovací poradce Simona Cupáková, Partners

Druhému žadateli je tedy 23 let, bonus má vypočítán na 61 měsíců dle České kanceláře pojistitelů a chce si pojistit stejný automobil. Automobil používá k běžnému provozu a více se s ním pohybuje ve městě.

V první části obrázku jsou opět vidět nabídky pouze základního povinného ručení s asistenčními službami. Pod povinným ručením je nabídka rozšířena na havarijní pojištění MINIrisk a ve spodní části lze vidět havarijní pojištění ALLrisk, které na takto staré vozidlo nabízí z vybraných pojišťoven pouze ČSOB, Česká podnikatelská pojišťovna a AXA.


Jelikož se druhý zákazník pohybuje více ve městě a jen občas vyjede i mimo město, ideální variantou pro něj bude základní povinné ručení s asistencemi. Nejlevnější nabídku má sice AXA za 3872 Kč, ale zde bych se přikláněl ke zvolení nabídky od ČSOB za 5 320,- Kč,

kteřá nabízí stejný limit pojistného plnění 35 mil. na majetku, ale je zde 44 mil. na zdraví. Jelikož jsou náklady na rekonvalescenci při vážných úrazech čím dál vyšší, je vyšší limit určitě dobrou volbou. Často se totiž stává, že zákazník má základní limity 35 milionů, způsobí velkou škodu přesahující tyto limity a lehce se dostane do obrovských finančních problémů. Toto se stává například při srážce s autobusem, kde cestuje mnoho lidí a při nehodě je vysoké riziko velké škody na zdraví. Nejvhodnější variantou je tedy ČSOB za 5 320,- Kč ročně.

### 5.8.3. 3. Zákazník

Obrázek 11: Kalkulace 3. zákazníka

Nabídka pojištění vozidla



	direct	AXA	AXA	Pillow	Allianz	CSOB	ČPP	ČPP
Cena pojištění	4 615 Kč	5 845 Kč	5 990 Kč	7 848 Kč	9 474 Kč	10 750 Kč	10 954 Kč	11 542 Kč
Lhůtní pojistné	4 615 Kč	5 845 Kč	5 990 Kč	7 848 Kč	9 474 Kč	10 750 Kč	10 954 Kč	11 542 Kč
Frekvence platby	Roční	Roční	Roční	Roční	Roční	Roční	Roční	Roční
<b>Povinné ručení</b>								
Límit na zdraví	50 mil. Kč	35 mil. Kč	35 mil. Kč	35 mil. Kč	35 mil. Kč	44 mil. Kč	35 mil. Kč	35 mil. Kč
Límit na majetek	50 mil. Kč	35 mil. Kč	35 mil. Kč	35 mil. Kč	35 mil. Kč	35 mil. Kč	35 mil. Kč	35 mil. Kč
<b>Asistenční služby</b>								
Asistenční služby	bez poruchy	základní	základní	odtah 50 km	základní	základní	sporo	sporo
Bezeškodný průběh	● Měsíců: 106 Nehod: 0	● Měsíců: 0 Nehod: 0	● Měsíců: 0 Nehod: 0	● Měsíců: 0 Nehod: 0	● Měsíců: 0 Nehod: 0	● Měsíců: 0 Nehod: 0	● Měsíců: 0 Nehod: 0	● Měsíců: 0 Nehod: 0

	AXA	AXA	Allianz	ČPP	CSOB	ČPP
Cena pojištění	11 894 Kč	12 039 Kč	14 022 Kč	18 347 Kč	18 539 Kč	18 935 Kč
Lhůtní pojistné	11 894 Kč	12 039 Kč	14 022 Kč	18 347 Kč	18 539 Kč	18 935 Kč
Frekvence platby	Roční	Roční	Roční	Roční	Roční	Roční
<b>Povinné ručení</b>						
Límit na zdraví	35 mil. Kč	35 mil. Kč	35 mil. Kč	35 mil. Kč	44 mil. Kč	35 mil. Kč
Límit na majetek	35 mil. Kč	35 mil. Kč	35 mil. Kč	35 mil. Kč	35 mil. Kč	35 mil. Kč
<b>Asistenční služby</b>						
Asistenční služby	max	max	plus maxi	car maxi	bez límitu	car maxi
<b>Pojištění skel</b>						
Límit	40 000 Kč	40 000 Kč	25 000 Kč	25 000 Kč	25 000 Kč	25 000 Kč
<b>MINIrisk</b>						
Střet se zvířetem	150 000 Kč	150 000 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč
Živel	150 000 Kč	150 000 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč
Odcizení	150 000 Kč	150 000 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč
Bezeškodný průběh	● Měsíců: 0 Nehod: 0	● Měsíců: 0 Nehod: 0	● Měsíců: 0 Nehod: 0	● Měsíců: 0 Nehod: 0	● Měsíců: 0 Nehod: 0	● Měsíců: 0 Nehod: 0

Zdroj: pojišťovací poradce Simona Cupáková, Partners

Třetímu žadateli je 22 let, je studentem a nikdy na sebe neměl uzavřeno pojištění. Nemá tedy žádné bonusy v databázi ČKP. S automobilem nejezdí často.

Na obrázku jsou opět vidět nabídky povinného ručení a MINIrisku. Jelikož třetí žadatel s automobilem nejezdí často, je zde jasné, že nejvhodnější pro něj bude základní povinné ručení s asistencemi. Jako nejlevnější zde vychází Direct, který ale do kalkulace započítal 106 měsíců bez nehod, což je neplatné. Občas totiž systémy vytvářející kalkulače nejdříve započítají bonusy například z předchozího automobilu a finální ověřování probíhá až u samotného sjednání. Bonus 106 měsíců vychází podle pojišťovny Direct tedy činí cca 7500,- Kč. Nejvýhodnější nabídkou pro tohoto klienta je tedy pojišťovna AXA s nabídkou pojištění




úrazu pro všechny členy posádky za 5 990,- Kč. Jsou zde poměrně velké rozdíly v cenách při stejných limitech. Hned za AXA pojišťovnou by následoval Direct, který nabízí spolu s ČSOB vyšší limit. ČSOB 44/35 a Direct dokonce 50/50. Nejdražší je zde Česká podnikatelská pojišťovna nabízející povinné ručení za 11 542,- Kč.

## 5.8.4. Porovnání ideálních variant s internetovými stránkami pojišťoven

### 1. Zákazník

- nejvhodnější variantou společnosti Partners pro prvního zákazníka se stala nabídka havarijního pojištění MINIrisk od Allianz za 4 900,- Kč.

Obrázek 12: Zákazník 1 -Porovnání ideální varianty s nabídkou pojišťovny

		Varianta Plus	Varianta Extra
<b>Cena pojištění</b>	<b>4 900 Kč</b>	Navíc: když se pojištěné vozidlo poškodí kroupami, záplavou, požárem, pádem stromu, ...	Navíc: když zloděj ukradne celé vozidlo nebo jeho část nebo dojde k rozbití skla (například odlétnutým kamínkem).
<b>Lhůtní pojistné</b>	<b>4 900 Kč</b>		
<b>Frekvence platby</b>	<b>Roční</b>	<b>Obsahuje</b>	<b>Obsahuje</b>
<b>Povinné ručení</b>		<b>Povinné ručení (70/70 mil. Kč)</b>	<b>Povinné ručení (150/150 mil. Kč)</b>
Limit na zdraví	35 mil. Kč	Právní poradenství Asistence rozšířená Úraz rozšířený	Právní poradenství Asistence rozšířená Úraz rozšířený
Limit na majetek	35 mil. Kč	Přírodní události Požár a výbuch Poškození zvířetem	Přírodní události Požár a výbuch Poškození zvířetem
<b>Asistenční služby</b>		<b>Roční platba</b>	<b>Roční platba</b>
Asistenční služby	základní	<b>9 345 Kč</b> (spoluúčast 5 000 Kč) <b>9 218 Kč</b> (spoluúčast 10 000 Kč)	<b>10 336 Kč</b> (spoluúčast 5 000 Kč) <b>10 119 Kč</b> (spoluúčast 10 000 Kč)
<b>Pojištění skel</b>			Krádež Skla (spoluúčast 1 000 Kč) Vandalismus
Limit	10 000 Kč		
<b>MINIrisk</b>			
Střet se zvířetem	100 000 Kč		
Živel	100 000 Kč		
Odcizení	100 000 Kč		
Bezeškodný průběh	● <b>Měsíců: 242</b>		

Zdroj: pojišťovací poradce Denisa Neubauerová, Allianz pojišťovna, a.s.

V porovnání nabídky společnosti Partners, která je zobrazena na obrázku nalevo a přímo pojišťovny Allianz na jejich internetových stránkách, je obrovský rozdíl díky již zmíněným balíčkům. Pokud by si chtěl klient pojistit vybrané havarijní pojištění přímo u Allianz, musel by si vybrat jeden z balíčků Plus a Extra. Oba balíčky oproti variantě u Partners na druhou stranu nabízí vyšší limit povinného ručení, Plus 70/70 a Extra 150/150 mil. Kč. Další výhodou je právní poradenství, rozšířené pojištění úrazu pro celou posádku vozidla a rozšířená asistence, ve které je už součástí zapůjčení náhradního automobilu a je dán přesný počet dní pro jeho zapůjčení podle škodní události. Ale u připojištění přírodní události, požáru a výbuchu, poškození zvířetem, krádeží



a vandalismu je zde spoluúčast 5 nebo 10 tisíc Kč. Balíček Extra navíc obsahuje ještě pojištění proti krádeži, skla se spoluúčastí 1000,- Kč a vandalismus. Oproti tomu v balíčku MiniRisk od zprostředkovatele Partners není spoluúčast žádná, ale asistence je zde pouze základní a obsahuje pouze opravu na místě, vyproštění a manipulaci s vozidlem, odtah vozidla do nejbližší autoopravny nebo jinam, odvoz posádky do místa, ve kterém je opravováno vozidlo, úschova nepojízdného vozidla, a na tyto události máte v součtu limit 3000 Kč. Rozdíl v ceně je zde ale téměř 4 500, respektive 5 500,- Kč.

## 2. Zákazník

- nejvhodnější variantou společnosti Partners pro druhého zákazníka se stala nabídka povinného ručení od ČSOB za 5 320,- Kč.

Obrázek 13: Zákazník 2 - porovnání ideální varianty s nabídkou pojišťovny

		STANDARD	
<b>Cena pojištění</b>	<b>5 320 Kč</b>		Maximální plnění
<b>Lhůtní pojistné</b>	<b>5 320 Kč</b>	Zaviněné škody na majetku a věcech	35 mil. Kč
<b>Frekvence platby</b>	<b>Roční</b>	Zaviněné škody na zdraví	44 mil. Kč
<b>Povinné ručení</b>		Úrazové pojištění řidiče	100 000 Kč
Limit na zdraví	44 mil. Kč	Pojištění osobních věcí v případě nehody	5 000 Kč
Limit na majetek	35 mil. Kč	Oprava na místě nebo odtah osobního automobilu	2 000 Kč
<b>Asistenční služby</b>		Náhradní doprava nebo ubytování při poruše nebo nehodě osobního automobilu	3 000 Kč
Asistenční služby	základní	Pojištění škod na vlastním vozidle při zaviněné nehodě	Nelze
Bezeškodný průběh	● Měsíců: 61 Nehod: 0	Zapůjčení náhradního vozidla při zaviněné nehodě	Nelze
		<b>Cena za rok</b>	<b>6 127 Kč celkem</b>

Zdroj: ČSOB pojišťovna. Kalkulace povinného ručení. Dostupné z <https://kalkulacka.csobpoj.cz/pojisteni-vozidel#!pov/vstupni-udaje>

Obrázek výše porovnává vybrané pojištění druhého zákazníka u společnosti Partners a na internetových stránkách pojišťovny ČSOB. Jelikož má ČSOB stejně jako Allianz různé balíčky, nemůže si klient vybrat pouze dle libosti a cena je u pojišťovny opět vyšší než u Partners. Balíček přímo u pojišťovny nabízí navíc pojištění osobních věcí v případě nehody,

opravu na místě nebo odtah osobního automobilu v případě poruchy a náhradní dopravu nebo ubytování při poruše nebo nehodě. Rozdíl v konečné ceně za rok činí 807,- Kč.

### 3. Zákazník

- nejvhodnější variantou společnosti Partners pro třetího zákazníka se stala nabídka povinného ručení od AXA za 5 990,- Kč.

Obrázek 14: Zákazník 3 - porovnání ideální varianty s nabídkou pojišťovny

Cena pojištění		5 990 Kč
Lhůtní pojistné		5 990 Kč
Frekvence platby		Roční
Povinné ručení		
Limit na zdraví		35 mil. Kč
Limit na majetek		35 mil. Kč
Asistenční služby		
Asistenční služby		základní
Bezeškodný průběh		<span style="color: green;">●</span> Měsíců: 0 Nehod: 0

NEJČASTĚJI SJEDNÁVANÉ POJIŠTĚNÍ	
<b>6 015 Kč</b>	
Limit plnění na majetku/zdraví	35 mil. Kč/35 mil. Kč
Asistenční služby základ	<span style="color: green;">✓</span> ZDARMA
<b>VYBRÁNO</b>	

Zdroj: AXA pojišťovna. Kalkulace povinného ručení. Dostupné z <https://www.axa.cz/>

Třetím žadatelem byl student bez častého používání automobilu. Jak je vidět z porovnání nabídky AXA u Partners a samotné pojišťovny, není zde téměř žádný rozdíl. Na základě parametrů třetího žadatele byl tedy vybrán nejlevnější základ, tedy pouze povinné ručení s limity 35 milionů. Totožné pojištění u pojišťovny je pouze o 25 Kč ročně dražší, než u Partners.

## **5.9. Srovnání nabídek pro 1 žadatele s 5 různými automobily u Allianz pojišťovny**

Druhé srovnání proběhlo u pojišťovny Allianz, kde jsem příležitostně nějakou dobu pracoval. Je vypracováno s jedním žadatelem, který si chce pojistit 5 různých vozidel. Na tomto srovnání tedy bude pro změnu vidět pouze vliv parametrů vozidla na výši pojistného.

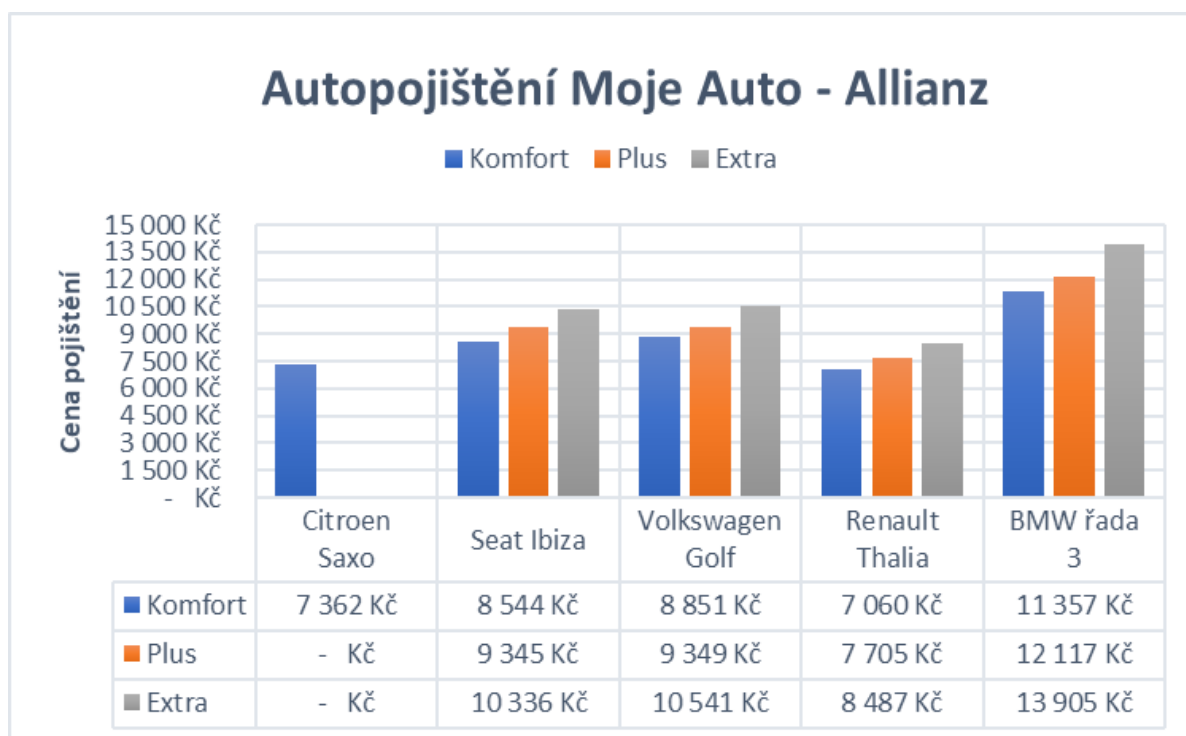
### **Údaje o žadateli**

K porovnávání byl použit druhý žadatel ze srovnávání prvního, tedy osoba narozena v roce 1996, okres Tábor. Dle ČKP má tato osoba ověřena bonus 61 měsíců bez nehod.

### **Údaje o vozidlech**

- 1. vozidlo – Citroen Saxo, objem 1360 ccm, výkon 55 kW, hmotnost 1340 kg, palivo benzín, v provozu od roku 1998
- 2. vozidlo – Seat Ibiza, objem 1896 ccm, výkon 66 kW, hmotnost 1584 kg, palivo nafta, v provozu od roku 2000
- 3. vozidlo -- Volkswagen Golf, objem 1896 ccm, výkon 77 kW, hmotnost 2000 kg, palivo nafta, v provozu od roku 2008
- 4. vozidlo – BMW řada 3, objem 2 993 ccm, výkon 210 kW, hmotnost 2 100 kg, palivo nafta, v provozu od roku 2006
- 5. vozidlo – Renalut Thalia, objem 1149 ccm, výkon 55 kW, hmotnost 1430 kg, palivo benzín, v provozu od roku 2012

Graf 5: Porovnání 5 vozidel u Allianz pojišťovny



Zdroj: Allianz pojišťovna. Kalkulace povinného ručení. Vlastní zpracování. Dostupné z <https://www.allianz.cz/>

Z pěti porovnaných vozidel se vymyká Citroen Saxo, na který kvůli stáří nelze nabídnout žádné přípojištění a v úvahu tedy připadá pouze balíček Komfort s povinným ručením, právním poradenstvím, asistenčními službami a základním pojištěním úrazu. Celková výše pojistného za rok vychází na 7362,- Kč.

U vozidla Seat Ibiza je cena za balíček Komfort je o 1182 Kč dražší než u Citroenu především díky většímu obsahu motoru a výkonu.

Volkswagen Golf a Seat Ibiza mají stejný zdvihový objem motoru 1896 ccm, jsou obě na naftu a rozdíl je zde pouze ve stáří a ve výkonu motoru. Starší automobily většinou vlastní nejmladší a nejstarší část řidičů, tedy 2 nejrizikovější skupiny.

Renault Thalia je automobil s nejnižším zdvihovým objemem a stejným výkonem motoru jako Citroen. Jezdí také na benzín s tím rozdílem, že auta od sebe dělí 14 let stáří. Toto vozidlo je díky nejnižšímu objemu nejlevnějším, co se týče povinného ručení a základního balíčku Komfort za 7060,- Kč ročně.

Posledním porovnávaným automobilem je BMW řady 3, které má suverénně nejvyšší zdvihový objem 2993 ccm i výkon 210 kW. Cena za povinné ručení je 11 357,- Kč.

## 6. Závěr

Během psaní bakalářské práce jsem si uvědomil, jak moc je důležité orientovat se celkově v pojistném trhu. Na trhu pojištění je nepřehledné množství produktů, různých členění a pro mnohé neznámých pojmů. Zákazník má tedy dvě možnosti. Buď si všechny znalosti sám postupně nastudovat a poté vyrazit do některé z pojišťoven, nebo se spolehnout na službu finančních poradců, kterých je v současnosti k dispozici opravdu mnoho. Není ovšem jednoduché orientovat se v poradcích. Ze své zkušenosti z pojišťovny Allianz jsem zjistil, že ke komunikaci ke klientům se může dostat téměř kdokoli a nemusí být bohužel dostatečně kvalifikovaný.

Cílem této práce bylo porovnat nabídky vybraných pojišťoven pro jednotlivé žadatele a vybrat nejoptimálnější variantu. První srovnání proběhlo u tří různých osob se stejným vozidlem pomocí poradenské společnosti Partners, kde bylo dobře vidět, jak jednotlivé údaje osob ovlivňují cenu pojištění. Také bylo u nabídek zřetelné, že ne vždy je nejlevnější cena nejvýhodnější a je třeba přihlížet i k jiným okolnostem. Pro každého z žadatelů byly vypracovány všechny možné varianty u 6 různých pojišťoven, ze kterých byla následně vybrána ideální varianta pojištění. Pro prvního zákazníka vyšla nejlépe pojišťovna Allianz s připojištěním MINIRISK. Druhému žadateli byla vybrána pojišťovna ČSOB, která sice nebyla nejlevnější, ale v porovnání s nejlevnější variantou určitě výhodnější. Pro třetího zákazníka byla zvolena varianta základního a nejlevnějšího povinného ručení, jelikož příliš kilometrů za rok nenajezdí.

Dalším cílem práce bylo srovnat nabídky jednoho žadatele, který si chtěl pojistit 5 různých vozidel. Toto srovnání pro změnu proběhlo u pojišťovny Allianz. Bylo zde vidět, jak si musí klienti vybírat podle nabízených balíčků a nelze si zvolit konkrétní položky do pojistné smlouvy. V této metodě byl nejlépe vidět vliv parametrů automobilu na cenu a nabídku pojištění.

Teoretická část práce se zaměřovala na vysvětlení nejzákladnějších pojmů v oblasti povinného ručení. Nejprve jsem zapátral do historie povinného ručení na našem území. Poté se tato část věnovala pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla. Bylo zde zmíněno znění v zákoně, podoba pojistných smluv, způsoby jejich vzniku a zániku. Vysvětleno bylo také havarijní pojištění a členění pojištění odpovědnosti za škodu. Velmi

zajímavou kapitolou pro mě byl vývoj povinného ručení v posledních letech, kde jsem pomocí grafů představil nejzajímavější statistické ukazatele za poslední roky.

## **7. Summary**

This work deals with analysis of car insurance in Czech Republic. The aim of the bachelor thesis is to explain for what purpose is this insurance determined. The thesis is divided into the theoretical and practical part. The theoretical is focused on explanation of the terms which are used in all of work and which are the most important for clients when they are looking for the best car insurance. This part also shows how is this type of insurance defined in law of our country and some accessories which are related with basic insurance. The practical part is based on comparing many chosen insurance companies. In the first part there is a comparison by Partners company with one vehicle and three different person with choosing the ideal variant. Second part comparing one person with five different cars by Allianz insurance company.

### **7.1. Key words**

Insurance, premium, policyholder, insured, indemnity, insured event, liability, supplementary insurance, bonus, malus, co-participation

## 8. Seznam použitých zdrojů

1. DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. Vydání 1. – Praha: Ekopress, 2003, 178 s. ISBN 80-86119-67-X
2. ZÁRYBNICKÁ, Jana. SCHELLE, Karel. *Pojištění odpovědnosti za škodu (historie a současnost)*. Vydání 1. – Ostrava: KEY Publishing, 2010, 220 s. ISBN 978-80-7418-061-3
3. STÁREK, Zbyněk. *Jak pojistit automobil*. Vydání 1. – Praha: CP Books, 2005, 126 s. ISBN 80-722-6953-4
4. DUCHÁČKOVÁ, Eva. DAŇHEL, Jaroslav. *Změny v postavení pojišťovnictví v globální éře*. Vydání 1. – Praha: Professional Publishing, 2012, 252 s. ISBN 978-80-7431-078-2
5. KOPECKÝ, Karel. *Povinné ručení: Otázky a odpovědi*. Vydání 2. – Praha: Grada, 2005, 111 s. ISBN 80-247-1065-X

### *Elektronické zdroje:*

1. E-pojištění. *Povinné ručení porovnání, srovnání cen online 2020*. Dostupné z: <https://www.epojisteni.cz/povinne-ruceni/>
2. Allianz pojišťovna Dostupné z: <https://www.allianz.cz/>
3. Klik pojištění. *Historie povinného ručení*. Dostupné z: <https://www.klikpojisteni.cz/historie-povinneho-ruceni>
4. Axa pojišťovna Dostupné z: <https://www.axa.cz/>
5. Pillow pojišťovna Dostupné z: <https://www.mypillow.cz/ap1/step1>
6. Česká podnikatelská pojišťovna Dostupné z: <https://www.cpp.cz/>
7. Česká asociace pojišťoven. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>
8. Česká kancelář pojistitelů Dostupné z: <https://www.ckp.cz/>
9. *Povinné ručení nejlevněji, srovnání online 2020*. Dostupné z: <https://www.povinne-ruceni.com/>
10. ČSOB pojišťovna. *Povinné ručení a havarijní pojištění online*. Dostupné z: <https://kalkulacka.csobpoj.cz/rozcestnik-pojisteni-vozidel>



11. Direct pojišťovna. *Autopojištění online od Direct*. Dostupné z:  
<https://www.direct.cz/auto>
12. Můj Vyškov. *Havarijní pojištění – Můj vyškov*. Dostupné z:  
<https://mujvyskov.cz/havarijni-pojisteni/>
13. *Klik pojištění* Dostupné z: <https://www.klikpojisteni.cz/co-je-to-limit-pojistneho-plneni/>
14. *Výpověď povinného ručení* Dostupné z: <https://www.povinne-ruceni.com/vypoved/>
15. Allianz pojišťovna. *Bezeskodní průběh u Allianz*. Dostupné z <http://www.pojistovna-allianz.cz/bezeskodni-prubeh-allianz>
16. Česká kancelář pojistitelů. *Počet pojištěných vozidel v databázi ČKP*. Dostupné z <https://www.ckp.cz/statistiky/pocet-pojistenych-vozidel>
17. Česká kancelář pojistitelů. *Počet pojištěných vozidel v databázi ČKP*. Vlastní zpracování. Dostupné z: <https://www.ckp.cz/statistiky/pocet-pojistenych-vozidel>
18. Česká asociace pojišťoven. *Statistiky (online)*. Vlastní zpracování. Dostupné z <http://www.cap.cz/images/statisticke-udaje/vyvoj-pojisteno-trhu/STAT-2019Q4-CAP-CZ-2020-01-27-WEB.pdf>
19. *Balíčky Allianz*. Dostupné z <https://www.miroslavkostka.cz/pojisteni-a-clanky/auto>
20. *Doplňkové pojištění AXA*. Dostupné z <http://www.nemecpartners.cz/axa-pojistovna/>,  
<https://www.axa.cz/produkty/auto/povinne-ruceni/obsah/vyhody/>
21. ČSOB pojišťovna. *Povinné ručení*. Dostupné z  
<https://www.csobpoj.cz/pojisteni/pojisteni-vozidel/povinne-ruceni-4.1>
22. Česká podnikatelská pojišťovna. *Povinné ručení*. Dostupné z  
<https://www.cpp.cz/pojisteni-vozidel~povinne-ruceni/>.
23. ČSOB pojišťovna. *Kalkulace povinného ručení*. Dostupné z  
<https://kalkulacka.csobpoj.cz/pojisteni-vozidel#!/pov/vstupni-udaje>
24. AXA pojišťovna. *Kalkulace povinného ručení*. Dostupné z <https://www.axa.cz/>
25. Allianz pojišťovna. *Kalkulace povinného ručení*. Vlastní zpracování. Dostupné z <https://www.allianz.cz/>

26. Povinné ručení levně. *Asistenční služby – povinné ručení ČPP*. Dostupné z:  
<http://www.povinne-ruceni-levne.cz/cpp-asistencni-sluzby.html>

## 9. Seznam obrázků a tabulek

### 9.1. Seznam obrázků

Obrázek 1 - zelená karta.....	15
Obrázek 2 - náležitosti výpovědi smlouvy.....	19
Obrázek 3: Balíčky pojišťovny Allianz.....	37
Obrázek 4: Přehled asistencí Allianz.....	40
Obrázek 5: Balíčky doplňkových pojištění AXA.....	41
Obrázek 6: Varianty povinného ručení ČPP .....	43
Obrázek 7: Asistenční služby ČPP.....	44
Obrázek 8: Balíčky pojišťovny Direct .....	45
Obrázek 9: Kalkulace 1. zákazníka .....	48
Obrázek 10: Kalkulace 2. zákazníka .....	50
Obrázek 11: Kalkulace 3. zákazníka .....	52
Obrázek 12: Zákazník 1 -Porovnání ideální varianty s nabídkou pojišťovny.....	54
Obrázek 13: Zákazník 2 - porovnání ideální varianty s nabídkou pojišťovny.....	55
Obrázek 14: Zákazník 3 - porovnání ideální varianty s nabídkou pojišťovny.....	56

### 9.2. Seznam tabulek

Tabulka 1: Bonus a malus-slevy a přirážky .....	23
Tabulka 2: Balíčky pojišťovny ČSOB .....	42

### 9.3. Seznam grafů

Graf 1: Vývoj celkového počtu pojištěných vozidel.....	32
Graf 2: Podíl pojistitelů na trhu povinného ručení.....	33
Graf 3: Vývoj průměrného pojistného a škody .....	34
Graf 4: Porovnání celkového pojistného za jednotlivé produkty mezi roky 2018 a 2019 .....	35
Graf 5: Porovnání 5 vozidel u Allianz pojišťovny .....	58

