

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra ekonomiky



Bakalářská práce

**Porovnání nabídek zákonného pojištění vozidel
jednotlivých pojišťoven v České republice a rozdělení trhu
s neživotním pojištěním**

Karel Němec

© 2019 ČZU v Praze

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Karel Němec

Provoz a ekonomika

Název práce

Porovnání nabídek zákonného pojištění vozidel jednotlivých pojišťoven v České republice a rozdělení trhu s neživotním pojištěním

Název anglicky

Comparison of offers of statutory insurance of vehicles of individual insurance companies in the Czech Republic and division of the non-life insurance market

Cíle práce

Hlavním cílem bakalářské práce je porovnání nabídek, limitů plnění, služeb a cen jednotlivých pojišťoven na českém trhu v rámci zákonného pojištění vozidel (povinného ručení). Dílčím cílem práce je analyzovat rozdělení pojistného trhu s neživotním pojištěním na území České republiky.

Metodika

Studium odborné literatury, internetových materiálů, právních norem, pojistných smluv.

Komparace a analýza teoretických a praktických přístupů.

Rozhovory s odborníky z oboru.

Aplikace nastudovaných teoretických poznatků na praktickém příkladu.

Časový harmonogram práce:

Přehled řešené problematiky: II.- VI. 2018

Cíl práce a metodika: do X. 2018

Informace o podniku a základní rozbor dat: do XII. 2018

Analýzy dat a základní výsledky: II. 2019

Závěrečné hodnocení a návrhy: III. 2019

Doporučený rozsah práce

40-60 stran

Klíčová slova

zákonné pojištění vozidel, neživotní pojištění, limit škody na zdraví a na majetku, zelená karta

Doporučené zdroje informací

DAŇHEL, J. – DUCHÁČKOVÁ, E. *Pojistné trhy : změny v postavení pojišťovnictví v globální éře*. [Praha]: Professional Publishing, 2012. ISBN 978-80-7431-078-2.

DUCHÁČKOVÁ, E. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Ekopress, 2015. ISBN 978-80-87865-25-5.

DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Ekopress, 2009. ISBN 978-80-86929-51-4.

KLAPAL, J. – ŠKOPOVÁ, V. *Pojištění a pojišťovnictví. Díl 3, Pojistné podmínky. Prováděcí předpisy k zákonům o pojišťovnictví. Pojišťovny na území ČSFR*. Praha: Mirage Production Service, 1991. ISBN 80-900771-2-9.

Předběžný termín obhajoby

2019/20 ZS – PEF (únor 2020)

Vedoucí práce

Ing. Zdeňka Gebeltová, Ph.D.

Garantující pracoviště

Katedra ekonomiky

Elektronicky schváleno dne 22. 11. 2019

prof. Ing. Miroslav Svatoš, CSc.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 25. 11. 2019

Ing. Martin Pelikán, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 26. 11. 2019

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci "Porovnání nabídek zákonného pojištění vozidel jednotlivých pojišťoven v České republice a rozdělení trhu s neživotním pojištěním" jsem vypracoval samostatně pod vedením vedoucí bakalářské práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu použitých zdrojů na konci práce. Jako autor uvedené bakalářské práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušil autorská práva třetích osob.

V Praze dne 30.11.2019

Poděkování

Rád bych touto cestou poděkoval Ing. Zdeňce Gebeltové, Ph.D., vedoucí mé bakalářské práce. Dále doc. Ing. Marii Prášilové, CSc. za odborné rady.

Porovnání nabídek zákonného pojištění vozidel jednotlivých pojišťoven v České republice a rozdělení trhu s neživotním pojištěním

Abstrakt

Hlavním tématem této bakalářské práce je porovnání nabídek zákonného pojištění vozidel jednotlivých pojišťoven v České republice a rozdělení trhu s neživotním pojištěním.

Objektivní porovnání nabídek zákonného pojištění je rozděleno do dvou případových studií s ohledem na kategorizaci automobilu.

V první případové studii je zahrnut automobil nižší střední třídy. Z metody vícekritériálních ukazatelů je patrné, že nejlepší produkt podle uvedených vah kritérií byl produkt České pojišťovny s názvem Comfort (orientační číslo nabídky produktu 4) s celkovým užitekem 0,74 jednotek. Druhé místo obsadila pojišťovna Slavia s produktem Základ 150 (orientační číslo nabídky produktu 25) s celkovým užitekem 0,67 jednotek. Třetí místo obsadila společnost ČSOB pojišťovna se svým produktem Premiant (orientační číslo nabídky produktu 22) a celkovým užitekem 0,65 jednotek.

Ve druhé případové studii je zahrnut automobil vyšší střední třídy. Z metody vícekritériálních ukazatelů je patrné, že nejlepší produkt podle uvedených vah kritérií byl produkt České pojišťovny s názvem Comfort (orientační číslo nabídky produktu 29) s celkovým užitekem 0,72 jednotek. Na druhém místě skončila opět pojišťovna Slavia s produktem Základ 150 (orientační číslo nabídky produktu 48) a celkovým užitekem 0,69 jednotek. Třetí místo obsadila pojišťovna Direct s produktem POV 150 (orientační číslo nabídky produktu 39) a celkovým užitekem 0,64 jednotek.

Dále se práce věnuje rozdělení trhu s neživotním pojištěním, a to na základě dat získaných z České asociace pojišťoven, které jsou dále detailně rozebrány za účelem komplexního přehledu trhu s neživotním pojištěním.

Klíčová slova: zákonné pojištění vozidel, neživotní pojištění, limit škody na zdraví a na majetku, zelená karta

Comparison of offers of statutory insurance of vehicles of individual insurance companies in the Czech Republic and division of the non-life insurance market

Abstract

The main topic of this bachelor thesis is to compare the offers of statutory insurance of vehicles of individual insurance companies in the Czech Republic and the division of the non-life insurance market.

The objective comparison of statutory insurance offers is divided into two case studies with regard to car categorization.

The first case study includes a lower middle class car. The method of multi-criteria indicators shows that the best product according to the weighted criteria was the product of Česká pojišťovna called Comfort (orientation number 4) with a total benefit of 0.74 units. Second place went to the Slavia insurance company with the product Base 150 (orientation number 25) with a total benefit of 0.67 units. The third place went to ČSOB pojišťovna with its Premiant product (orientation number 22) and a total benefit of 0.65 units.

The second case study includes a high-class car. The method of multi-criteria indicators shows that the best product according to the weighted criteria was the Česká pojišťovna product called Comfort (orientation number 29) with a total benefit of 0.72 units. In second place, the Slavia insurance company again came out with Base 150 (No. 48) and a total benefit of 0.69 units. Third place went to Direct insurance company with the product POV 150 (no. 39) and a total benefit of 0.64 units.

The thesis also deals with the division of the non-life insurance market, based on data obtained from the Czech Insurance Association, which are further analyzed in order to provide a comprehensive overview of the non-life insurance market.

Keywords: statutory vehicle insurance, non-life insurance, health and property limit, green card

Obsah

1. Úvod.....	11
2. Cíl práce a metodika	12
2.1 Cíl práce	12
2.2 Metodika.....	12
2.2.1 Metody.....	12
2.2.2 Data a materiály.....	15
3. Teoretická východiska	16
3.1 Pojištění a pojišťovnictví.....	16
3.1.1 Historie pojištění a pojišťovnictví na území českého státu	16
3.1.2 Co je pojištění a k čemu je třeba.....	17
3.1.3 Účastníci pojistného vztahu.....	18
3.2 Neživotní pojištění	18
3.2.1 Pojištění majetku a rizika	18
3.2.2 Pojištění domácnosti.....	19
3.2.3 Pojištění staveb	21
3.2.4 Pojištění občanské odpovědnosti za škodu.....	22
3.2.5 Pojištění motorových vozidel	22
3.2.5.1 Havarijní pojištění.....	23
3.3 Zákonné pojištění vozidel (povinné ručení)	23
3.3.1 Česká kancelář pojistitelů.....	24
3.3.2 Zelená karta	24
3.3.3 Informace k databázi bonus / malus	24
4. Vlastní práce.....	26
4.1 První případová studie.....	26
Modelace nabídek	26
Česká pojišťovna, a.s.	27
Kooperativa, a.s.....	27
Pojišťovna Allianz, a.s.	28
Direct pojišťovna, a.s.	29
AXA pojišťovna, a.s.	30
ČSOB pojišťovna, a.s.....	31
SLAVIA pojišťovna, a.s.	32
Zhodnocení nabídek z první případové studie	33
4.2 Druhá případová studie	35

Modelace nabídek.....	35
Česká pojišťovna, a.s.	35
Kooperativa, a.s.	36
Allianz, a.s.	37
Direct, a.s.....	37
AXA, a.s.....	38
Slavia, a.s.....	39
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	39
Zhodnocení nabídek z druhé případové studie	40
4.3 Pojistný trh	42
4.3.1 Vývoj předepsaného smluvního pojistného podle metodiky České asociace pojišťoven v neživotním pojištění	42
4.3.2 Podíl pojišťoven na celkovém předepsaném smluvním pojistném dle metodiky ČAP.....	43
4.3.3 Pojistný trh největších pojišťoven na českém území v rámci povinného a havarijního pojištění v roce 2018	43
5. Výsledky a diskuse	45
5.1 Hodnocení: První případová studie (tab. 9)	45
5.2 Hodnocení: Druhá případová studie (tab. 18).....	45
5.3 Diskuse.....	46
6. Závěr	47
7. Seznam použitých zdrojů	48
8. Přílohy.....	50

Seznam obrázků

Obrázek 1 Pojištění domácnosti	20
Obrázek 2 Pojištění staveb.....	21
Obrázek 3 Česká pojišťovna modelace nabídek	50
Obrázek 4 Česká pojišťovna modelace nabídek.....	50
Obrázek 5 Pojišťovna Kooperativa modelace nabídek	51
Obrázek 6 Pojišťovna Kooperativa modelace nabídek.....	51
Obrázek 7 Allianz pojišťovna modelace nabídek.....	52
Obrázek 8 Direct pojišťovna modelace nabídek.....	52
Obrázek 9 AXA pojišťovna modelace nabídek	53
Obrázek 10 ČSOB, AXA pojišťovna modelace nabídek.....	53
Obrázek 11 Pojišťovna Slavia modelace nabídek	54
Obrázek 12 AXA pojišťovna modelace nabídek	55
Obrázek 13 Slavia, Direct pojišťovna modelace nabídek.....	55
Obrázek 14 AXA, Direct, Allianz a Slavia pojišťovna modelace nabídek	56
Obrázek 15 Allianz, Kooperativa a ČPP pojišťovna modelace nabídek	56

Obrázek 16 Kooperativa, ČPP a Allianz pojišťovna modelace nabídek	57
Obrázek 17 ČPP, Allianz a Kooperativa modelace nabídek.....	57
Obrázek 18 Kooperativa pojišťovna modelace nabídek	58
Obrázek 19 Kooperativa pojišťovna modelace nabídek	58
Obrázek 20 Kooperativa pojišťovna modelace nabídek	58
Obrázek 21 Česká pojišťovna modelace nabídek	59

Seznam tabulek

Tabulka 1 Modelace nabídek povinného ručení České pojišťovny, a.s.....	27
Tabulka 2 Modelace nabídek povinného ručení Kooperativa, a.s.	27
Tabulka 3 Modelace nabídek povinného ručení Allianz, a.s.	28
Tabulka 4 Modelace nabídek povinného ručení Direct,a.s.	29
Tabulka 5 Modelace nabídek povinného ručení AXA, a.s.	30
Tabulka 6 Modelace nabídek povinného ručení ČSOBP, a.s.	31
Tabulka 7 Modelace nabídek povinného ručení Slavia, a.s.	32
Tabulka 8 Výčet povinných ručení z první případové studie	33
Tabulka 9 Srovnávání POV Metoda VAV	34
Tabulka 10 Modelace nabídek povinného ručení České pojišťovny, a.s.....	35
Tabulka 11 Modelace nabídek povinného ručení Kooperativa, a.s	36
Tabulka 12 Modelace nabídek povinného ručení Allianz, a.s	37
Tabulka 13 Modelace nabídek povinného ručení Direct,a.s	37
Tabulka 14 Modelace nabídek povinného ručení AXA, a.s.	38
Tabulka 15 Modelace nabídek povinného ručení Slavia, a.s.	39
Tabulka 16 Modelace nabídek povinného ručení ČPP, a.s.....	39
Tabulka 17 Výčet povinných ručení z druhé případové studie.....	40
Tabulka 18 Případová studie 2 Metoda VAV	41
Tabulka 19 Vývoj předepsaného smluvního pojistného podle metodiky ČAP	42
Tabulka 20 Podíly na trhu jednotlivých pojišťoven v 2. čtvrtletí roku 2018.....	43
Tabulka 21 Předepsané smluvní pojistné automobilů.....	43

Seznam použitých zkratk

POV - povinné ručení

HAV- havarijní pojištění

ČAP - Česká asociace pojišťoven

KOOP – Kooperativa, a.s.

ČP – Česká pojišťovna, a.s.

ČSOBP - ČSOB pojišťovna, a.s.

GP - Generali pojišťovna, a.s.

ČPP - Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

BMS – Bonus / malus systém

Or.č. – Orientační číslo nabídek produktu

VAV- Vícekriteriální analýza variant

1. Úvod

Téma srovnání automobilového pojištění jednotlivých pojišťoven v ČR a rozdělení trhu s neživotním pojištěním jsem si vybral na základě mých praktických znalostí a zkušeností, které jsem dosud za svou pracovní praxi načerpal, a to zejména v oblasti trhu neživotního pojištění.

Pojištění, v obecné rovině, slouží k zachování určitého standardu naší životní úrovně v případě jakýchkoli nenadálých událostí. Pojištění ovšem nemusí být určeno jen fyzickým osobám, ale je vhodné i pro firmy, státní instituce či domácnosti. V současné době je trh s automobilovým, respektive neživotním pojištěním velmi rozmanitý a nabízí širokou škálu produktů, které se dají přizpůsobit konkrétním potřebám jednotlivých klientů. Na pojistném trhu jsou k dispozici online nástroje, které během několika minut dokáží efektivně vygenerovat srovnání nabídek od různých pojišťoven. Každý potenciální pojistník tak získá ideální nabídku přímo pro sebe.

Automobilové pojištění je upraveno v zákoně č. 89/2012 Sb., občanském zákoníku, ve znění pozdějších předpisů (zejména v § 2758 až § 2872), pojištění odpovědnosti je dále upraveno v zákoně č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů.

Pojištění se vztahuje pouze na pojistnou událost, ke které došlo na území České republiky a ostatních států stanovených vyhláškou Ministerstva finanční ČR č. 205/1999 (území Evropy a Turecka, s výjimkou Arménie, Ázerbájdžánu, Běloruska, Gruzie, Moldavska, Ruska a Ukrajiny).

Pro povinné ručení jsou definovány limity plnění na újmu na zdraví (platí pro všechny poškozené) a újmu na majetku. Pro havarijní pojištění je sjednaná pojistná částka, na kterou je automobil pojištěný, podle smluvních podmínek.¹

¹ Povinné ručení a havarijní pojištění. Interní dokumenty Česká pojišťovna. Studijní texty Česká pojišťovna 2018

2. Cíl práce a metodika

2.1 Cíl práce

Hlavním cílem bakalářské práce je porovnání nabídek, limitů plnění, služeb a cen jednotlivých pojišťoven na českém trhu v rámci zákonného pojištění vozidel (povinného ručení). Dílčím cílem práce je analyzovat rozdělení pojistného trhu s neživotním pojištěním na území České republiky.

2.2 Metodika

Kapitola metodika se skládá z metod a z potřebných dat a materiálů.

2.2.1 Metody

V analytické části je využita metoda vícekriteriální analýzy variant (ve vlastní práci označována jako VAV), konkrétně metoda váženého součtu. Přičemž kritéria zahrnují srovnání produktů, cen, služeb a limitů plnění na újmu na zdraví a na majetku.

Metoda váženého součtu je založena na kardinální informaci, kriteriální matici \mathbf{Y} a vektoru vah kritérií \mathbf{v} . Vytváří celkové hodnocení pro každou variantu, a tak ji lze použít jak pro hledání jedné nejvýhodnější varianty, tak pro uspořádání variant od nejlepší po nejhorší (v tomto případě nejoptimálnější povinné ručení).

Tato metoda vychází z principu tzv. maximalizace užítku a je speciálním případem metody funkce užítku. Pokud dosáhne varianta a_i podle kritéria j určité hodnoty y_{ij} , dokáže tak uživateli přinést užitek, který pak lze pomocí lineární funkce užítku vyjádřit.

Celkový užitek (w) varianty je vyjádřen váženým součtem hodnot dílčích funkcí užítku

$$w(a_i) = \sum_{j=1}^n v_j \cdot u_j(y_{ij}) \quad /1/$$

kde u_j znamená dílčí funkce užítku jednotlivých kritérií a v_j znamená váhy jednotlivých kritérií.

Postup:

Určení ideální varianty \mathbf{H} s ohodnocením (h_1, \dots, h_n) a bazální varianty \mathbf{D} s ohodnocením (d_1, \dots, d_n) . Ideální varianta jsou všechny nejlepší možné kombinace z daných variant, kdežto bazální jsou naopak všechny nejhorší možné kombinace.

Vytvoření standardizované kritériální matice \mathbf{R} , jejíž prvky jsou získávány pomocí vzorce:

$$r_{ij} = (y_{ij} - D_j) / (H_j - D_j) \quad /2/$$

Matice \mathbf{R} již prezentuje danou matici hodnot funkce užitku z i -té varianty podle j -tého kritéria, neboť tyto prvky matice jsou transformovanými kritériálními hodnotami tak, že $r_{ij} \in \langle 0; 1 \rangle$. Bazální varianta nabývá hodnoty nula a ideální variantě hodnoty jedna.

Pro jednotlivé varianty jsou vypočteny agregované funkce užitku

$$u(a_i) = \sum_{j=1}^k v_j r_{ij} \quad /3/$$

Varianty jsou seřazeny podle již vypočtených hodnot $u(a_i)$. Potřebný počet variant s nejvyššími hodnotami celkového užitku je považován za vyřešení problému².

Tabulka 1 Kritériální matice \mathbf{R}

	j_1	j_2	...	j_k
a_1	y_{11}	y_{12}	...	y_{1k}
a_2	y_{21}	y_{22}	...	y_{2k}
...
a_k	y_{k1}	y_{k2}	...	y_{k1}
v_j	v_1	v_2	...	v_k
p	p_1	p_2	...	p_k

Zdroj: Vlastní práce dle: Šubrt a kol., 2015

² *Ekonomicko-matematické metody*. 2015. Plzeň: Šubrt a kol., 2015. ISBN 978-80-7380-563-0.

Tabulka 2 Příkladová kritériální matice **R**

Pojišťovna	Varianty limit	Cena	Služby
Pojišťovna 1	Limity 1	Cena 1	Služby 1
Pojišťovna 2	Limity 2	Cena 2	Služby 2
Pojišťovna ...n	Limity ...n	Cena ...n	Služby ...n

Zdroj: Vlastní práce dle: Šubrt, 2015

Kvantifikace služeb

K vyhodnocení je zapotřebí kvantifikovat (ohodnotit) služby. Ke kvantifikaci sloupce jednotlivých vyjmenovaných služeb od jedné služby (nejmenší počet služeb z dané konkrétní nabídky) až po sedm služeb (nejvíce služeb z dané konkrétní nabídky), jsou připsány body, za každou službu je připsán 1 bod, tedy od 1 až po 7 bodů. Tyto služby, které jsou kvantifikovány, představují proměnnou ve vzorci, který sloužil k výpočtu už ve zmíněných sloupcích variant limit a ceny. Proto je zde využít opět vzorec (výše v textu č. /2/) pro vytvoření standardizované kritériální matice **R**.

Orientační číslo nabídek produktu

Sloupce orientačních čísel nabídek produktu (dále jen or.č.) slouží pouze pro zlepšení orientace daného produktu mezi jednotlivými dalšími produkty a zlepšení orientace v tabulkách.

Stanovení vah kritérií

K adekvátnímu stanovení vah kritérií (varianty limit, cena a služby) posloužilo dotazníkové šetření a následně interpretované výsledky vah kritérií³ (In. Novotná, 2011), Novotná používá velmi podobná kritéria pro hodnocení jako tato práce, tím pádem je i vhodná a dobře interpretovaná. Jednotlivé váhy u kritérií jsou rozděleny: cena (27 %), varianty limit pro povinné ručení (38 %), služby (35 %).

³ *Analýza trhu pojistných produktů pomocí metod vícekritériálního rozhodování*. Praha, 2011. Diplomová práce. Vysoká škola ekonomická v Praze, fakulta podnikohospodářská. Vedoucí práce Ing. Luboš Smrčka, CSc.

2.2.2 Data a materiály

Potřebná data, která sloužila k porovnání nabídek zákonného pojištění vozidel jednotlivých pojišťoven v České republice a rozdělení trhu s neživotním pojištěním, jsou čerpána z oficiálních stránek, resp. nabídek České pojišťovny a.s., Kooperativy a.s. a webového porovnávače jednotlivých nabídek pojištění klikpojisteni.cz (viz. Přílohy). Potřebná data k rozdělení trhu s neživotním pojištěním jsou získávána z internetového portálu České asociace pojišťoven.

Mezi další potřebné primární materiály jsou řazeny publikace týkající se neživotního pojištění (Ducháčková, 2009), (Klapal a Škopová, 1991) a webové stránky České asociace pojišťoven.

3. Teoretická východiska

Teoretická část práce se zabývá historií pojišťovnictví, základní pojistnou terminologií, popisem a následným rozdělení neživotního pojištění se zaměřením na tematiku související s povinným ručením.

3.1 Pojištění a pojišťovnictví

Kapitola pojištění a pojišťovnictví se zabývá tematy historie pojišťovnictví na českém území, vysvětlením co je pojištění a k čemu je potřebné, pojistnou terminologií a účastníky pojistného vztahu a následné rozdělení neživotního pojištění se specializací na tematiku související s povinným ručením.

3.1.1 Historie pojištění a pojišťovnictví na území českého státu

Kořeny dnešního českého pojišťovnictví spadají do druhé poloviny 19. století. V roce 1869 vznikly v Praze první dvě pojišťovny, jimiž byly pojišťovna Slavia a pojišťovna Praha.

Pojišťovna Slavia se specializovala na pojištění na dožití, pojištění úmrtí, spolky pro vzájemné dědění. Pojišťovna Praha se specializovala na movitější klientelu, nárůst jejich obchodů nebyl takový, jaký měla konkurenční pojišťovna Slavia.

Až do konce 19. století nezaujímaly pojišťovny na území Rakouska – Uherska významnou úlohu. Největší pojišťovny v tehdejší době byly pojišťovny Německé říše, vídeňské, tertské a budapešťské pojišťovny.

Ještě před první světovou válkou nastal na českém území rozmach pojišťoven. Vznikly například pojišťovny Pražská městská, Rolnická, Plaňanská, Hasičská, Moldavia-Generali, atd.

V meziválečném období přišla krize a útlum v oboru pojišťovnictví. Po první světové válce na tom byly lépe ty pojišťovny, které neměly peníze v hotovosti, nýbrž měly je uložené v nemovitostech, s ohledem na enormní nárůst inflace.

Po první světové válce postupně došlo ke globalizaci v oblasti pojišťovnictví. Vznikaly nové české pojišťovny (např. Legie, Slovakia, Všeobecná), i pojišťovny zahraniční, převážně italské pojišťovny (např. Assicurazioni Generali, Riunione adriatica di sicurtà a další).

Za druhé světové války všechny pojistné kmeny (což je souhrn a soubor všech pojistných částek) převzaly německé pojišťovny.⁴

Ve druhé polovině 20. století u nás existovala pouze jedna pojišťovna s monopolistickou působností. Česká/slovenská státní pojišťovna neměla v té době další konkurenci, proto její nabídka byla velmi omezená.

V roce 1991 byl přijat nový zákon o pojišťovnictví č. 185/1991 Sb., který umožnil liberalizaci trhu. Od této doby už nebyla na českém trhu jen jedna pojišťovna - Česká pojišťovna. Změny se týkaly i dozoru nad pojišťovnictvím. Ministerstvo financí mělo ve své působnosti dozor v pojišťovnictví až do roku 2006. Poté dozor v této oblasti byl zákonem svěřen České národní bance.⁵

3.1.2 Co je pojištění a k čemu je třeba

Vzhledem k důsledkům a především následkům nahodilých událostí, se kterými občan počítá či nepočítá, představuje pojištění určitou ochranu při rozdělení rizika škod a jejich následků mezi účastníky, kteří jsou smluvně vázání.⁶

„Do osobního života lidí i do všech forem podnikatelské činnosti často nepříznivě zasahují důsledky působení přírodních sil nebo nežádoucího chování lidí. Jejich vznik lze sice předpokládat, avšak nelze určit kdy, popř. zda vůbec nastanou a koho postihnou. I když je možno v některých případech vzniku nahodilých událostí předcházet nebo alespoň zmenšit rozsah jejich škodlivých následků, nelze jim zcela zabránit.“⁷

Klienti pojišťoven platí tzv. pojistné (např. roční, měsíční platbu) do fondů pojišťovny. V případě pojistné události jsou tyto prostředky z fondů určené k úhradě finančních potřeb poškozených.

⁴ DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. vydání, 2009. Praha: Ekopress, 2009, s.11. ISBN 978-80-86929-51-4

⁵ DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. vydání, 2009. Praha: Ekopress, 2009, s.13. ISBN 978-80-86929-51-4

⁶ KLAPAL, ŠKOPOVÁ *Pojištění a pojišťovnictví 1. díl*. 1991. Praha: Mirage, 1991, s. 13. ISBN 80-900771-0-2.

⁷ KLAPAL, ŠKOPOVÁ *.Pojištění a pojišťovnictví 1. díl*. 1991. Praha: Mirage, 1991, s. 21. ISBN 80-900771-0-2.

3.1.3 Účastníci pojistného vztahu

Pojištění zakládá pojistný vztah mezi tzv. pojistníkem, pojištěncem a pojištěným.

Pojistník - Fyzická nebo právnická osoba, která uzavřela pojistnou smlouvu s pojistitelem. Má za povinnost platit pojistné a má práva, která jsou stanovena v pojistné smlouvě.

Pojištěný - Fyzická nebo právnická osoba, v jejíž prospěch byla uzavřena pojistná smlouva (může být shodná s pojistníkem).

Pojistitel - Právnická osoba (pojišťovna) jejíž předmět podnikání je pojišťovací činnost.

Poškozený - Ten, kdo utrpěl škodu, za kterou jiný podle platných právních předpisů odpovídá. U odpovědnosti se mluví o tzv. „třetí osobě“.

Obmyšlená osoba - Osoba určená pojistníkem v pojistné smlouvě, které vznikne právo na pojistné plnění v případě smrti pojištěného.

Oprávněná osoba - Fyzická nebo právnická osoba, které vznikne právo na pojistné plnění.⁸

3.2 Neživotní pojištění

„Na základě platných právních předpisů se rozeznávají tyto hlavní druhy pojištění:

- a) pojištění majetku
- b) pojištění osob
- c) pojištění odpovědnosti za škody.

Jde pouze o základní rozdělení, neboť pojištění lze sjednat i pro jiná rizika, a to při dodržení příslušných zákonů upravujících pojištění a v jejich rámci odpovídající pojistnou smlouvou.“⁹

3.2.1 Pojištění majetku a rizika

Pojištění majetku zahrnuje pojištění motorových vozidel, domácnosti, pojištění budov, bytů a souvisejících staveb, pojištění rekreační domácnosti a případnou asistenci.

⁸ *Slovník pojmů* [online]. Hluboká nad Vltavou: www.POJISTENI.cz, 2018 [cit. 2018-08-28]. Dostupné z: <https://www.pojisteni.cz/slovník-pojmu>

⁹ K LAPAL, ŠKOPOVÁ *Pojištění a pojišťovnictví 1. díl*. 1991. Praha: Mirage, 1991, s. 23. ISBN 80-900771-0-2.

Pojištění majetku zahrnuje krytí rizik, při kterém v případě pojistné události vzniká škoda na majetku.

Rizika lze rozdělit takto:

- **Živelní rizika** - jedná se o rizika přímých škod na majetku, např. požár, výbuch, blesk, vichřice, povodeň, záplava, krupobití, zemětřesení, tíha sněhu a námrazy, apod.
- **Vodovodní rizika** – jedná se o rizika způsobené vodou vytékající z vodovodních zařízení, kanalizace a topení.
- **Havarijní rizika** – jsou rizika způsobená na dopravním prostředku nebo na přepravovaném zboží.
- **Rizika odcizení a vandalství** – jsou rizika způsobená na majetku v souvislosti se zásahem třetí osoby.
- **Strojní rizika** – jsou rizika škod způsobená v souvislosti s havárií, poruchou strojního zařízení, zkratu elektrického proudu, chybné technologie, apod.¹⁰

Pojištění domácnosti, bytů a rekreační domácnosti se pojišťuje na tzv. pojistnou částku/ základní limit.

Pojistná částka - Maximální limit plnění pojišťovny dohodnutý v pojistné smlouvě nebo určený právním předpisem. Může se určit na jednu pojistnou událost, na události ve stanoveném období nebo jako maximální částka plnění během celého trvání pojištění (dožití).¹¹

V každé pojistné smlouvě je definována a ohodnocena spoluúčast.

Spoluúčast - V pojistné smlouvě dohodnutá hodnota, kterou se pojištěný podílí na pojistné události. Obvykle je stanovena fixní částkou nebo procentem.¹²

3.2.2 Pojištění domácnosti

Předmětem souboru domácnosti, jsou takové předměty a věci, které jsou přemístitelné (movité), nejsou nijak pevně spjaty se zemí a mají určitou věcnou hodnotu.

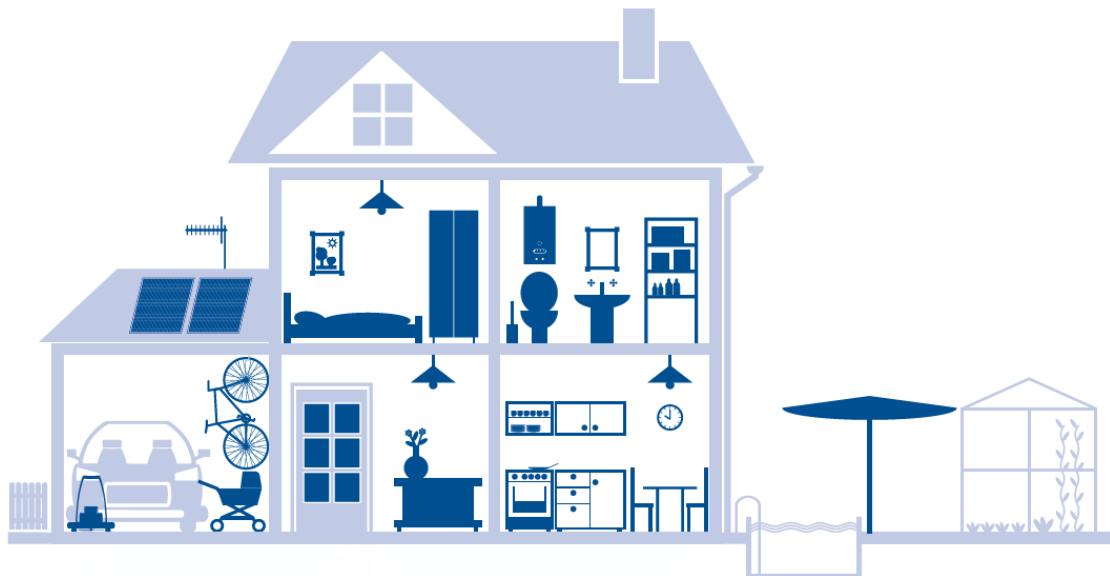
¹⁰ DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. vydání, 2009. Praha: Ekopress, 2009, s. 141. ISBN 978-80-86929-51-4

¹¹ *Slovník pojmů* [online]. Hluboká nad Vltavou: www.POJISTENI.cz, 2018 [cit. 2018-08-28]. Dostupné z: <https://www.pojisteni.cz/slovník-pojmu>

¹² *Slovník pojmů* [online]. Hluboká nad Vltavou: www.POJISTENI.cz, 2018 [cit. 2018-08-28]. Dostupné z: <https://www.pojisteni.cz/slovník-pojmu>

Pojistitel dokáže ocenit hodnotu majetku domácnosti a v případě pojistné události je vypláceno tzv. pojistné plnění.¹³

Obrázek 1 Pojištění domácnosti



¹⁴ Zdroj: ČPP (2015)

„**Pojistné plnění** - Peněžní nebo naturální náhrada pojišťovny při vzniku pojistné události, na základě pojistné smlouvy. Jde o pojišťovnou vypočítanou a poskytnutou hodnotu ztráty způsobené poškozením nebo o dohodnutou sumu (v životním pojištění), takové pojistné plnění je pojišťovna povinná poskytnout pojištěnému (nebo poškozenému) za pojistnou událost, která splňuje podmínky dohodnuté v pojistné smlouvě nebo podmínky zákona. Též pojistná náhrada.”¹⁵

Limit plnění – Maximální možná výše pojistného plnění.

“Nejčastěji se pojistné plnění vztahuje na škody způsobené požárem, úderem blesku, výbuchem, vichřicí, krupobitím, tíhou sněhu, sesuvem půdy, zřícení skal,, povodní nebo záplavou, pádem letadel, stromů, stožárů, a obdobných předmětů včetně jejich částí, vodou z vodovodního zařízení a odpadních potrubí, kapalinou nebo párou z etážového nebo dálkového topení, odcizením.”¹⁶

¹³ Pojištění domácnosti . Interní dokumenty Česká pojišťovna. Studijní texty Česká pojišťovna 2018

¹⁵ *Slovník pojmů* [online]. Hluboká nad Vltavou: www.POJISTENI.cz, 2018 [cit. 2018-08-28]. Dostupné z: <https://www.pojisteni.cz/slovník-pojmu>

¹⁶ DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. vydání, 2009. Praha: Ekopress, 2009, s. 145. ISBN 978-80-86929-51-4

Téměř každá pojišťovna v případě pojistného plnění může legitimně uplatnit výluky z pojistného plnění. Záleží na likvidátorech pojišťoven, jakým způsobem pojistnou událost vyřeší. Každý klient (pojistník či pojištěný) by měl být s těmito výlukami obeznámen a srozuměn.

Základní pojistná částka se může stanovit pomocí odhadu (ve stálých cenách), velikosti plochy bytu (vynásobeným určitým koeficientem), pomocí dotazníku.

3.2.3 Pojištění staveb

Pojištění staveb a domácností se týká totožného objektu. Rozdíl spočívá v tom, že stavba musí být pevně spjata se zemí, není nijak oddělitelná a ani přemístitelná.¹⁷

Obrázek 2 Pojištění staveb



¹⁸ Zdroj: ČPP (2015)

„Pojištění budov obvykle zahrnuje krytí následujících pojistných nebezpečí: požár, výbuch, úder blesku, pád letadla, záplava, povodeň, pád stromu, vichřice, záplava vodou z vodovodního potrubí, odcizení (stavební součásti), vandalství.“¹⁹

¹⁷ Pojištění staveb a věci s ním související. Interní dokumenty Česká pojišťovna. Studijní texty Česká pojišťovna 2018

¹⁹ DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. vydání, 2009. Praha: Ekopress, 2009, s. 146. ISBN 978-80-86929-51-4

Výše pojistného závisí na lokalitě, výši pojistné částky, typu stavby (rodinný dům, byt, počet podlaží, druh materiálu,...), pojistném krytí – šíři rizik a dalších kritériích.

3.2.4 Pojištění občanské odpovědnosti za škodu

„Pojištění odpovědnosti za škodu je velice praktickým pojištěním, které kryje všechny škody, které někomu daná osoba způsobí svou činností, nebo provozem svého majetku. Takových situací se může stát velmi mnoho, a jejich hrazení může být velmi nákladné.

Například: vytopený sused, zlomená noha na zamrzlém chodníku, poražený člověk na kole, shozený drahý výrobek v obchodě a následně se rozbije, pokousaná osoba od psa, rozbité okno od dítěte a tak dále. Situací, které se takto mohou "poštětit", je nespočet a pokud není sjednáno pojištění, vždy musí odpovědná osoba škodu nahradit. Toto pojištění se vztahuje i na ostatní členy domácnosti.

- Škody vzniklé jinému na životě nebo zdraví
- Škody vzniklé poškozením či zničením věci
- Náhradu některých nákladů případného soudního řízení
- Neomezený počet škod za rok

Pojištění odpovědnosti občanů za škodu se vztahuje nejen na škody, které jsou způsobeny vlastní činností, ale také na škody způsobené provozem majetku, činností dalších členů domácnosti, či aktivitou domácího zvířete. Toto pojištění pomůže v případě, že je způsobená škoda, za kterou podle zákona je zodpovědná odpovídající osoba a dotčená osoba neboli subjekt, který si klade oprávněné nároky na náhradu.“²⁰

3.2.5 Pojištění motorových vozidel

„Do pojištění motorových vozidel patří zákonem povinné pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, které chrání proti škodám způsobeným provozováním vozidla, nebo volitelné pojistné produkty, jež chrání samotné vozidlo, jejich sjednání je dobrovolné.

²⁰ Pojištění odpovědnosti. <https://www.epojisteni.cz/> [online]. Praha: ePojisteni.cz, 2019 [cit. 2019-02-26]. Dostupné z: <https://www.epojisteni.cz/pojisteni-odpovednosti/>

Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, často zvané jako „povinné ručení“, představuje zákonnou podmínku pro to, aby vozidlo mohlo být používáno nebo ponecháno na veřejných komunikacích. Kryje odpovědnostní škody.

Havarijním pojištěním je možné krýt škody z rizika havárie a škody způsobené živly, vandalismem nebo odcizením”.²¹

3.2.5.1 Havarijní pojištění

Do havarijního pojištění lze zahrnout základní pojistná nebezpečí: havárie, odcizení vozidla, vandalství a živél. K uvedenému lze doplnit další příplatkové služby, jako např. asistence, úrazové pojištění řidiče, pojištění skel, pojištění zavazadel na území Evropy, aj.

Pojišťovna vyplácí plnění na opravu auta, pokud oprava nepřekročí aktuální cenu vozidla (časová cena). Pokud částka překročí hodnotu auta, pojišťovna vyplatí peníze podle sjednané pojistné částky.

„Velikost pojistného v havarijním pojištění vychází obvykle z následujících faktorů: typ a značka auta, pořizovací cena auta, stáří vozidla, zvolená pojistná nebezpečí, zvolená spoluúčast (čím větší spoluúčast, tím menší pojistné), způsob platby, skutečnost zda vozidlo je tuzemské či zahraniční výroby, rizikovost řidičů užívajících vozidlo, bonus či malus.“²²

Bonus získává řidič za bezeškodný průběh. Maximální bonus na havarijním pojištění je 50% (za 10 let). Bonus je sleva na pojistném. Bonusy se dají předat na člena rodiny (pokud toto pojišťovna umožňuje).

3.3 Zákonné pojištění vozidel (povinné ručení)

V povinném ručení jsou limity plnění – škoda (újma) na majetku a na zdraví.

Každá pojišťovna nabízí jiné limity pojištění. Za příplatkové služby nabízí asistence, úrazové pojištění řidiče, pojištění skel, střet se zvěří, poškození vozidla zvířetem (kabely, izolace, ...).

„Pojištěný má na základě zaplaceného povinného ručení nárok, aby pojistitel za něho hradil škody vzniklé v souvislosti s provozem vozidla ve sjednaném limitu, a to

²¹ Pojištění motorových vozidel. [Http://www.cap.cz](http://www.cap.cz) [online]. Praha: ČAP, 2014 [cit. 2018-08-29]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-motorovych-vozidel>

²² DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. vydání, 2009. Praha: Ekopress, 2009, s. 149. ISBN 978-80-86929-51-4

konkrétně za škody na zdraví nebo usmrcení, škody vzniklé poškozením, zničením nebo ztrátou věci, ušlý zisk, účelně vynaložené náklady spojené s právním zastoupením.”²³

3.3.1 Česká kancelář pojistitelů

Česká kancelář pojistitelů, sídlící v Praze, je zřízena zákonem č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla jako profesní organizace pojistitelů.

Česká kancelář pojistitelů:

- Spravuje garanční fond,
- provozuje hraniční pojištění,
- provozuje informační středisko,
- zabezpečuje plnění úkolů, které souvisí s jejím členstvím v Radě kancelářů,
- uzavírá dohody s kanceláři pojistitelů cizích států, informačními středisky
- spolupracuje se státními orgány ve věcech týkajících se pojištění odpovědnosti,
- vede evidence a statistiky pro účely pojištění odpovědnosti,
- předává data o pojištěných vozidlech Centrálnímu registru vozidel za účelem porovnání s daty registrovaných vozidel, a identifikuje tak registrovaná nepojištěná vozidla, jež pak oznamuje správním orgánům.²⁴

3.3.2 Zelená karta

Zelená karta se řadí v rámci Evropy mezi mezinárodně uznávané doklady o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Prokazuje, že řidič daného vozu má zřízené pojištění odpovědnosti, dále dovoluje vstup a provoz vozidla v cizině, aniž by řidič musel platit hraniční pojištění, které je jinak vyžadováno místními úřady.²⁵

3.3.3 Informace k databázi bonus / malus

Česká kancelář pojistitelů shromažďuje informace týkající se bezeškodného průběhu (informace k bonusu a malusu), přičemž bonusem je míněn samotný bezeškodný průběh a malusem pak škodovost pojistné události.

²³ DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. vydání, 2009. Praha: Ekopress, 2009, s. 160. ISBN 978-80-86929-51-4

²⁴ Česká kancelář pojistitelů [online]. Praha: ČKP, 2018 [cit. 2019-07-07]. Dostupné z: <https://www.ckp.cz/ceska-kancelar-pojistitelu>

²⁵ Česká kancelář pojistitelů [online]. Praha: ČKP, 2018 [cit. 2019-07-07]. Dostupné z: <https://www.ckp.cz/zelena-karta>

Klient má tak k dispozici úplný výpis bezeškodného průběhu, tento obsahuje:

- přehled jednotlivých pojištění s identifikací pojišťovny,
- dobu jejich trvání
- a také přehled případných škodných událost.

Výpis ovšem nezahrnuje užití obchodních podmínek pojišťoven, jelikož nelze tyto podmínky generalizovat.²⁶

²⁶ Česká kancelář pojistitelů [online]. Praha: ČKP, 2018 [cit. 2019-07-07]. Dostupné z: https://www.ckp.cz/informace_bonus_malus

4. Vlastní práce

Vlastní práce se skládá ze dvou částí. V první části je začleněna první a druhá případová studie, která se zabývá srovnáním povinného ručení. Druhá část je věnována rozdělení neživotního pojistného trhu v rámci České republiky.

4.1 První případová studie

Každá případová studie je rozdělena na modelace nabídek Povinného ručení (dále jen POV) a následně na jejich zhodnocení pomocí vícekritériální analýzy variant (vzorec č. /1/).

První případová studie

Modelace nabídek povinných ručení je rozdělena do dvou případových studií. V první případové studii je zvolen zástupce automobilu nižší střední třídy, neboť se jedná o nejprodávanější třídu v rámci jednotlivých segmentů aut.²⁷

Modelace nabídek

Pro modelaci nabídek jednotlivých pojišťoven byl zvolen automobil Dacia Logan, r. v. 2010, objem 1598cm, jehož majitel má 50% bonus a má trvalé bydliště v Brandýse nad Labem – Staré Boleslavi, ve Středočeském kraji. Všechny nabídky z první případové studie zmíněných pojišťoven jsou zpracovány k březnu 2019.²⁸

²⁷ Nižší střední třída. <https://www.tyden.cz/> [online]. Praha: EMPRESSA MEDIA, 2008, 18.08.2008 [cit. 2019-11-12]. Dostupné z: https://www.tyden.cz/rubriky/auta/slovnicek/od-gt-po-suv-a-ostatni-kategorie/nizsi-stredni-trida_74529.html

²⁸ Dacia Logan. <https://autonoto.cz/> [online]. Praha: Autonoto, 2018 [cit. 2019-03-14]. Dostupné z: <https://autonoto.cz/katalog/detail/dacia-logan-mcv-1-6>

Česká pojišťovna, a.s.

Tabulka 3 Modelace nabídek povinného ručení České pojišťovny, a.s.

Produkt	Start	Standard	Exclusive	Comfort
Újmy na zdraví	35 mil. Kč	50 mil. Kč	100 mil. Kč	150 mil. Kč
Újmy na majetku	35 mil. Kč	50 mil. Kč	100 mil. Kč	150 mil. Kč
1. Povinné ručení Bez povinností	ano	ano	ano	ano
1. škoda bez vlivu na bonus	ne	ne	ne	ano
Garance ceny 3 let	ne	ne	ne	ano
Roční cena POV	2511 Kč	2526 Kč	2705 Kč	3305 Kč
Orientační číslo nabídek produktu	1	2	3	4

Zdroj: Vlastní práce, podle online kalkulace ČP (2019).²⁹ Viz. Příloha

Česká pojišťovna nabízí celkem široké spektrum služeb s dostatečnými limity plnění v rámci újmy na zdraví či majetku. Cenový rozdíl mezi produktem Start a Standard je zanedbatelný, avšak rozdíl daných limitů je už poměrně značný.

Produkty Exclusive a Comfort jsou se svými limity (újmy na zdraví a újmy na majetku) na velmi vysoké úrovni, produkt Comfort nabízí benefity garanci ceny po dobu 3 let a navíc první škodu bez vlivu na bonus. Tento značný benefit nabízí velmi málo produktů napříč všemi pojišťovnami.

Kooperativa, a.s.

Tabulka 4 Modelace nabídek povinného ručení Kooperativa, a.s.

Produkt	POV 70	POV 100
Újmy na zdraví	70 mil. Kč	100 mil. Kč
Újmy na majetku	70 mil. Kč	100 mil. Kč
Služby	Asistence, náhradní vozidlo, likvidace	Asistence, náhradní vozidlo, likvidace
Roční cena POV	4274 Kč	4487 Kč
Orientační číslo nabídek produktu	5	6

Zdroj: Vlastní práce, podle online kalkulace Kooperativa (2019). Viz. příloha^{30 31}

²⁹ Kalkulace povinného ručení. <https://ceskapojistovna.cz/> [online]. Praha: Česká pojišťovna, 2019 [cit. 2019-03-14]. Dostupné z: <https://ceskapojistovna.cz/povinne-ruceni-online-sjednani>

³⁰ Kalkulace povinného ručení. <https://insure.koop.cz/> [online]. Praha: Kooperativa pojistovna, 2019 [cit. 2019-03-14]. Dostupné z: <https://insure.koop.cz/CalcOnline/design2016/insurance.jsf>

³¹ Kalkulace povinného ručení. <https://insure.koop.cz/> [online]. Praha: Kooperativa pojistovna, 2019 [cit. 2019-03-14]. Dostupné z: <https://insure.koop.cz/CalcOnline/design2016/insurance.jsf>

Pojišťovna Kooperativa nabízí dva produkty s názvem POV 70 a POV 100. První zmiňovaný POV 70 nabízí limity pojištění 70 milionů Kč na újmu na zdraví a 70 milionů Kč na majetek. POV 70 můžeme zařadit jako průměrný (co se týče zmiňovaných limitů plnění) a POV 100 jako nadprůměrný. Udávané služby jsou identické v obou produktech. Roční cena je vyšší oproti konkurenci.

Pojišťovna Allianz, a.s.

Tabulka 5 Modelace nabídek povinného ručení Allianz, a.s.

Produkt	POV 35	POV 70	POV 150	POV 200
Újmy na zdraví	35 mil. Kč	70 mil. Kč	150 mil. Kč	200 mil. Kč
Újmy na majetku	35 mil. Kč	70 mil. Kč	150 mil. Kč	200 mil. Kč
Služby	Asistence, likvidace, náhradní vozidlo, právní ochrana	Asistence, likvidace, náhradní vozidlo, právní ochrana	Asistence, likvidace, náhradní vozidlo, právní ochrana	Asistence, likvidace, náhradní vozidlo, právní ochrana
Roční cena POV	3338 Kč	3506 Kč	3839 Kč	4173 Kč
Orientační číslo nabídek produktu	7	8	9	10

Zdroj: Vlastní práce, podle online kalkulace klikpojisteni.cz (2019). Viz. Příloha 32

Pojišťovna Allianz nabízí široké portfolium produktů. Mezi nejlepší limity ze všech patří produkt POV 200, který se svými limity 200 milionů Kč na újmu na zdraví a 200 milionů Kč na újmu na majetku zcela uspokojí i ty nejnáročnější klienty. Nicméně ceny ve všech čtyřech produktech jsou dražší a rozdíl v nabízených službách není žádný.

³² Kalkulace povinného ručení [online]. Praha: Klikpojisteni.cz, 2019 [cit. 2019-03-14]. Dostupné z: <https://www.klikpojisteni.cz/povinne-ruceni-porovnani?id=2txbz>

Direct pojišťovna, a.s.

Tabulka 6 Modelace nabídek povinného ručení Direct,a.s.

Produkt	POV 50	POV 100	POV 150
Újmy na zdraví	50 mil. Kč	100 mil. Kč	150 mil. Kč
Újmy na majetku	50 mil. Kč	100 mil. Kč	150 mil. Kč
Služby	Asistence, právní poradenství	Asistence, právní poradenství	Asistence, právní poradenství
Roční cena POV	1887 Kč	2038 Kč	2076 Kč
Orientační číslo nabídek produktu	11	12	13

Zdroj: Vlastní práce, podle online kalkulace klikpojisteni.cz (2019). Viz. Příloha³³

Direct pojišťovna nabízí celkem tři produkty. Všechny tyto produkty nabízí málo služeb, avšak je evidentní, že pojišťovna Direct „cílí“ na klienty, pro něž je hlavním kritériem při rozhodování cena. Cenový rozdíl mezi POV 100 a POV 150 je minimální.

³³ Kalkulace povinného ručení [online]. Praha: Klikpojisteni.cz, 2019 [cit. 2019-03-14]. Dostupné z: <https://www.klikpojisteni.cz/povinne-ruceni-porovnaní?id=2txbz>

AXA pojišťovna, a.s.

Tabulka 7 Modelace nabídek povinného ručení AXA, a.s.

Produkt	POV 35	POV PLUS	POV 70	POV EXTRA	POV 140	POV PREMIUM
Újmy na zdraví	35 mil. Kč	35 mil. Kč	70 mil. Kč	70 mil. Kč	140 mil. Kč	140 mil. Kč
Újmy na majetku	35 mil. Kč	35 mil. Kč	70 mil. Kč	70 mil. Kč	140 mil. Kč	140 mil. Kč
Služby	Asistence	Asistence, úrazové připojištění	Asistence	Asistence, úrazové připojištění, živelná událost	Asistence	Asistence, náhr.vozidlo, zavazdla, úraz. připojištění
Roční cena POV	2017 Kč	2163 Kč	2112 Kč	2396 Kč	2207 Kč	3098 Kč
Orientační číslo nabídek prod.	14	15	16	17	18	19

Zdroj: Vlastní práce, podle online kalkulace klikpojisteni.cz (2019). Viz. Příloha³⁴

Pojišťovna AXA nabízí nejširší nabídku ze všech uvedených pojišťoven. K dispozici je celá řada produktů - od POV 35 až po POV 140. Jako zajímavá alternativa ke každému produktu slouží produkty s názvem POV PLUS, POV EXTRA a POV

³⁴ Kalkulace povinného ručení [online]. Praha: Klikpojisteni.cz, 2019 [cit. 2019-03-14]. Dostupné z: <https://www.klikpojisteni.cz/povinne-ruceni-porovnani?id=2txbz>

PREMIUM. Všechny tyto zmíněné produkty nabízejí za příplatek další služby (např. úrazové připojištění, živelní událost, náhradní vozidlo,...). Společnost AXA se snaží vyjít svým klientům cenově vstříc. Nabízí poměrně levné pojištění. Avšak produkt POV PREMIUM vychází dle kalkulace draž, než ostatní produkty této pojišťovny.

ČSOB pojišťovna, a.s.

Tabulka 8 Modelace nabídek povinného ručení ČSOBP, a.s.

Produkt	Standard	Dominant	Premiant
Újmy na zdraví	44 mil. Kč	60 mil. Kč	200 mil. Kč
Újmy na majetku	35 mil. Kč	60 mil. Kč	200 mil. Kč
Služby	Asistence, úrazové připojištění	Asistence, úrazové připojištění	Úrazové připojištění, náhradní vozidlo, asistence
Roční cena POV	3066 Kč	3219 Kč	3557 Kč
Orientační číslo nabídek produktu	20	21	22

Zdroj: Vlastní práce, podle online kalkulace klikpojisteni.cz (2019). Viz. Příloha ³⁵

ČSOB pojišťovna nabízí celkem tři produkty. Produkt s názvem Standard je základní, nabízí malé limity (44 milionů Kč újmu na zdraví a 35 milionů Kč újmu na škodu). Produkt Dominant je o něco lepší než produkt Standard, tedy co se týče limitů plnění. Produkt Premiant nabízí velmi vysoké limity plnění a navíc nabízí k zapůjčení náhradní vozidlo a úrazové připojištění. Produkty cenově vycházejí průměrně.

³⁵ Kalkulace povinného ručení [online]. Praha: Klikpojisteni.cz, 2019 [cit. 2019-03-14]. Dostupné z: <https://www.klikpojisteni.cz/povinne-ruceni-porovnani?id=2txbz>

SLAVIA pojišťovna, a.s.

Tabulka 9 Modelace nabídek povinného ručení Slavia, a.s.

Produkt	Základ 35	Základ 100	Základ 150
Újmy na zdraví	35 mil. Kč	100 mil. Kč	150 mil. Kč
Újmy na majetku	35 mil. Kč	100 mil. Kč	150 mil. Kč
Služby	Asistence	Asistence, úrazové připojištění, náhradní vozidlo,	Asistence, úrazové připojištění, náhradní vozidlo, garance ceny 3 let, vandalismus, poškození vozidla zvířetem
Roční cena POV	2054 Kč	2184 Kč	2782 Kč
Orientační číslo nabídek produktu	23	24	25

Zdroj: Vlastní práce, podle online kalkulačky klikpojisteni.cz (2019). Viz. Příloha³⁶

Pojišťovna Slavia nabízí tři produkty. Základ 35, Základ 100 a Základ 150. Jména produktů jsou odvozena od již zmiňovaných limitů plnění. Produkt Základ 35 nabízí základní limity plnění a základní službu. Produkt Základ 100 nabízí úrazové pojištění a náhradní vozidlo. Produkt Základ 150 nabízí velmi pestré služby (úrazové připojištění, garance ceny po dobu 3 let, benefity z havarijního pojištění vandalismus a poškození vozidla zvířetem). Ceny produktů jsou velmi nízké v porovnání s konkurencí.

³⁶ Kalkulace povinného ručení [online]. Praha: Klikpojisteni.cz, 2019 [cit. 2019-03-14]. Dostupné z: <https://www.klikpojisteni.cz/povinne-ruceni-porovnaní?id=2txbz>

Zhodnocení nabídek z první případové studie

K srovnání jednotlivých nabídek je použita tzv. metoda váženého součtu z vícekritériální analýzy variant. Zvolené váhy kritérií byly varianty limit (38%), cena (27%) a jednotlivé služby v ceně (35%) (In: Novotná, 2011). Tyto váhy kritérií jsou rozděleny s ohledem především na varianty limitů, dále služby a v poslední řadě na cenu.

Všechny nabídky zmíněných pojišťoven jsou zpracovány z března roku 2019.

Tabulka 10 Výtčet povinných ručení z první případové studie

Pojišťovna	Limity (Mil. Kč)	cena (Kč)	služby	Or . č.
Česká pojišťovna, a.s.	35/35	2511	asistence, likvidace, náhradní vozidlo	1
	50/50	2526	asistence, likvidace, náhradní vozidlo	2
	100/100	2705	asistence, likvidace, náhradní vozidlo, úrazové připojištění	3
	150/150	3305	asistence, likvidace, náhradní vozidlo, garance ceny 3 let, 1. nehoda bez vlivu BMS, právní poradenství, úrazové připojištění	4
Koopera tiva, a.s.	70/70	4274	asistence, likvidace, náhradní vozidlo	5
	100/100	4487	asistence, likvidace, náhradní vozidlo	6
Allianz, a.s.	35/35	3338	asistence, likvidace, náhradní vozidlo, právní poradenství	7
	70/70	3506	asistence, likvidace, náhradní vozidlo, právní poradenství	8
	150/150	3839	asistence, likvidace, náhradní vozidlo, právní poradenství	9
	200/200	4173	asistence, likvidace, náhradní vozidlo, právní poradenství	10
Direct, a.s.	50/50	1887	asistence, likvidace, právní poradenství	11
	100/100	2038	asistence, likvidace, právní poradenství	12
	150/150	2076	asistence, likvidace, právní poradenství	13
AXA, a.s.	35/35	2017	asistence	14
	35/35	2163	asistence, úrazové připojištění	15
	70/70	2112	asistence	16
	70/70	2396	asistence, úrazové připojištění, pojištění zavazadel	17
	140/140	2207	asistence	18
	140/140	3098	asistence, úrazové připojištění, pojištění zavazadel, náhradní vozidlo	19
ČSOB, a.s.	44/35	3066	asistence, úrazové připojištění	20
	60/60	3219	asistence, úrazové připojištění	21
	200/200	3557	asistence, úrazové připojištění, drobné škody, náhradní vozidlo	22
Slavia, a.s.	35/35	2054	asistence	23
	100/100	2184	asistence, náhradní vozidlo, úrazové připojištění, poškození vozidla zvířetem	24
	150/150	2782	asistence, náhradní vozidlo, úrazové připojištění, poškození vozidla zvířetem, garance ceny 3 let	25

Zdroj: Vlastní zpracování (2019) dle nabídek pojišťoven viz. tabulky str. 28-21

Tabulka 11 Srovnávání POV Metoda VAV

Pojišťovna	Koeficient varianty limit	Koeficient cena	Koeficient služeb	Užitek (w)	Pořadí	Or.č.
Česká pojišťovna, a.s.	0,00	0,76	0,33	0,32	17.	1
	0,09	0,74	0,33	0,35	15.	2
	0,39	0,69	0,50	0,51	9.	3
	0,70	0,45	1,00	0,74	1.	4
Kooperativa, a.s.	0,21	0,08	0,33	0,22	24.	5
	0,39	0,00	0,33	0,27	20.	6
Allianz, a.s.	0,00	0,44	0,50	0,29	19.	7
	0,21	0,38	0,50	0,36	14.	8
	0,70	0,25	0,50	0,51	10.	9
	1,00	0,12	0,50	0,59	5.	10
Direct, a.s.	0,09	1,00	0,33	0,42	12.	11
	0,39	0,94	0,33	0,52	8.	12
	0,70	0,93	0,33	0,63	4.	13
AXA, a.s.	0,00	0,95	0,00	0,26	21.	14
	0,00	0,95	0,16	0,31	18.	15
	0,21	0,92	0,00	0,33	16.	16
	0,21	0,80	0,33	0,41	13.	17
	0,63	0,87	0,00	0,47	11.	18
	0,63	0,53	0,50	0,56	7.	19
ČSOB, a.s.	0,03	0,55	0,16	0,22	25.	20
	0,15	0,49	0,16	0,25	23.	21
	1,00	0,36	0,50	0,65	3.	22
Slavia, a.s.	0,00	0,94	0,00	0,25	22.	23
	0,39	0,89	0,50	0,56	6.	24
	0,70	0,66	0,66	0,67	2.	25

Váhy kritérií	0,38	0,27	0,35	1
povaha	max	min	max	
H	200	4487	7	
D	35	1887	1	
H-D	165	2600	6	

Pozn. H- ideální varianta ze sloupce Limity a cena (viz. Tabulka 10).

D- bazální varianta ze sloupce Limity a cena (viz. Tabulka 10).

Více o těchto variantách viz kap. 2 Metodika. Detailnějším rozbořem se zabývá kap. 5.2.

Tabulka 11 pomocí VAV porovnává všechny dostupné modelace v rámci povinného ručení. Všechny modelace mají určitý užitek, podle kterého se hodnotí pořadí (sestupně). Dále každý produkt má své orientační číslo (or.č.).

4.2 Druhá případová studie

Ke zhodnocení modelací povinných ručení je zahrnuta také druhá případová studie, která hodnotí modelaci nabídek povinných ručení pro automobil vyšší střední třídy.

Automobil vyšší střední třídy je zvolen proto, že se jedná o stejnou střední třídu jako v první případové studii (nižší střední třída), ale zároveň jinou podkategorizaci (v této studii vyšší střední třídy).

Oba dva automobily spadají do totožného koncernu Renault S.A. Všechny nabídky z druhé případové studie zmíněných pojišťoven jsou aktuálně zpracovány k září 2019.

Modelace nabídek

Pro modelaci nabídek jednotlivých pojišťoven byl zvolen automobil Renault Latitude, r. v. 2010, objem 1598cm, jehož majitel má 50% bonus a má trvalé bydliště v Brandýse nad Labem – Staré Boleslavi, ve Středočeském kraji. Tento vůz byl zvolen na základě porovnání kategorizace automobilu z koncernu Renault S.A. s přihlédnutím k faktu, že druhé vozidlo (Dacia) nenabízí automobil vyšší střední třídy.³⁷

Česká pojišťovna, a.s.

Tabulka 12 Modelace nabídek povinného ručení Česká pojišťovna, a.s.

Produkt	Start	Standard	Exclusive	Comfort
Újmy na zdraví	35 mil. Kč	50 mil. Kč	100 mil. Kč	150 mil. Kč
Újmy na majetku	35 mil. Kč	50 mil. Kč	100 mil. Kč	150 mil. Kč
1.Povinné ručení Bez povinností	ano	ano	ano	ano
1.škoda bez vlivu na bonus	ne	ne	ne	ano
Garance ceny 3 let	ne	ne	ne	ano
Roční cena POV	2666 Kč	2679 Kč	2705 Kč	3915 Kč
Orientační číslo nabídek produktu	26	27	28	29

Zdroj: Online kalkulace, Česká pojišťovna (2019). Zdroj viz příloha³⁸

³⁷ Renault Latitude: Kompletní technická data [online]. Praha: CZECH NEWS CENTER, 2010 [cit. 2019-09-05]. Dostupné z: <https://www.auto.cz/renault-latitude-kompletni-technicka-data-52772>

³⁸ Kalkulace povinného ručení. <https://ceskapojistovna.cz/> [online]. Praha: Česká pojišťovna, 2019 [cit. 2019-09-03]. Dostupné z: <https://ceskapojistovna.cz/povinne-ruceni-online-sjednani>

Česká pojišťovna nabízí jen tři produkty (oproti prvnímu modelovému případu, kde nabízela čtyři produkty. Parametry produktů jsou jinak totožné s první případovou modelací, liší se cena. Cena nabízených produktů je vyšší, neboť se jedná o vozidlo vyšší střední třídy. Je zde velký cenový rozdíl mezi produktem Comfort a ostatními produkty (produkt Start a Exclusive).

Kooperativa, a.s.

Tabulka 13 Modelace nabídek povinného ručení Kooperativa, a.s.

Produkt	POV 35	POV 70	POV 100
Újmy na zdraví	35 mil. Kč	70 mil. Kč	100 mil. Kč
Újmy na majetku	35 mil. Kč	70 mil. Kč	100 mil. Kč
Služby	Asistence, likvidace, náhradní vozidlo	Asistence, likvidace, náhradní vozidlo	Asistence, likvidace, náhradní vozidlo
Roční cena POV	3657 Kč	3770 Kč	3958 Kč
Orientační číslo nabídek produktu	30	31	32

Zdroj: Online kalkulace, Kooperativa (2019). Zdroj viz příloha³⁹

Naopak pojišťovna Kooperativa nově nabízí tři produkty oproti roku 2018. Parametry produktů jsou opět stejné jako v první případové studii. Liší se pouze cena, která je paradoxně nižší, než v první případové studii.

³⁹ Kalkulace povinného ručení. <https://insure.koop.cz/> [online]. Praha: Kooperativa pojistovna, 2019 [cit. 2019-09-03]. Dostupné z: <https://insure.koop.cz/CalcOnline/design2016/insurance.jsf>

Allianz, a.s.

Tabulka 14 Modelace nabídek povinného ručení Allianz, a.s.

Produkt	POV 35	POV 70	POV 150	POV 200
Újmy na zdraví	35 mil. Kč	70 mil. Kč	150 mil. Kč	200 mil. Kč
Újmy na majetku	35 mil. Kč	70 mil. Kč	150 mil. Kč	200 mil. Kč
Služby	Asistence, likvidace, náhradní vozidlo, právní ochrana	Asistence, likvidace, náhradní vozidlo, právní ochrana	Asistence, likvidace, náhradní vozidlo, právní ochrana	Asistence, likvidace, náhradní vozidlo, právní ochrana
Roční cena POV	3723 Kč	3910 Kč	4281 Kč	4654 Kč
Orientační číslo nabídek produktu	33	34	35	36

Zdroj: Vlastní práce, podle online kalkulace klikpojisteni.cz (2019). Zdroj viz příloha⁴⁰

Pojišťovna Allianz nabízí totožné produkty jako v první modelové situaci. Cena je oproti prvnímu modelovému příkladu vyšší v každém jednotlivém produktu o cca 400 Kč.

Direct, a.s.

Tabulka 15 Modelace nabídek povinného ručení Direct, a.s.

Produkt	POV 50	POV 100	POV 150
Újmy na zdraví	50 mil. Kč	100 mil. Kč	150 mil. Kč
Újmy na majetek	50 mil. Kč	100 mil. Kč	150 mil. Kč
Služby	Asistence, právní poradenství	Asistence, právní poradenství	Asistence, právní poradenství
Roční cena POV	2666 Kč	2880 Kč	3225 Kč
Orientační číslo nabídek produktu	37	38	39

Zdroj: Vlastní práce, podle online kalkulace klikpojisteni.cz (2019). Zdroj viz příloha⁴¹

Pojišťovna Direct opět nabízí tři stejné produkty, liší se cena, která je vyšší než v první případové studii.

⁴⁰ Kalkulace povinného ručení [online]. Praha: Klikpojisteni.cz, 2019 [cit. 2019-09-03]. Dostupné z: <https://www.klikpojisteni.cz/povinne-ruceni-porovnani?id=2txbz>

⁴¹ Kalkulace povinného ručení [online]. Praha: Klikpojisteni.cz, 2019 [cit. 2019-09-03]. Dostupné z: <https://www.klikpojisteni.cz/povinne-ruceni-porovnani?id=2txbz>

AXA, a.s.

Tabulka 16 Modelace nabídek povinného ručení AXA, a.s.

Produkt	POV 35	POV PLUS	POV 70	POV EXTRA	POV 140	POV PREMIUM
Újmy na zdraví	35 mil. Kč	35 mil. Kč	70 mil. Kč	70 mil. Kč	140 mil. Kč	140 mil. Kč
Újmy na majetek	35 mil. Kč	35 mil. Kč	70 mil. Kč	70 mil. Kč	140 mil. Kč	140 mil. Kč
Služby	Asistence	Asistence, úrazové připojištění	Asistence	Asistence, úrazové připojištění, živelná událost	Asistence	Asistence, náhr.vozidlo, zavazdla, úraz. připojištění
Roční cena POV	2174 Kč	2320 Kč	2270 Kč	2554 Kč	2366 Kč	3217 Kč
Orientační číslo nabídek produktu	40	41	42	43	44	45

Zdroj: Vlastní práce, podle online kalkulace klikpojisteni.cz (2019)⁴²

Pojišťovna AXA nabízí stejné produkty se stejnými službami. Liší se cena, která je ve většině případů vyšší, produkt POV 140 je oproti první případové studii paradoxně levnější o cca 30 Kč, i když se jedná v tomto případě o automobil, který je zahrnut ve vyšší střední třídě.

⁴² Kalkulace povinného ručení [online]. Praha: Klikpojisteni.cz, 2019 [cit. 2019-09-03]. Dostupné z: <https://www.klikpojisteni.cz/povinne-ruceni-porovnani?id=2txbz>

Slavia, a.s.

Tabulka 17 Modelace povinného ručení Slavia, a.s.

Produkt	Základ 35	Základ 100	Základ 150
Újmy na zdraví	35 mil. Kč	100 mil. Kč	150 mil. Kč
Újmy na majetku	35 mil. Kč	100 mil. Kč	150 mil. Kč
Služby	Asistence	Asistence, úrazové připojištění, náhradní vozidlo	Asistence, úrazové připojištění, náhradní vozidlo, garance ceny 3 let, vandalismus, poškození vozidla zvířetem
Roční cena POV	2873 Kč	3042 Kč	3861 Kč
Orientační číslo nabídek produktu	46	47	48

Zdroj: Vlastní práce, podle online kalkulace klikpojisteni.cz (2019)⁴³

Produkty pojišťovny Slavia jsou totožné, liší se opět cena, která je u jednotlivých produktů dražší vždy cca o 800 Kč, než v první případové studii.

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

Tabulka 18 Modelace nabídek povinného ručení ČPP, a.s.

Produkt	SPOROPOV	SPECIÁLPOV	SUPERPOV
Újmy na zdraví	35 mil. Kč	50 mil. Kč	111 mil. Kč
Újmy na majetku	35 mil. Kč	50 mil. Kč	111 mil. Kč
Služby	Asistence	Asistence, úrazové pojištění	Asistence, likvidace, úrazové pojištění, asistenční služby
Roční cena POV	4360 Kč	4637 Kč	5098 Kč
Orientační číslo nabídek produktu	49	50	51

Zdroj: Vlastní práce, podle online kalkulace klikpojisteni.cz (2019)⁴⁴

Česká podnikatelská pojišťovna nenabízela své produkty v prvním modelovém případě. Celkově ČPP nabízí tři produkty. První produkt s názvem SPOROPOV nabízí velmi malé limity (35 milionů Kč na újmu na zdraví a 35 milionů Kč újmu na majetku). Produkt SPECIÁLPOV nabízí poměrně malé limity, nicméně má i úrazové pojištění, produkt SPOROPOV toto nenabízí. Produkt SUPERPOV nabízí velké limity plnění,

⁴³ Kalkulace povinného ručení [online]. Praha: Klikpojisteni.cz, 2019 [cit. 2019-09-03]. Dostupné z: <https://www.klikpojisteni.cz/povinne-ruceni-porovnani?id=2txbz>

⁴⁴ Kalkulace povinného ručení [online]. Praha: Klikpojisteni.cz, 2019 [cit. 2019-09-03]. Dostupné z: <https://www.klikpojisteni.cz/povinne-ruceni-porovnani?id=2txbz>

úrazové pojištění a jakékoliv asistenční služby. Cenově vycházejí produkty ČPP velmi draze.

Zhodnocení nabídek z druhé případové studie

Tabulka 19 Výčet povinných ručení z druhé případové studie

Pojišťovna	Limity (Mil. Kč)	cena (Kč)	služby	Or . č.
Česká pojišťovna	35/35	2666	asistence, likvidace, náhradní vozidlo	26
	50/50	2679	asistence, likvidace, náhradní vozidlo	27
	100/100	2705	asistence, likvidace, náhradní vozidlo, úrazové připojištění	28
	150/150	3915	asistence, likvidace, náhradní vozidlo, garance ceny 3 let, 1. nehoda bez vlivu BMS, právní poradenství, úrazové připojištění	29
Kooperativa	35/35	3657	asistence, likvidace, náhradní vozidlo	30
	70/70	4274	asistence, likvidace, náhradní vozidlo	31
	100/100	4487	asistence, likvidace, náhradní vozidlo	32
Allianz	35/35	3338	asistence, likvidace, náhradní vozidlo, právní poradenství	33
	70/70	3506	asistence, likvidace, náhradní vozidlo, právní poradenství	34
	150/150	3839	asistence, likvidace, náhradní vozidlo, právní poradenství	35
	200/200	4173	asistence, likvidace, náhradní vozidlo, právní poradenství	36
Direct	50/50	1887	asistence, likvidace, právní poradenství	37
	100/100	2038	asistence, likvidace, právní poradenství	38
	150/150	2076	asistence, likvidace, právní poradenství	39
AXA	35/35	2017	asistence	40
	35/35	2163	asistence, úrazové připojištění	41
	70/70	2112	asistence	42
	70/70	2396	asistence, úrazové připojištění, pojištění zavazadel	43
	140/140	2207	asistence	44
	140/140	3098	asistence, úrazové připojištění, pojištění zavazadel, náhradní vozidlo	45
Slavia	35/35	2054	asistence	46
	100/100	2184	asistence, náhradní vozidlo, úrazové připojištění, poškození vozidla zvířetem	47
	150/150	2782	asistence, náhradní vozidlo, úrazové připojištění, poškození vozidla zvířetem, garance ceny 3 let	48
ČPP	35/35	4360	Asistence	49
	50/50	4637	Asistence, úrazové připojištění	50
	111/111	5098	Asistence, likvidace, úrazové pojištění, asistenční služby	51

Zdroj: vlastní práce (2019) dle nabídek pojišťoven viz tabulky str. 31-34

V tabulce 19 je uveden výčet povinných ručení z druhé případové studie.

Tabulka 20 Případová studie 2 Metoda VAV

Pojišťovna	Koeficient Variant limit	Koeficient cena	Koeficient služeb	Užitek (w)	Pořadí	Or. č.
Česká pojišťovna	0,00	0,76	0,33	0,32	18.	26
	0,09	0,65	0,33	0,32	16.	27
	0,39	0,75	0,50	0,52	8.	28
	0,70	0,37	1,00	0,72	1.	29
Kooperativa	0,00	0,45	0,33	0,24	24.	30
	0,21	0,26	0,33	0,26	21.	31
	0,39	0,19	0,33	0,32	19.	32
Allianz	0,00	0,55	0,50	0,32	17.	33
	0,21	0,50	0,50	0,39	13.	34
	0,70	0,39	0,50	0,55	7.	35
	1,00	0,29	0,50	0,63	4.	36
Direct	0,09	1,00	0,33	0,42	12.	37
	0,39	0,95	0,33	0,52	9.	38
	0,70	0,94	0,33	0,64	3.	39
AXA	0,00	0,96	0,00	0,26	22.	40
	0,00	0,91	0,16	0,30	20.	41
	0,21	0,93	0,00	0,33	15.	42
	0,21	0,84	0,33	0,42	11.	43
	0,63	0,90	0,00	0,48	10.	44
	0,63	0,62	0,50	0,58	5.	45
Slavia	0,00	0,95	0,00	0,26	23.	46
	0,39	0,91	0,50	0,57	6.	47
	0,70	0,72	0,66	0,69	2.	48
ČPP	0,00	0,23	0,00	0,06	26.	49
	0,09	0,14	0,16	0,13	25.	50
	0,46	0,00	0,50	0,35	14.	51

Váhy kritérií	0,38	0,27	0,35	1
povaha	max	min	max	
H	200	5098	7	
D	35	1887	1	
H-D	165	3211	6	

Pozn. H- ideální varianta ze sloupce Limit a cena (viz. Tabulka 10).

D- bazální varianta ze sloupce Limit a cena (viz. Tabulka 10).

Více o těchto variantách viz kap. 2 Metodika

Tabulka 20 pomocí VAV porovnává všechny dostupné modelace v rámci povinného ručení. Všechny modelace mají určitý užitek, podle kterého se hodnotí pořadí

(sestupně). Dále každý produkt má své orientační číslo (or.č.). Detailnějším rozbohem se zabývá kapitola 5.2.

4.3 Pojistný trh

Kapitola pojistného trhu se zabývá vývojem předepsaného smluvního pojistného v neživotním pojištění, podílem na trhu jednotlivých pojišťoven za rok 2018 v neživotním pojištění a pojistného trhu největších pojišťoven na českém území v rámci povinného a havarijního pojištění v roce 2018.

4.3.1 Vývoj předepsaného smluvního pojistného podle metodiky České asociace pojišťoven v neživotním pojištění

Tabulka 21 Vývoj předepsaného smluvního pojistného podle metodiky ČAP

Rok	Neživotní pojištění (v tis. Kč)	Index vývoje cen (%)
2013	67 543 734	-
2014	69 076 016	102,26
2015	71 589 614	103,63
2016	74 840 701	104,54
2017	80 097 882	107,02
2018	85 389 731	106,60

Zdroj: ČAP (2018)⁴⁵

Z tabulky 19 je patrné, že dochází k navyšování předepsaného smluvního pojištění. Mezi jednotlivými roky 2013 až 2018 se pojistné zvyšuje. Index vývoje cen porovnává pojistné za jednotlivé roky po sobě. Mezi roky 2013 a 2014 je nárůst pojistného o 2,26 %, mezi roky 2014 a 2015 o 3,63 %, mezi roky 2015 a 2016 o 4,45 %, mezi roky 2016 a 2017 o 7,02 % a mezi roky 2017 a 2018 opět nárůst o 6,60 %.

⁴⁵ Vývoj pojistného trhu. [Http://www.cap.cz/](http://www.cap.cz/) [online]. Praha: ČAP, 2018 [cit. 2018-10-11]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/images/statisticke-udaje/vyvoj-pojisteno-trhu/STAT-2018Q1-CAP-CZ-2018-04-27-WEB.pdf>

4.3.2 Podíl pojišťoven na celkovém předepsaném smluvním pojistném dle metodiky ČAP

Tabulka 22 Podíly na trhu jednotlivých pojišťoven v roce 2018

Podíly na trhu jednotlivých pojišťoven neživotního pojištění celkem v %							
Pojišťovny	ČP	KOOP	ALLIANZ	ČPP	GP	ČSOBP	Ostatní
Rok 2018	23,7	21,2	11,9	8,1	7,1	8,1	27,1

Zdroj: ČAP (2019)⁴⁶

Tabulka 20 ukazuje procentuální podíl jednotlivých pojišťoven na českém trhu. Největší podíl má Česká pojišťovna, a.s., následuje Kooperativa, a.s. Tyto dvě pojišťovny mají významný podíl na celkovém trhu (44,9 %). Pojišťovny Allianz (11,9 %), ČPP (8,1 %), Generali (7,1 %) a ČSOBP (8,1 %) mají výrazně menší podíl.

4.3.3 Pojistný trh největších pojišťoven na českém území v rámci povinného a havarijního pojištění v roce 2018

Tabulka 23 Předepsané smluvní pojistné automobilů (2018)

Pojišťovna	Předepsané smluvní pojistné dle metodiky ČAP (v tis. Kč)		
	Povinné ručení	Havarijní poj.	Celkem
Česká pojišťovna, a.s.	4 858 379	3 934 042	8 792 421
Kooperativa, a.s.	4 569 118	4 521 764	9 090 882
Allianz, a.s.	2 693 165	3 286 882	5 980 047
Česká podnikatelská poj., a.s.	2 808 067	1 660 950	4 469 017
Generali pojišťovna, a.s.	1 816 816	1 497 805	3 314 621
ČSOBP, a.s.	1 905 920	1 174 204	3 080 124
Uniq a.s.	1 182 241	1 628 492	2 810 733

Zdroj: Vlastní práce dle ČAP (2019)⁴⁷

Tabulka 21 znázorňuje rozdělení pojistného trhu pojišťoven dle přijatého pojistného. V rámci segmentu povinného ručení zaujímá Česká pojišťovna první místo, s lehkým odstupem před pojišťovnou Kooperativa. Třetí největší pojišťovna v povinném ručení je Česká podnikatelská pojišťovna, následuje Allianz. Tyto dvě pojišťovny jsou si taktéž navzájem rovny. ČSOB pojišťovna, Generali a Uniq, a.s. zaujímají další místa.

⁴⁶ Vývoj pojistného trhu. <http://www.cap.cz/> [online]. Praha: ČAP, 2018 [cit. 2019-10-04]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/images/statisticke-udaje/vyvoj-pojisteno-trhu/STAT-2018Q1-CAP-CZ-2018-04-27-WEB.pdf>

⁴⁷ Vývoj pojistného trhu. <http://www.cap.cz/> [online]. Praha: ČAP, 2018 [cit. 2019-10-04]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/images/statisticke-udaje/vyvoj-pojisteno-trhu/STAT-2018Q1-CAP-CZ-2018-04-27-WEB.pdf>

V segmentu havarijního pojištění zaujímá společnost Kooperativa první místo, Česká pojišťovna obsadila druhé místo. Spol. Allianz v havarijním pojištění dosahuje jako jediná výrazně vyšších hodnot než v povinném ručení. Vyšších hodnot v havarijním pojištění než v povinném ručení dosahuje i pojišťovna Uniqa, nicméně tento nárůst není tak značný jako u spol. Allianz. Společnosti České podnikatelské pojišťovny, Generali, ČSOB pojišťovny a Uniqa jsou si poměrně rovny.

V součtu povinného ručení a havarijního pojištění je největší společnost Kooperativa (9 090 882 000 Kč) a to před druhou Českou pojišťovnou (8 792 421).

Tyto 2 pojišťovny mají největší vliv a jejich součet smluvního pojistného zahrnuje cca 50% celého českého trhu. Následují společnosti Allianz a ČPP, dále Generali, ČSOBP, Uniqa, které mají menší podíl na trhu. (viz tabulka č. 22).

5. Výsledky a diskuse

5.1 Hodnocení: První případová studie (tab. 9)

Metodou váženého součtu byly u tabulky č. 9 v kapitole 4.1.1.2 v první případové studii zjištěny tyto výsledky:

Nejlepší produkt podle již zmiňovaných kritérií (limity újmy na zdraví a na majetku, ceny a služeb) byl produkt České pojišťovny s názvem Comfort (orientační číslo produktu 4) s celkovým užitekem 0,74 jednotek, přičemž maximální možný užitek je 1. Následuje pojišťovna Slavia s produktem Základ 150 (orientační číslo 25) s celkovým užitekem 0,67 jednotek. Třetí místo obsadila společnost ČSOB pojišťovna se svým produktem Premiant (orientační číslo 22) a celkovým užitekem 0,65 jednotek. Dále jsou to produkty POV 150 od společnosti Direct (or. č. 13), POV 200 od společnosti Allianz.

Naopak mezi nejhorší produkty (dle zvolených kritérií) patří od ČSOB pojišťovny produkt s názvem Standard (or. č. 20), který dosahoval celkového užitku 0,22 jednotek a zároveň produkt s názvem POV 70 (or. č. 5) od Kooperativy, který dosahuje totožného výsledku. Následují produkty ČSOB pojišťovny, s produktem Dominant (or. č. 21), Slavia pojišťovna s produktem Základ 35 (or. č. 22).

5.2 Hodnocení: Druhá případová studie (tab. 18)

Metodou váženého součtu byly u tabulky č. 18 v kapitole 4.1.2.2 ve druhé případové studii zjištěny tyto výsledky:

Nejlepší produkt podle určených kritérií byl produkt České pojišťovny s názvem Comfort (or. č. 29) s celkovým užitekem 0,72 jednotek. Na druhém místě skončila opět pojišťovna Slavia s produktem Základ 150 (or. č. 48) a celkovým užitekem 0,69 jednotek. Třetí místo obsadila pojišťovna Direct s produktem POV 150 (or. č. 39) a celkovým užitekem 0,64 jednotek. Čtvrté místo obsadila společnost Allianz s produktem POV 200 (or. č. 36) s užitekem 0,63 jednotek.

Mezi produkty, které měly nejhorší užitek, lze zařadit společnost ČPP, která v první případové studii nebyla zahrnuta. Důvodem bylo, že nenabízela jeden ze zkoumaných produktů. Dva z jejich třech produktů skončily na posledním (26.) a předposledním místě (25.)

Nejhorší užitek, konkrétně 0,06 jednotek, měl produkt České podnikatelské pojišťovny, produkt SPOROPOV (or. č. 49). Produkt této pojišťovny, SPECIÁLPOV (or.č.

50) se umístil na předposledním místě s užitekem 0,13 jednotek. Třetí produkt s nejmenším užitekem 0,24 jednotek je od společnosti Kooperativa POV 35 (or.č. 30). Tento produkt nebyl nabízen v první případové studii.

Co se týče nabízených služeb, tak jen produkt České podnikatelské pojišťovny s názvem SUPERPOV nabízí průměrný počet služeb, nicméně tento produkt je nejdražší ze všech nabídek. Produkt České podnikatelské pojišťovny SUPERPOV nabízí nadstandartní limity plnění, kdežto produkty SPOROPOV a SPECIÁLPOV nabízí velmi nízké limity plnění s poměrně vysokými cenami.

Ve druhé případové studii nejsou uvedeny nabídky společnosti ČSOB pojišťovna, neboť nebyly poskytnuty.

5.3 Diskuse

Kapitola diskuse navazuje na hodnocení obou případových studií a na porovnání pojistného trhu v segmentu povinného ručení (za rok 2018).

Skutečnost, která je na trhu, neodpovídá hodnocení obou případových studií a lze poukázat na paradoxy.

Česká pojišťovna je největší pojišťovnou na trhu v rámci povinného ručení. Její produkt Comfort (or.č. 4 a 29) byl nejlepší ze všech (celkový užitek v první případové studii 0,74 a ve druhé 0,72 jednotek). Další její produkty jsou ovšem průměrné a nijak vyčnívající oproti konkurenci (produkt Start, Exclusive, Standard).

Pojišťovna Kooperativa je momentálně druhou největší pojišťovnou v rámci povinného ručení dle smluvního pojistného za rok 2018 (4 569 118 000 Kč). Její produkty POV 35 (or.č. 29), POV 70 (or.č. 5 a 30) a POV 100 (or.č. 6 a 31), dle našich zvolených kritérií, patří ovšem k horším.

Třetí největší pojišťovnou v rámci povinného ručení, pojišťovna Allianz nabízela dva lepší produkty POV 150 (or.č. 9 a 34) a POV 200 (or.č. 10,35) a dva horší POV 35 (or.č. 7 a 32) a POV 70 (or.č. 8 a 33).

Naopak pojišťovna Slavia, i když v rámci trhu s povinným ručením i havarijním pojištěním nepatří mezi největší pojišťovny na trhu, dle obou případových studií nabízí dvě výhodné nabídky (dle již zmíněných kritérií a nabídek), především Základ 100 (or.č. 23 a 46) a Základ 150 (or.č. 25 a 48).

6. Závěr

Hlavním cílem této bakalářské práce bylo porovnání nabídek zákonného pojištění vozidel jednotlivých pojišťoven v České republice.

Všeobecně lze konstatovat, že všechny zmíněné pojišťovny nabízí široké spektrum produktů. Všechny pojišťovny chtějí maximálně vyjít vstříc svým zákazníkům a jejich potřebám na základě jejich životní úrovně.

Dle zvolených kritérií se v obou případových studiích umístil na prvním místě produkt České pojišťovny, s názvem Comfort, který vykazoval velmi podobné výsledky v obou případových situacích. Dále se opět v obou případových studiích na druhém místě umístil produkt Základ 150 od pojišťovny Slavia. Na třetím místě se v první případové studii umístil produkt od ČSOB pojišťovny s názvem Premiant. V druhé případové studii se na třetím místě umístil produkt s názvem POV 150 od pojišťovny Direct. Další nabídky si byly poměrně vzájemně rovny, naopak nabídky společnosti Kooperativy neměly vysoký celkový užitek (dle zvolených kritérií), přitom v automobilovém pojištění segmentu obsadila druhé místo (za rok 2018).

V první případové studii nebyla pojišťovna ČSOB zahrnuta, neboť nebyla modelace k dispozici. Nelze tedy zcela objektivně hodnotit, jak si ČSOB stojí mezi ostatními konkurenčními pojišťovnami. Totožný případ je s ČPP, nabídky ČPP nebyly opět k dispozici v první případové studii.

Při porovnání obou případových studií nebyly prokázány navzájem významné rozdíly v již zmíněných parametrech.

Mezi největší pojišťovny v rámci neživotního pojištění patří Česká pojišťovna, která soupeří se společností Kooperativa. Tyto dvě pojišťovny tvoří cca 40 % podílu na českém trhu.

Z výsledků je patrné, že i v rámci automobilového segmentu (povinné ručení i havarijní pojištění) tyto dvě pojišťovny opět zaujímají primární místo na trhu.

7. Seznam použitých zdrojů

1. *Analýza trhu pojistných produktů pomocí metod vícekriteriálního rozhodování*. Praha, 2011. Diplomová práce. Vysoká škola ekonomická v Praze, fakulta podnikohospodářská. Vedoucí práce Ing. Luboš Smrčka, CSc.
2. Autopojištění zdraží, rostou totiž ceny oprav stále složitějších aut. <https://auto.idnes.cz> [online]. Praha: MAFRA, a. s., 2018 [cit. 2018-07-19]. Dostupné z: https://auto.idnes.cz/zdrazeni-pojistovny-oprava-nehoda-servis-pojisteni-narust-allianz-kooperativa-uniq-a-gl4-/automoto.aspx?c=A180608_114613_automoto_taj.
3. Česká kancelář pojistitelů [online]. Praha: ČKP, 2018 [cit. 2019-07-07]. Dostupné z: <https://www.ckp.cz/zelena-karta>
4. Česká kancelář pojistitelů [online]. Praha: ČKP, 2018 [cit. 2019-09-09]. Dostupné z: https://ic.ckp.cz/ICwww/servlet?lngID=1&_page=info&Itemid=148
5. Česká kancelář pojistitelů [online]. Praha: ČKP, 2018 [cit. 2019-07-07]. Dostupné z: <https://www.ckp.cz/ceska-kancelar-pojistitelu>
6. Dacia Logan. <https://autonoto.cz/> [online]. Praha: Autonoto, 2018 [cit. 2019-03-14]. Dostupné z: <https://autonoto.cz/katalog/detail/dacia-logan-mcv-1-6>
7. DUCHÁČKOVÁ, Eva. Principy pojištění a pojišťovnictví. 3. vydání, 2009. Praha: Ekopress, 2009. ISBN 978-80-86929-51-4.
8. Fond zábrany škod. <https://www.fondzabranyskod.cz/> [online]. Praha: ČKP, 2019 [cit. 2019-07-07]. Dostupné z: <https://www.fondzabranyskod.cz/>
9. GDPR. <https://www.gdpr.cz/> [online]. Praha: Eva Skorničková, 2018 [cit. 2019-02-25]. Dostupné z: <https://www.gdpr.cz/gdpr/>.
10. <http://www.cap.cz/images/statisticke-udaje/vyvoj-pojisteno-trhu/STAT-2017Q4-CAP-CZ-2018-01-25-WEB.pdf>.
11. Interní dokumenty Česká pojišťovna. Studijní texty pro rozvoj obchodníků Česká pojišťovna. Povinné ručení a havarijní pojištění 2018.
12. Kalkulace povinného ručení [online]. Praha: Klikpojisteni.cz, 2019 [cit. 2019-09-03]. Dostupné z: <https://www.klikpojisteni.cz/povinne-ruceni-porovnani?id=2txbz>
13. Kalkulace povinného ručení [online]. Praha: Klikpojisteni.cz, 2019 [cit. 2019-03-14]. Dostupné z: <https://www.klikpojisteni.cz/povinne-ruceni-porovnani?id=2txbz>
14. Kalkulace povinného ručení. <https://ceskapojistovna.cz/> [online]. Praha: Česká pojišťovna, 2019 [cit. 2019-03-14]. Dostupné z: <https://ceskapojistovna.cz/povinne-ruceni-online-sjednani>
15. Kalkulace povinného ručení. <https://ceskapojistovna.cz/> [online]. Praha: Česká pojišťovna, 2019 [cit. 2019-09-03]. Dostupné z: <https://ceskapojistovna.cz/povinne-ruceni-online-sjednani>
16. Kalkulace povinného ručení. <https://ceskapojistovna.cz/> [online]. Praha: Česká pojišťovna, 2019 [cit. 2019-03-14]. Dostupné z: <https://ceskapojistovna.cz/povinne-ruceni-online-sjednani>
17. Kalkulace povinného ručení. <https://insure.koop.cz/> [online]. Praha: Kooperativa pojistovna, 2019 [cit. 2019-09-03]. Dostupné z: <https://insure.koop.cz/CalcOnline/design2016/insurance.jsf>
18. KLAPAL, ŠKOPOVÁ .Pojištění a pojišťovnictví 1. díl. 1991. Praha: Mirage, 1991, ISBN 80-900771-0-2.
19. Linka pomoci řidičům [online]. Praha: ČKP, 2018 [cit. 2019-07-07]. Dostupné z: <https://www.ckp.cz/linka-pomoci-ridicum>

20. Nižší střední třída. *Https://www.tyden.cz/* [online]. Praha: EMPRESSA MEDIA, 2008, 18.08.2008 [cit. 2019-11-12]. Dostupné z: https://www.tyden.cz/rubriky/auta/slovnicek/od-gt-po-suv-a-ostatni-kategorie/nizsi-stredni-trida_74529.html
21. Pojištění majetku a odpovědnosti. In: *Https://www.cppservis.cz* [online]. Praha: ČPP, 2015 . Dostupné z: <https://www.cppservis.cz/pojisteni-majetku-a-odpovednosti/domex> .
22. Pojištění motorových vozidel. *Http://www.cap.cz* [online]. Praha: ČAP, 2014 [cit. 2018-08-29]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-motorovych-vozidel>.
23. Pojištění odpovědnosti. *Https://www.epojisteni.cz/* [online]. Praha: ePojisteni.cz, 2019 [cit. 2019-02-26]. Dostupné z: <https://www.epojisteni.cz/pojisteni-odpovednosti/>.
24. *Renault Latitude: Kompletní technická data* [online]. Praha: CZECH NEWS CENTER, 2010 [cit. 2019-09-05]. Dostupné z: <https://www.auto.cz/renault-latitude-kompletni-technicka-data-52772>
25. Slovník pojmů [online]. Hluboká nad Vltavou: www.POJISTENI.cz, 2018. Dostupné z: <https://www.pojisteni.cz/slovník-pojmu>.
26. Srovnání povinného ručení. *Https://www.opojisteni.cz/* [online]. Praha: oPojistění.cz s.r.o, 2014 [cit. 2018-10-28]. Dostupné z: <https://www.opojisteni.cz/zahranici/ceny-povinneho-ruceni-ve-stredni-a-vychodni-evrope/>.
27. ŠUBRT, Tomáš. *Ekonomicko-matematické metody*. 2. upravené vydání. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, 2015. ISBN 978-80-7380-563-0.
28. Úplné znění Občanského zákoníku. In: . Ostrava: Sagit, 2012, ročník 2012, číslo 89.
29. V Německu dosahují cenové rozdíly v pojištění aut až 3300 eur. *Http://www.opojisteni.cz/* [online]. Praha: Vizus CMS, 2012 [cit. 2018-07-18]. Dostupné z: <http://www.opojisteni.cz/zahranici/v-nemecku-dosahuji-cenove-rozdily-v-pojisteni-aut-az-3300-eur/>.
30. Zákon č. 168/1999 Sb. [online]. Praha: AION CS, 2010 [cit. 2019-10-16]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1999-168>
31. Zákonné pojištění vozidel. In: *Https://www.povinne-ruceni.com/* [online]. Praha: PFP, 2018 [cit. 2018-10-28]. Dostupné z: <https://www.povinne-ruceni.com/pojisteni-vozidel/>.

8. Přílohy

Modelace nabídek zákonného pojištění vozidel

Nabídky z první případové studie

Obrázek 3 Česká pojišťovna modelace nabídek

1 2 3 4 5 6
Základní informace Varianty a připojištění Údaje o vozidle Osobní údaje Platba a doručení Rekapitulace

Vyberte si povinné ručení

Limity pojistného plnění	Start	Exclusive	Comfort
Újma na zdraví	35 mil. Kč	100 mil. Kč	150 mil. Kč
Škoda na věci a ušlý zisk	35 mil. Kč	100 mil. Kč	150 mil. Kč
Právní ochrana s limitem plnění	10 000 Kč	20 000 Kč	20 000 Kč
První povinné ručení Bez povinností	✓	✓	✓
První zaviněná škoda bez vlivu na bonus	-	-	✓
Garance ceny na 3 roky	-	-	✓
Pojistné včetně on-line slevy	2 511 Kč	2 705 Kč	3 305 Kč

Vybrat Vybráno Vybrat

48

Obrázek 4 Česká pojišťovna modelace nabídek

Vyberte si povinné ručení

Limity pojistného plnění	Exclusive	Comfort	Standard
Újma na zdraví	100 mil. Kč	150 mil. Kč	50 mil. Kč
Škoda na věci a ušlý zisk	100 mil. Kč	150 mil. Kč	50 mil. Kč
Právní ochrana s limitem plnění	20 000 Kč	20 000 Kč	10 000 Kč
První povinné ručení Bez povinností	✓	✓	✓
První zaviněná škoda bez vlivu na bonus	-	✓	-
Garance ceny na 3 roky	-	✓	-
Pojistné včetně on-line slevy	2 705 Kč	3 305 Kč	2 562 Kč

Vybrat Vybrat Vybráno

Vyberte si doplňkové pojištění

Asistenční služba České pojišťovny 500 Kč

49

⁴⁸ <https://www.ceskapojistovna.cz/povinne-ruceni-online-sjednani?vstup>

⁴⁹ <https://www.ceskapojistovna.cz/povinne-ruceni-online-sjednani?vstup>

Obrázek 5 Pojišťovna Kooperativa modelace nabídek

Kalkulace → **Nabídka pojištění** → Údaje o vozidle → Osobní údaje → Rekapitulace → Návrh pojistné smlouvy

* tato pole jsou povinná

70 mil. Kč i

Proč je dobré pojistit se alespoň na 70 milionů Kč?

Limit pojistného plnění při škodě na věci nebo ušlém zisku	70 mil. Kč
Limit pojistného plnění při újmě na zdraví nebo usmrcení	70 mil. Kč
Základní cena za rok	4 498 Kč

100 mil. Kč

Cena Vašeho pojištění je od **4 274 Kč**

Uvedená cena je předběžná, může se měnit na základě dalších zadaných údajů.
Konečná cena bude potvrzena po ověření bezškodního průběhu v kroku Osobní údaje.

POKRAČOVAT

50

Obrázek 6 Pojišťovna Kooperativa modelace nabídek

Kalkulace → **Nabídka pojištění** → Údaje o vozidle → Osobní údaje → Rekapitulace → Návrh pojistné smlouvy

* tato pole jsou povinná

Proč je dobré pojistit se alespoň na 70 milionů Kč?

100 mil. Kč

Limit pojistného plnění při škodě na věci nebo ušlém zisku	100 mil. Kč
Limit pojistného plnění při újmě na zdraví nebo usmrcení	100 mil. Kč
Základní cena za rok	4 723 Kč

Cena Vašeho pojištění je od **4 487 Kč**

Uvedená cena je předběžná, může se měnit na základě dalších zadaných údajů.
Konečná cena bude potvrzena po ověření bezškodního průběhu v kroku Osobní údaje.

POKRAČOVAT

51

⁵⁰ <https://insure.koop.cz/CalcOnline/design2016/insurance.jsf>




⁵¹ <https://insure.koop.cz/CalcOnline/design2016/insurance.jsf>

Obrázek 7 Allianz pojišťovna modelace nabídek

 POV 35	3 338 Kč Limity 35/35 mil. Kč	<ul style="list-style-type: none">✓ Asistenční služby pro případ poruchy i havárie✓ Náhradní vozidlo na 3 dny při nepojízdnosti✓ Právní poradenství ohledně řešení pojistných událostí
 POV 70	3 506 Kč Limity 70/70 mil. Kč	<ul style="list-style-type: none">✓ Asistenční služby pro případ poruchy i havárie✓ Náhradní vozidlo na 3 dny při nepojízdnosti✓ Právní poradenství ohledně řešení pojistných událostí
 POV 150	3 839 Kč Limity 150/150 mil. Kč	<ul style="list-style-type: none">✓ Asistenční služby pro případ poruchy i havárie✓ Náhradní vozidlo na 3 dny při nepojízdnosti✓ Právní poradenství ohledně řešení pojistných událostí
 POV 200	4 173 Kč Limity 200/200 mil. Kč	<ul style="list-style-type: none">✓ Asistenční služby pro případ poruchy i havárie✓ Náhradní vozidlo na 3 dny při nepojízdnosti✓ Právní poradenství ohledně řešení pojistných událostí

52

Obrázek 8 Direct pojišťovna modelace nabídek






 POV 50	1 887 Kč Limity 50/50 mil. Kč	<ul style="list-style-type: none">✓ Asistenční služby v ceně✓ Právní poradenství
 POV 100	2 038 Kč Limity 100/100 mil. Kč	<ul style="list-style-type: none">✓ Asistenční služby v ceně✓ Právní poradenství
 POV 150	2 076 Kč Limity 150/150 mil. Kč	<ul style="list-style-type: none">✓ Asistenční služby v ceně✓ Právní poradenství

53

⁵²<https://www.klikpojisteni.cz/povinne-ruceni-porovnani?id=2txbz>





⁵³<https://www.klikpojisteni.cz/povinne-ruceni-porovnani?id=2txbz>

Obrázek 9 AXA pojišťovna modelace nabídek

 POV 35	2 017 Kč Limity 35/35 mil. Kč	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Asistenční služba včetně právních služeb v ceně ✓ Oprava či výměna pneumatik v případě jejich poškození
 POV 70	2 112 Kč Limity 70/70 mil. Kč	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Asistenční služba včetně právních služeb v ceně ✓ Oprava či výměna pneumatik v případě jejich poškození
 POV PLUS	2 163 Kč Limity 35/35 mil. Kč	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Asistenční služba včetně právních služeb v ceně ✓ Úrazové pojištění řidiče na 250tis. Kč
 POV 140	2 207 Kč Limity 140/140 mil. Kč	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Asistenční služba včetně právních služeb v ceně ✓ Oprava či výměna pneumatik v případě jejich poškození
 POV EXTRA	2 396 Kč Limity 70/70 mil. Kč	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Asistenční služba včetně právních služeb v ceně ✓ Úrazové pojištění řidiče na 500tis. Kč ✓ Pojištění zavazadel v případě nehody nebo živelné události

54

Obrázek 10 ČSOB, AXA pojišťovna modelace nabídek



 STANDARD	3 066 Kč Limity 44/35 mil. Kč	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Úrazové pojištění řidiče na 100tis. Kč ✓ Asistenční služba včetně právních služeb v ceně
 POV PREMIUM	3 098 Kč Limity 140/140 mil. Kč	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Náhradní vozidlo na 3 dny a úrazové pojištění řidiče na 1 mil. Kč ✓ Pojištění totální škody na vlastním vozidle do 150 tis. Kč ✓ Pojištění zavazadel v případě nehody nebo živelné události ✓ Asistenční služba včetně právních služeb v ceně
 DOMINANT	3 219 Kč Limity 60/60 mil. Kč	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Úrazové pojištění řidiče na 200tis. Kč ✓ Asistenční služby v ceně
 PREMIANT	3 557 Kč Limity 200/200 mil. Kč	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Pojištění pro náročné ✓ Drobné škody do 10tis. Kč na vlastním vozidle ✓ Úrazové pojištění řidiče na 300 tis. Kč ✓ Náhradní vozidlo a kvalitní asistenční služby

55

⁵⁴ <https://www.klikpojisteni.cz/povinne-ruceni-porovnani?id=2txbz>

⁵⁵ <https://www.klikpojisteni.cz/povinne-ruceni-porovnani?id=2txbz>

Obrázek 11 Pojišťovna Slavia modelace nabídek






 ZÁKLAD 35	2 054 Kč Limity 35/35 mil. Kč	<ul style="list-style-type: none">✓ Asistenční služby v ceně✓ Výměna pneu při defektu✓ Široký výběr připojištění
 JISTOTA 100	2 184 Kč Limity 100/100 mil. Kč	<ul style="list-style-type: none">✓ Asistenční služby včetně náhradního vozidla na 2 dny✓ Pojištění proti poškození kabeláže vozidla zvířetem✓ Úrazové pojištění řidiče na 200 tis. Kč✓ Pojištění odcizení a ztráty klíčů od vozidla
 JUBILEUM 150	2 782 Kč Limity 150/150 mil. Kč	<ul style="list-style-type: none">✓ Asistenční služby, pojištění pneu a náhradní vozidlo na 5 dnů✓ Pojištění proti vandalismu a poškození kabeláže vozidla zvířetem✓ Úrazové pojištění řidiče na 200 tis. Kč✓ Garance stejné ceny pojištění po dobu 3 let

56

⁵⁶ <https://www.klikpojisteni.cz/povinne-ruceni-porovnaní?id=2txbz>





Nabídky z druhé případové studie

Obrázek 12 AXA pojišťovna modelace nabídek

 POV 35	2 174 Kč Limity 35/35 mil. Kč	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Asistenční služba včetně právních služeb v ceně ✓ Oprava či výměna pneumatik v případě jejich poškození
 POV 70	2 270 Kč Limity 70/70 mil. Kč	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Asistenční služba včetně právních služeb v ceně ✓ Oprava či výměna pneumatik v případě jejich poškození
 POV PLUS	2 320 Kč Limity 35/35 mil. Kč	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Asistenční služba včetně právních služeb v ceně ✓ Úrazové pojištění řidiče na 250tis. Kč
 POV 140	2 366 Kč Limity 140/140 mil. Kč	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Asistenční služba včetně právních služeb v ceně ✓ Oprava či výměna pneumatik v případě jejich poškození
	2 554 Kč	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Asistenční služba včetně právních služeb v ceně

57

Obrázek 13 Slavia a Direct pojišťovna modelace nabídek





 POV 50	2 666 Kč Limity 50/50 mil. Kč	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Asistenční služby v ceně ✓ Právní poradenství
 ZÁKLAD 35	2 873 Kč Limity 35/35 mil. Kč	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Asistenční služby v ceně ✓ Výměna pneu při defektu ✓ Široký výběr připojištění
 POV 100	2 880 Kč Limity 100/100 mil. Kč	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Asistenční služby v ceně ✓ Právní poradenství
 JISTOTA 100	3 042 Kč Limity 100/100 mil. Kč	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Asistenční služby včetně náhradního vozidla na 2 dny ✓ Pojištění proti poškození kabeláže vozidla zvirfitem ✓ Úrazové pojištění řidiče na 200 tis. Kč ✓ Pojištění odcizení a ztráty klíčů od vozidla

58

⁵⁷ <https://www.klikpojisteni.cz/povinne-ruceni-porovnani?id=2txbz>





⁵⁸ <https://www.klikpojisteni.cz/povinne-ruceni-porovnani?id=2txbz>

Obrázek 14 AXA, Direct, Allianz a Slavia pojišťovna modelace nabídek

 POV PREMIUM	3 217 Kč Limity 140/140 mil. Kč	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Náhradní vozidlo na 3 dny a úrazové pojištění řidiče na 1 mil. Kč ✓ Pojištění totální škody na vlastním vozidle do 150 tis. Kč ✓ Pojištění zavazadel v případě nehody nebo živelné události ✓ Asistenční služba včetně právních služeb v ceně
 POV 150	3 225 Kč Limity 150/150 mil. Kč	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Asistenční služby v ceně ✓ Právní poradenství
 POV 35	3 723 Kč Limity 35/35 mil. Kč	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Asistenční služby pro případ poruchy i havárie ✓ Náhradní vozidlo na 3 dny při nepojízdnosti ✓ Právní poradenství ohledně řešení pojistných událostí
 JUBILEUM 150	3 861 Kč Limity 150/150 mil. Kč	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Asistenční služby, pojištění pneu a náhradní vozidlo na 5 dnů ✓ Pojištění proti vandalismu a poškození kabeláže vozidla zvířetem ✓ Úrazové pojištění řidiče na 200 tis. Kč ✓ Garance stejné ceny pojištění po dobu 3 let

59

Obrázek 15 Allianz, Kooperativa a ČPP pojišťovna modelace nabídek






 POV 70	3 910 Kč Limity 70/70 mil. Kč	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Asistenční služby pro případ poruchy i havárie ✓ Náhradní vozidlo na 3 dny při nepojízdnosti ✓ Právní poradenství ohledně řešení pojistných událostí
 POV 150	4 281 Kč Limity 150/150 mil. Kč	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Asistenční služby pro případ poruchy i havárie ✓ Náhradní vozidlo na 3 dny při nepojízdnosti ✓ Právní poradenství ohledně řešení pojistných událostí
 POV 35	Cenu smíme sdělit jen po telefonu Limity 35/35 mil. Kč	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Asistenční služby v ceně ✓ Široký výběr připojištění
 SPOROPOV	4 360 Kč Limity 35/35 mil. Kč	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Když hledáte nutné minimum ✓ Základní asistenční služby v ceně

60

⁵⁹ <https://www.klikpojisteni.cz/povinne-ruceni-porovnaní?id=2txbz>





⁶⁰ <https://www.klikpojisteni.cz/povinne-ruceni-porovnaní?id=2txbz>

Obrázek 16 Kooperativa, ČPP a Allianz pojišťovna modelace nabídek

 Kooperativa <small>VIENNA INSURANCE GROUP</small> POV 70	Cenu smíme sdělit jen po telefonu Limity 70/70 mil. Kč	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Asistenční služby v ceně ✓ Široký výběr připojištění
 ČPP <small>ČESKÁ POJIŠŤOVNA</small> SPECIÁLPOV	4 637 Kč Limity 50/50 mil. Kč	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Úrazové pojištění fidiče na 150 tis. Kč ✓ Asistenční služby v ceně
 Allianz <small>ALLIANZ</small> POV 200	4 654 Kč Limity 200/200 mil. Kč	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Asistenční služby pro případ poruchy i havárie ✓ Náhradní vozidlo na 3 dny při nepojízdnosti ✓ Právní poradenství ohledně řešení pojistných událostí
 Kooperativa <small>VIENNA INSURANCE GROUP</small> POV 100	Cenu smíme sdělit jen po telefonu Limity 100/100 mil. Kč	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Asistenční služby v ceně ✓ Náhradní vozidlo při nezaviněné nehodě ✓ Vyřízení nezaviněné škody v Kooperativě
 ČPP	5 098 Kč	<ul style="list-style-type: none"> ✓ První pojistná událost bez vlivu na bonus

61

Obrázek 17 ČPP, Allianz a Kooperativa modelace nabídek

 ČPP <small>ČESKÁ POJIŠŤOVNA</small> SPECIÁLPOV	4 637 Kč Limity 50/50 mil. Kč	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Úrazové pojištění fidiče na 150 tis. Kč ✓ Asistenční služby v ceně
 Allianz <small>ALLIANZ</small> POV 200	4 654 Kč Limity 200/200 mil. Kč	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Asistenční služby pro případ poruchy i havárie ✓ Náhradní vozidlo na 3 dny při nepojízdnosti ✓ Právní poradenství ohledně řešení pojistných událostí
 Kooperativa <small>VIENNA INSURANCE GROUP</small> POV 100	Cenu smíme sdělit jen po telefonu Limity 100/100 mil. Kč	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Asistenční služby v ceně ✓ Náhradní vozidlo při nezaviněné nehodě ✓ Vyřízení nezaviněné škody v Kooperativě
 ČPP <small>ČESKÁ POJIŠŤOVNA</small> SUPERPOV	5 098 Kč Limity 111/111 mil. Kč	<ul style="list-style-type: none"> ✓ První pojistná událost bez vlivu na bonus ✓ Úrazové pojištění fidiče na 300 tis. Kč ✓ Asistenční služby v ceně ✓ Sleva na havarijní pojištění

62

⁶¹ <https://www.klikpojisteni.cz/povinne-ruceni-porovnani?id=2txbz>

⁶² <https://www.klikpojisteni.cz/povinne-ruceni-porovnani?id=2txbz>

Obrázek 18 Kooperativa pojišťovna modelace nabídek

Kalkulace → **Nabídka pojištění** → Údaje o vozidle → Osobní údaje → Rekapitulace → Návrh pojistné smlouvy

* tato pole jsou povinná

1/2 Vyberte si variantu pojištění i

Co je limit pojistného plnění?

<input checked="" type="checkbox"/> 35 mil. Kč	
Limit pojistného plnění při škodě na věci nebo ušlém zisku	35 mil. Kč
Limit pojistného plnění při újmě na zdraví nebo usmrcení	35 mil. Kč
Základní cena za rok	3 849 Kč

Cena Vašeho pojištění je od **3 657 Kč**

Uvedená cena je předběžná, může se měnit na základě dalších zadaných údajů.
Konečná cena bude potvrzena po ověření bezeškodního průběhu v kroku Osobní údaje.

POKRAČOVAT

63

Obrázek 19 Kooperativa pojišťovna modelace nabídek

Kalkulace → **Nabídka pojištění** → Údaje o vozidle → Osobní údaje → Rekapitulace → Návrh pojistné smlouvy

* tato pole jsou povinná

70 mil. Kč i

Proč je dobré pojistit se alespoň na 70 milionů Kč?

<input type="checkbox"/> 100 mil. Kč	
Limit pojistného plnění při škodě na věci nebo ušlém zisku	70 mil. Kč
Limit pojistného plnění při újmě na zdraví nebo usmrcení	70 mil. Kč
Základní cena za rok	3 968 Kč

Cena Vašeho pojištění je od **3 770 Kč**

Uvedená cena je předběžná, může se měnit na základě dalších zadaných údajů.
Konečná cena bude potvrzena po ověření bezeškodního průběhu v kroku Osobní údaje.

POKRAČOVAT

64

Obrázek 20 Kooperativa pojišťovna modelace nabídek

70 mil. Kč i

Proč je dobré pojistit se alespoň na 70 milionů Kč?

<input checked="" type="checkbox"/> 100 mil. Kč	
Limit pojistného plnění při škodě na věci nebo ušlém zisku	100 mil. Kč
Limit pojistného plnění při újmě na zdraví nebo usmrcení	100 mil. Kč
Základní cena za rok	4 166 Kč

Cena Vašeho pojištění je od **3 958 Kč**

Uvedená cena je předběžná, může se měnit na základě dalších zadaných údajů.
Konečná cena bude potvrzena po ověření bezeškodního průběhu v kroku Osobní údaje.

POKRAČOVAT

⁶³ <https://www.klikpojisteni.cz/povinne-ruceni-porovnaní?id=2txbz>

⁶⁴ <https://www.klikpojisteni.cz/povinne-ruceni-porovnaní?id=2txbz>

Obrázek 21 Česká pojišťovna modelace nabídek

[Zobrazit všechny varianty](#)

	Start	Exclusive	Comfort
Limity pojistného plnění			
Újma na zdraví ?	35 mil. Kč	100 mil. Kč	150 mil. Kč
Škoda na věci a ušlý zisk ?	35 mil. Kč	100 mil. Kč	150 mil. Kč
Právní ochrana s limitem plnění ?	10 000 Kč	20 000 Kč	20 000 Kč
První povinné ručení Bez povinností ?	✓	✓	✓
První zaviněná škoda bez vlivu na bonus ?	-	-	✓
Garance ceny na 3 roky ?	-	-	✓
Pojistné včetně on-line slevy	2 666 Kč	3 015 Kč	3 915 Kč
	Vybrat	Vybráno	Vybrat

⁶⁵ <https://www.klikpojisteni.cz/povinne-ruceni-porovnani?id=2txbz>

⁶⁶ <https://www.klikpojisteni.cz/povinne-ruceni-porovnani?id=2txbz>

POJIŠŤOVNICTVÍ A ZÁKONY

ZÁKON 168/1999 Sb.

ze dne 13. července 1999

o pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla)

Parlament se usnesl na tomto zákoně České republiky:

ČÁST PRVNÍ

POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI Z PROVOZU VOZIDLA

§3a

Limity pojistného plnění

„(1) Pro účely tohoto zákona se limitem pojistného plnění rozumí nejvyšší hranice plnění pojistitele při jedné škodné události. Limity pojistného plnění musí být v pojistné smlouvě uvedeny samostatně, a to způsobem, který odpovídá členění limitů pojistného plnění uvedenému v odstavci 2.

(2) Limit pojistného plnění musí odpovídat

a) při újmě podle § 6 odst. 2 písm. a) nejméně 35000000 Kč na každého zraněného nebo usmrceného včetně náhrady nákladů vynaložených na péči hrazenou z veřejného zdravotního pojištění a regresního nároku podle § 6 odst. 4,

b) při újmě podle § 6 odst. 2 písm. b) a c) nejméně 35000000 Kč bez ohledu na počet poškozených; převyšuje-li součet nároků uplatněných více poškozenými limit pojistného plnění uvedený v pojistné smlouvě, pojistné plnění se každému z nich snižuje v poměru tohoto limitu k součtu nároků všech poškozených.

(3) V rámci limitu podle odstavce 2 písm. b) se podle § 6 odst. 4 hradí náklady zásahu Hasičského záchranného sboru České republiky (dále jen „hasičský záchranný sbor“) a jednotky sborů dobrovolných hasičů obce, jedná-li se o zásah v souvislosti se škodou podle § 6 odst. 2. (1) Pro účely tohoto zákona se limitem pojistného plnění rozumí nejvyšší hranice plnění pojistitele při jedné škodné události. Limity pojistného plnění musí být v pojistné smlouvě uvedeny samostatně, a to způsobem, který odpovídá členění limitů pojistného plnění uvedenému v odstavci 2.

(2) Limit pojistného plnění musí odpovídat

a) při újmě podle § 6 odst. 2 písm. a) nejméně 35000000 Kč na každého zraněného nebo usmrceného včetně náhrady nákladů vynaložených na péči hrazenou z veřejného zdravotního pojištění a regresního nároku podle § 6 odst. 4,

b) při újmě podle § 6 odst. 2 písm. b) a c) nejméně 35000000 Kč bez ohledu na počet poškozených; převyšuje-li součet nároků uplatněných více poškozenými limit pojistného plnění uvedený v pojistné smlouvě, pojistné plnění se každému z nich snižuje v poměru tohoto limitu k součtu nároků všech poškozených.

(3) V rámci limitu podle odstavce 2 písm. b) se podle § 6 odst. 4 hradí náklady zásahu Hasičského záchranného sboru České republiky (dále jen „hasičský záchranný

sbor“) a jednotky sborů dobrovolných hasičů obce, jedná-li se o zásah v souvislosti se škodou podle § 6 odst. 2.“⁶⁷

Rozsah pojištění odpovědnosti

§ 6

„(1) Pojištění odpovědnosti se vztahuje na každou osobu, která je povinna nahradit újmu způsobenou provozem vozidla uvedeného v pojistné smlouvě.

(2) Nestanoví-li tento zákon jinak, má pojištěný právo, aby pojistitel za něj uhradil v rozsahu a ve výši podle občanského zákoníku poškozenému

a) způsobenou újmu vzniklou ublížením na zdraví nebo usmrcením,

b) účelně vynaložené náklady spojené s péčí o zdraví zraněného zvířete a způsobenou škodu vzniklou poškozením, zničením nebo ztrátou věci, jakož i škodu vzniklou odcizením věci, pozbyla-li fyzická osoba schopnost ji opatrovat,

c) ušlý zisk,

d) účelně vynaložené náklady spojené s právním zastoupením při uplatňování nároků podle písmen a) až c); v souvislosti se škodou podle písmene b) nebo c) však jen v případě marného uplynutí lhůty podle § 9 odst. 3 nebo neoprávněného odmítnutí anebo neoprávněného krácení pojistného plnění pojistitelem,

pokud poškozený svůj nárok uplatnil a prokázal a pokud ke škodné události, ze které tato újma vznikla a kterou je pojištěný povinen nahradit, došlo v době trvání pojištění odpovědnosti, s výjimkou doby jeho přerušení.

(3) Nebylo-li ujednáno jinak, poskytne pojistitel plnění v rozsahu a ve výši podle odstavce 2 v penězích nejvýše do limitu pojistného plnění stanoveného v pojistné smlouvě.

(4) Pojištěný má dále právo, aby pojistitel za něj uhradil příslušnou zdravotní pojišťovnou uplatněný a prokázaný nárok na náhradu nákladů vynaložených na zdravotní péči hrazenou z veřejného zdravotního pojištění podle zákona upravujícího veřejné zdravotní pojištění^{15a}), jestliže zdravotní pojišťovna vynaložila tyto náklady na zdravotní péči poskytnutou poškozenému, pokud ke škodné události, ze které tato újma vznikla a kterou je pojištěný povinen nahradit, došlo v době trvání pojištění odpovědnosti, s výjimkou doby jeho přerušení. To platí obdobně i v případě regresní náhrady předepsané k úhradě pojištěnému podle zákona upravujícího nemocenské pojištění^{15b}) a v případě úhrady nákladů hasičského záchranného sboru nebo jednotek sborů dobrovolných hasičů obce podle § 3a odst. 3.

(5) Pojistná smlouva týkající se pojištění odpovědnosti musí být uzavřena tak, aby toto pojištění na základě jediného pojistného platilo na území všech členských států a dalších států uvedených v seznamu států, který stanoví ministerstvo vyhláškou. Pojistitel je povinen tuto platnost pojištění na zelené kartě vyznačit.

(6) Pojištění odpovědnosti platí i na území jiných států než států uvedených v odstavci 5, pokud pojistitel tuto platnost pojištění na zelené kartě vyznačil.

(7) V případě újmy způsobené provozem tuzemského vozidla na území jiného členského státu se rozsah pojištění odpovědnosti řídí právní úpravou tohoto jiného členského státu, pokud podle tohoto zákona nebo podle pojistné smlouvy není tento rozsah širší.

⁶⁷ Zákon č. 168/1999 Sb. [online]. Praha: AION CS, 2010 [cit. 2019-10-16]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1999-168>

(8) Na újmu způsobenou provozem vozidla občanovi členského státu během jeho přímé cesty mezi dvěma územími členských států, jestliže se na území, kterým taková osoba projíždí a na kterém došlo k události, z níž újma vznikla, nevztahuje působnost žádné národní kanceláře pojistitelů, se vztahuje právní úprava toho členského státu, na jehož území má vozidlo obvyklé stanoviště.⁶⁸

⁶⁸ Zákon č. 168/1999 Sb. [online]. Praha: AION CS, 2010 [cit. 2019-10-16]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1999-168>