



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ
BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



FAKULTA PODNIKATELSKÁ
ÚSTAV FINANCÍ
FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT
INSTITUT OF FINANCE

PROBLEMATIKA POJIŠTĚNÍ VOZOVÉHO PARKU
PODNIKATELSKÉHO SUBJEKTU - AUTOŠKOLA
THE CAR INSURANCE PROBLEMS OF BUSINESS SUBJECT – A DRIVING SCHOOL

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE
BACHELOR' S THESIS

AUTOR PRÁCE
AUTHOR

JIŘÍ KLUSÁČEK

VEDOUCÍ PRÁCE
SUPERVISOR

doc. Ing. DANA MARTINOVIČOVÁ, Ph. D.

BRNO 2010

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Jiří Klusáček

Daňové poradenství (6202R006)

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č.111/1998 o vysokých školách, Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně a Směrnicí děkana pro realizaci bakalářských a magisterských studijních programů zadává bakalářskou práci s názvem:

Problematika pojištění vozového parku podnikatelského subjektu - autoškola

v anglickém jazyce:

The Car Insurance Problems of Business Subject - a Driving School

Pokyny pro vypracování:

Úvod
Vymezení problému a cíle práce
Teoretická východiska práce
Analýza problému a současné situace
Vlastní návrhy řešení, přínos návrhů řešení
Závěr
Seznam použité literatury
Přílohy

Podle § 60 zákona č. 121/2000 Sb. (autorský zákon) v platném znění, je tato práce "Školním dílem". Využití této práce se řídí právním režimem autorského zákona. Citace povoluje Fakulta podnikatelská Vysokého učení technického v Brně. Podmínkou externího využití této práce je uzavření "Licenční smlouvy" dle autorského zákona.

Seznam odborné literatury:

DAŇHEL, J. Pojistná teorie. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2005. ISBN 80-86119-84-3.

DUCHÁČKOVÁ, E. Principy pojištění a pojišťovnictví. 1. vyd. Praha: Ekopress, 2003. ISBN 80-86119-92-0.


KOPECKÝ, K. Povinné ručení: otázky a odpovědi. 2. rozš. vyd. Praha: Grada 2005. ISBN 80-247-1065-10.

MARTINOVIČOVÁ, D. Pojištění podnikatelských subjektů. 1. vyd. Ostrava: Key Publishing, 2007. ISBN 978-80-87071-08-3.


Vedoucí bakalářské práce: doc. Ing. Dana Martinovičová, Ph.D.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2009/10.





Ing. Pavel Svirák, Dr.
Ředitel ústavu



doc. RNDr. Anna Putnová, Ph.D., MBA
Děkanka

V Brně, dne 7.2.2010

Anotace

Tato bakalářská práce analyzuje současný stav pojištění vozového parku Autoškoly ABC a navrhuje opatření pro jeho zlepšení. Dále se zabývá analýzou aktuálních nabídek pojistných produktů vybraných komerčních pojišťoven poskytující pojištění vozidel na českém pojistném trhu.

Annotation

The present bachelor's thesis analyses the current state of insurance of the Autoškola ABC's fleet, and comes up with suggestions for its improvement. Next, it focuses on the analysis of current insurance products offered by selected commercial insurance companies providing motor car insurance on the Czech insurance market.

Klíčová slova

Pojištění, pojišťovnictví, pojistný trh, komerční pojišťovna, pojistný produkt, pojištění vozidel, pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, havarijní pojištění.

Key words

Insurance, insurance industry, insurance market, commercial insurance company, insurance product, motor vehicle insurance, liability insurance, motor hull insurance.

Bibliografická citace mé práce:

KLUSÁČEK, J. *Problematika pojištění vozového parku podnikatelského subjektu - autoškola* . Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2010, 79 s.
Vedoucí bakalářské práce doc. Ing. Dana Martinovičová, Ph.D.

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracoval jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých zdrojů je úplná, že jsem v práci neporušil autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 21. května 2010

.....
Podpis

Poděkování

Děkuji své vedoucí bakalářské práce, paní doc. Ing. Daně Martinovičové, Ph.D, za její osobní přístup, odbornou pomoc a konstruktivní připomínky při zpracování této bakalářské práce. Chtěl bych také poděkovat slečně Ing. Martině Rojkové z vedení Autoškoly ABC za její spolupráci a poskytnutí informací. Dále bych chtěl poděkovat všem zástupcům vybraných komerčních pojišťoven za jejich odbornou pomoc při zpracování této bakalářské práce.

Obsah

ÚVOD A CÍLE BAKALÁŘSKÉ PRÁCE	10
1 Teoretická část	11
1.1 Charakteristika pojištění	11
1.2 Pojistný vztah	13
1.3 Charakteristika pojištění motorových vozidel.....	15
1.3.1 Charakteristika pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla	15
1.3.2 Charakteristika havarijního pojištění	18
1.4 Charakteristika současného pojistného trhu v České republice	21
2 Analýza Současného stavu pojištění motorových vozidel vybraného podnikatelského subjektu	23
2.1 Charakteristika podnikatelského subjektu a jeho předmětu podnikání	23
2.2 Současný stav pojištění vozového parku	25
2.3 Zhodnocení současného stavu pojištění motorových vozidel autoškoly	27
3 Nabídka Pojištění motorových vozidel vybraných komerčních pojišťoven	29
3.1 Charakteristika pojistných produktů pro pojištění vozidel vybraných komerčních pojišťoven	30
3.1.1 Nabídka pojištění vozového parku společností Allianz pojišťovna, a. s. ..	30
3.1.2 Nabídka pojištění vozového parku společností Česká podnikatelská pojišťovna, a. s.....	34
3.1.3 Nabídka pojištění vozového parku společností Česká pojišťovna, a. s.	37
3.1.4 Nabídka pojištění vozového parku společností ČSOB pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB.....	41
3.1.5 Nabídka pojištění vozového parku společností Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group	44
3.1.6 Nabídka pojištění vozového parku společností Triglav pojišťovna, a. s....	48
3.1.7 Nabídka pojištění vozového parku společností UNIQA Pojišťovna, a. s. .	51
3.2 Srovnání nabídek jednotlivých komerčních pojišťoven	54
4 Návrhy na zlepšení pojištění vozového parku vybraného podnikatelského subjektu ..	58
4.1 Komplexní analýza produktů jednotlivých vybraných komerčních pojišťoven metodou scoring model.....	58

4.2	Návrh a doporučení na změnu pojistitele a rozšíření pojistné ochrany vozidel vybraného podnikatelského subjektu.....	65
Závěr	69
Seznam použité literatury	71
Seznam tabulek	75
Seznam grafů	78
Seznam příloh	79

ÚVOD A CÍLE BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Tato bakalářská práce se zabývá problematikou pojištění vozidel vybraného podnikatelského subjektu jak z hlediska pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla tak i pojištění havarijního. Pro chránění jak majetku a osob je dnes pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla ze zákona povinné. Měřitelným výstupem práce bude nabídka na nové pojištění vozového parku daného podnikatelského subjektu.

Cílem bakalářské práce je návrh na zlepšení pojistné ochrany vozového parku vybraného podnikatelského subjektu. Návrh bude zpracován na základě teoretických podkladů a analýzy nabídek vybraných komerčních pojišťoven působících v oblasti pojištění vozidel.

Má bakalářská práce se člení na čtyři základní části. V první kapitole je pojednáváno o pojistném trhu a významu slova pojištění v dnešní době. Podrobněji je zde rozebrána problematika povinného ručení a havarijního pojištění.

Ve druhé kapitole představuji podnikatelský subjekt pro který jsem zpracovával tuto studii, její charakteristiku a předmět podnikání ve kterém působí. Dále jsem zde zmínil její řešení pojištění jejího vozového parku, které si sjednávala během své existence a pomalu shromažďoval podklady s jejími náklady na to vynakládané.

Třetí kapitola obsahuje nabídku produktů a jejich kalkulaci od vybraných komerčních pojišťoven poskytující pojistnou ochranu pro vozidla na českém pojistném trhu..

Ve čtvrté části dochází na výběr co nejvhodnější varianty na základě stanovených kritérií, které si společnost předem určila. Na základě porovnávání a hledání nejvhodnějšího pojištění se budu snažit najít způsob na optimalizaci současného stavu.

1 TEORETICKÁ ČÁST

Teoretická část mé bakalářské práce bude věnována vysvětlení pojmu pojištění a bližšímu seznámení s jeho problematikou, dále pak úvodu do havarijního pojištění vozidel a pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla.

1.1 Charakteristika pojištění

„Pojištění nabízí ochranu před finančními následky škodních událostí jednotlivcům, podnikatelským subjektům, neziskovým organizacím či jiným subjektům pro případ nepředvídatelných událostí. Některé pojistné druhy jsou požadovány právními předpisy, jsou tedy povinné, jiné druhy jsou pak dobrovolné. Původní myšlenka, filozofie a obsah pojištění byla pomoc v nouzi. Tento humánní obsah pojištění se však v průběhu vývoje pojištění často opomíjí a vytrácí.“ (Martinovičová, 2009, s. 25)

Ducháčková ve své publikaci *Principy pojištění a pojišťovnictví* charakterizuje pojem pojištění jako „nástroj finanční eliminace negativních důsledků nahodilosti.“ Pojištění tedy nemůže přímo ovlivnit vznik událostí, jež jsou nahodilé, tudíž také výskyt a vznik škod. „Pojištění ale finančně eliminuje dopad nahodilých událostí (pomocí pojištění lze finančně nahradit ztráty vzniklé při realizaci čistých rizik).“ (Ducháčková, 2005, s. 19)

Součástí pojištění je pojem riziko. Ten vyjadřuje situaci, kdy jev nastává s jistou pravděpodobností, obsahuje pochybnost o budoucnosti, a také uvědomění si faktu, že lidský subjekt se může dostat do jiné, ne příliš příznivé, situace. Sdružením většího množství pojistek se riziko snižuje. Toto je tedy hlavním principem pojišťoven. Ty pracují s teorií pravděpodobností, jež je vychází z definice o nahodilých událostech.

„Pojištění samo o sobě nezabrání žádnému riziku, ale může přispět k zabezpečení určité náhrady, jím způsobené ztráty.“ (Martinovičová, 2009, str. 31)

Mezi základní funkce transferu rizika na komerční pojišťovnu vyplývají zejména tyto výhody:

- peněžní prostředky k vyrovnání způsobených ztrát jsou zpravidla okamžitě k dispozici,
- náklady na pojistné jsou nižší než případná ztráta.

Na pojistném trhu se uskutečňuje v oblasti přenášení rizika pojištěním nabídka a poptávka. Na tomto trhu převyšuje nabídka nad poptávkou, kterou představují fyzické osoby, podnikatelské či jiné subjekty. Členění pojistného trhu lze z více kritérií, např. podle předmětu činnosti pojistitele, podle pojistného rizika, podle předmětu pojištění atd. Co je však rozhodující je rozčlenění podle předmětu činnosti pojistitele. (Martinovičová, 2007)

Rozčlenění pojistného trhu je na dva relativně samostatné segmenty:

- o věcný pojistný trh – nabídka a poptávka po zajištění a pojištění
- o investiční pojistný trh – volné peněžní prostředky pojistitele jsou dočasně investovány (Martinovičová, 2007)

V současnosti pojišťovny nabízejí a realizují velké množství pojištění. Tyto pojištění je potřebné třídít, rozdělovat a klasifikovat podle různých kritérií. Umožňuje to lepší orientaci v nabízených pojistných produktech, pojistných odvětvích a jednotlivých pojištěních. Těchto klasifikací je na českém pojistném trhu několik, uvádím tak jen základní členění.

Jedním z důležitých hledisek klasifikace je členění pojišťovnictví podle *zákona č. 277/2009, Sb., o pojišťovnictví*:

- Neživotní pojištění – v tomto pojištění není předem jasné, zda daná pojistná událost vznikne a nebo ne, jestli bude poskytovat pojistitel pojistné plnění a v jaké výši. Do této skupiny se zařazují pojištění majetku, odpovědnosti za škodu, úrazu, léčebných výloh aj. Stanovení pojistné rezervy vychází podle rozsahu pojištěného rizika a pravděpodobnosti vzniku pojistných událostí a také podle rozsahu způsobených škod.
- Životní pojištění – v tomto pojištění se vždy vytváří pojistná rezerva na pojistné události. Jde o pojistné události, které jednoznačně vzniknou v budoucnosti.

Jedná se tak hlavně o pojištění osob (životní či důchodové pojištění), kde se vyplácí pojistné plnění při dožití konce pojistného období nebo při úmrtí po dobu platnosti pojištění.

Jiné členění může být podle předmětu pojištění a to rozdělení do následujících tří skupin:

- pojištění majetku – pro případ realizace rizik poškození, ztráty, zničení a odcizení nebo jiných škod, které na majetku vzniknou
- pojištění osob – pojištění fyzické osoby pro případ jejího tělesného poškození, smrti, dožití určitého věku atd.
- pojištění odpovědnosti za škodu – vzniklou na životě, zdrav nebo na věci, případně odpovědnosti za jinou majetkovou škodu.

V České republice vykonává dohled nad pojišťovnictvím Česká národní banka. Každá tuzemská pojišťovna může vykonávat svoji činnost jen na základě povolení od České národní banky.

1.2 Pojistný vztah

„Pojistný vztah je určitá forma společenského spojení ekonomických subjektů (fyzické osoby a organizace) a pojistitelů, jehož obsahem je pojistná ochrana pojištěného. Pojistný vztah tedy vychází z potřeby podnikatelského subjektu minimalizovat negativní následky realizace rizika.“ (Martinovičová, 2009, s. 39)

Pojem pojistného vztahu není v právních normách konkrétněji vymezen, ale v České republice vyplývá např. z ustanovení *zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě*.

Pojistný vztah vzniká mezi pojistiteli a pojistníky, tedy pojištěnými. Pojistitelem může být právnická osoba, která vykonává pojišťovací činnost. Pojistník je osoba, která uzavírá pojistnou smlouvu s pojistitelem a je povinna platit pojistné. Pojištěný je osoba,

na jehož rizika se pojištění sjednává. Ve většině případů bývají pojistník a pojištěný tatáž osoba. Oprávněná osoba je ta, v jejíchž prospěch se pojistná smlouva sjednává.

Součástí pojistné smlouvy jsou tyto náležitosti:

- určení pojistitele a pojistníka,
- učení oprávněné osoby,
- určení, zda se jedná o pojištění škodové a obnosové,
- vymezení pojistného nebezpečí a pojistné události,
- výše pojistného, splatnost, údaje o tom, zda se jedná o jednorázové či běžné pojistné,
- pojistné podmínky,
- vymezení pojistné doby a doby, na kterou byla pojistná smlouva uzavřena
- výnosy oprávněných osob na výnosech pojistitele.
- další pojistné podmínky.

Před uzavřením smlouvy se musí pojistník seznámit se všemi podmínkami, týkající se pojistné smlouvy, bez jeho souhlasu tyto podmínky nelze dodatečně měnit. Pojistná smlouva musí mít písemnou formu. (Martinovičová, 2009)

V *zákoně o pojistné smlouvě* se přesně definuje způsoby zániku soukromého pojištění:

- uplynutí pojistné doby,
- nezaplacení pojistného,
- dohoda,
- výpověď,
- odstoupení,
- jiné důvody zániku.

„Vzájemný vztah mezi komerční pojišťovnou či pojišťovacím zprostředkovatelem a klientem (podnikatelským subjektem) musí stát na solidních základech. V každém případě by se mělo jednat o rovnocenný vztah, který je založen na spokojenosti obou účastníků pojistného vztahu a je vyjádřen v pojistné smlouvě.“ (Martinovičová, 2009, s. 40)

1.3 Charakteristika pojištění motorových vozidel

Pojištění motorových vozidel zahrnuje pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Tento druh pojištění má u nás formu povinného smluvního pojištění. Mezi další druhy pojištění motorových vozidel je havarijní pojištění, který však má formu dobrovolného pojištění.

1.3.1 Charakteristika pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

„Po roce 1989 se v novém ekonomickém prostředí začaly stupňovat problémy dvojího druhu. Jednak pro podmínky tržní transformace nebyla zákonná podoba tohoto pojištění příliš konformní a s postupujícími snahami ČR o zapojení do evropské integrace sílil tlak Bruselu na harmonizaci systému s EU, kde funguje povinně smluvní podoba tohoto pojištění. Druhým vážným problémem v tržním prostředí, kdy již přerozdělování finančních prostředků nebylo odůvodnitelné, byly stále se zhoršující dopady cenové distorze na ekonomiku tohoto pojištění, eventuální narovnání těžkým cenovým šokem totiž nebylo politicky průchodné.“ (Daňhel, 2005, s.184)

Pojištění odpovědnosti za škody z provozu motorových vozidel lze najít v každé zemi s vyspělou tržní ekonomikou, kde je povinností majitele či provozovatele motorového vozidla uzavřít toto pojištění. V minulosti byla tato většinou povinná smluvní podoba tohoto pojištění dopředu dána díky velkému rozmachu automobilismu. Vznikaly enormní objemy materiálních škod a pojištění mělo již tehdy společenský význam ve smyslu škod na zdraví, které při dopravních nehodách vznikají. Velice často se jedná o dopravní nehody, při kterých odškodnění dosahuje vysokých částek a není vyloučeno nastoupení katastrofálního rizika, které nemůžeme dopředu finančně vyčíslit. (např. vykolejení vlaku s nebezpečnými chemikáliemi pro životní prostředí způsobené srážkou s automobilem). Současný stav v oblasti pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou vozidlem vypadá tak, že počet vozidel a zájmu motoristů o jejich koupi neustále roste, také houstne provoz, čímž se riziko dopravních nehod zvyšuje z hlediska hodnotového objemu zejména ve velkoměstských aglomeracích. Na druhé straně musíme zohlednit,

že existuje dokonalejší konstrukce vozidel. Výrobci se snaží zabránit nehodě, využitím vlastností novějších aut, což by u méně výkonných vozech nebylo možné. Roste také pasivní bezpečnost účastníků provozu dokonalejší výbavou: airbagy, kvalitnější bezpečnostní pásy, EDS atd. (Daňhel, 2005)

Stěžejním důvodem proč se majitel a provozovatel motorových vozidel uchyluje k uzavření pojištění odpovědnosti za škodu, způsobenou provozem vozidla, je ekonomické hledisko. V případě, že škodu způsobenou majitelem či provozovatelem motorového vozidla nebude viník schopen finančně zajistit, může dojít k problémům s vyplácením poškozenému. Například majitel nejluxusnějšího vozu, který způsobil nehodou trvalé poškození zdraví poškozenému, by mohl mít problém s vyplácením direkční renty desítky let, související s dlouhodobou újmou na výdělku. K řešení těchto problémů je velmi důležité, aby odškodnění poškozeným při dopravních nehodách prováděla bonitní finanční instituce, která nejenom čerpá ze svých příjmů z pojistného, ale má i rezervy pro tyto větší události. Jde tedy o ochranu poškozeného, aby byl finančně odškodněn, a zároveň chrání viníka před finanční tísň, do které by se mohl dostat, kdyby neuzavřel povinné ručení. Je to vztah viníka a pojišťovny, u které si sjednal povinné ručení, na jehož základě vznikne právo, aby za pojištěnce (viníka) uhradila vzniklou škodu. Pojištěný odpovídá za škodu těm, kterým vznikla v souvislosti s provozem motorového vozidla pojištěného. (Ducháčková, 2005)

Nejpodstatnějšími legislativními podklady pro problematiku pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel jsou *zákon č. 168/1999 Sb.*, o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a *vyhláška č. 205/1999 Sb.*, kterou se provádí *zákon č. 168/1999 Sb.*, o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem a o změně některých souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů. (8)

Vzhledem k zaměření v jedné části této bakalářské práce na problematiku povinného ručení, je vhodné uvést i okolnosti týkající se práv a povinností účastníku pojistné události, tedy dopravní nehody. Pojem dopravní nehoda je specifikován v §47 *zákona č. 361/2000 Sb.*, o provozu na pozemních komunikacích. Dopravní nehoda je charakterizována jako událost v provozu na pozemních komunikacích. Může se jednat o

havárii nebo srážku, která se odehrála na dopravních komunikacích, kde došlo buď ke škodě na majetku, zranění nebo ztrátě na životě. (Ducháčková, 2005)

„Na základě právní úpravy pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla je vlastník vozidla povinen uzavřít smlouvu o pojištění odpovědnosti, a to u některého z pojistitelů, který obdržel licenci k provozování tohoto pojištění. Přitom pojištění odpovědnosti se vztahuje na všechny osoby, které odpovídají za škodu způsobenou provozem vozidla uvedeného ve smlouvě.“ (Ducháčková, 2005, s. 134)

Ducháčková (2005) vymezuje vztahy pojištěného a pojistitele následovně.

Pojištěný má nárok, aby pojistitel uhradil škody vzniklé v souvislosti s provozem vozidla, a to na:

- škody na zdraví nebo usmrcení,
- škody vzniklé poškozením, zničením nebo ztrátou věci,
- škody mající povahu ušlého zisku,
- účelně vynaložené náklady spojené s právním zastoupením

Přitom pojistitel nehradí:

- škody, které utrpěl řidič vozidla,
- majetkové škody, za které pojištěný odpovídá svým příbuzným,
- škody na vozidle, na které se vztahuje pojištění.

„Pro velikost pojistného plnění sjednávaného pojistitelem v pojistné smlouvě jsou v zákoně uvedeny minimální limity, a to pro škodu na zdraví nebo usmrcením 35 mil. Kč na každého zraněného nebo usmrceného, při škodě na majetku 18 mil. Kč bez ohledu na počet poškozených, převyšuje-li součet nároků všech poškozených limit pojistného plnění uvedený v pojistné smlouvě, pojistné plnění se každému z nich snižuje v příslušném poměru. V pojistné smlouvě mohou být limity sjednány na vyšší úrovni, než je tato minimální hranice dána zákonem.“ (Ducháčková, 2005, s. 134)

Povinné ručení uzavřené na základě smlouvy na našem území má platnost i v zahraničí díky dokladu, tzv. zelené kartě, kterou pojišťovna vydává s uzavřením pojistné

smlouvy. Zelená karta je v některých zemích povinným dokladem, bez něhož není vozidlo vpuštěno přes hranice. Prostřednictvím tohoto systému založeného na průkazu potvrzující, že vozidlo je pojištěno, funguje mezinárodní cirkulace motorových vozidel v rámci celé Evropy. Tyto karty se vydávají na základě Dohody o zelených kartách, kterou zastřešuje Rada kancelářů. Tento společný orgán všech kancelářů byl zřízen v roce 1953 v Londýně. V každém státě funguje tzv. kancelář zelených karet, která sdružuje veškeré obchodní pojišťovny poskytující pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla. Povinností jednotlivých komerčních pojišťoven není pouze samotné členství v kanceláři, ale hlavně přispívání na její činnost. (Martinovičová, 2007)

V České republice vznikla Česká kancelář pojistitelů. Mezi její hlavní činnosti patří zastupování a plnění povinností vůči Radě kancelářů a zahraničními pojišťovnami. Jako příklad může být uvedena výplata pojistného plnění za škody na zdraví těm poškozeným, kteří byli poškozeni nepojištěným vozidlem atd. Pro fungování České kanceláře pojistitelů je velmi důležitá spolupráce se státními orgány. Obzvláště se Státní policií a pracovníky celní správy, kteří kontrolují pravost a platnost zelených karet u řidičů. (Martinovičová, 2007)

1.3.2 Charakteristika havarijního pojištění

„Havarijní pojištění kryje škody na motorových vozidlech, ať je řidič neovlivnil nebo zcela či částečně ovlivnil. Základem pojistného krytí v rámci havarijního pojištění je krytí rizika havárie. Vedle rizika havárie začleňují pojišťovny krytí dalších rizik, především rizik živelních, rizika odcizení, mohou být kryta i rizika vandalství, rizika strojní, dále se v rámci havarijního pojištění uplatňuje také pojištění asistenčních služeb (naturální služby v souvislosti s havárií nebo poruchou automobilu).“ (Ducháčková, 2005, s. 124)

Havarijní pojištění slouží ke krytí škod na vlastním automobilu při dopravní nehodě, ve které je majitel či provozovatel vozidla v pozici viníka. V případě zavinění druhou osobou je škoda hrazena z povinného ručení viníka, uplatnění tedy havarijního pojištění

nalezne při dopravní nehodě způsobené řidičem havarijně pojištěného automobilu. Protože v případě zavinění dopravní nehody druhou stranou je škoda hrazena z povinného ručení viníka, je výhodné zejména pro často havarující řidiče. Důvodem zříditi si havarijní pojištění je fakt, že způsobit dopravní nehodu může každý, i když se většina řidičů snaží jezdit bezpečně. Škoda pak dosahuje řádů desítek až statisíců korun (u luxusních automobilů i milionů). Pokud není automobil pojištěný, veškeré náklady na opravu nebo pořízení nového vozu musí uhradit majitel. Pokud však automobil havarijně pojištěný je, jeho vlastník zaplatí náklady pouze do výše spoluúčasti. Pojistné plnění nastává v případě dopravní nehody, kterou zaviní řidič havarijně pojištěného motorového vozidla.

K havarijnímu pojištění lze sjednat celou řadu připojištění - pro případ zcizení či živelné katastrofy, pojištění skel, sedadel, zavazadel, úrazové pojištění řidiče a cestujících, pojištění půjčovního pro případ opravy vozidla a další. Většina pojišťoven, které nabízejí povinné ručení, nabízí havarijní pojištění jako doplněk k pojištění odpovědnosti z provozu vozidla za zvýhodněných podmínek. Je proto výhodné pořizovat obě pojištění současně a zvážit možnost jejich sjednání u jedné pojišťovny.(9)

Existují čtyři základní pojistná rizika, proti nimž se lze pojistit v rámci havarijního pojištění. Jedná se o riziko havárie, krádež, zničení či poškození živlem nebo zásah cizí osoby neboli vandalismus.

Pojišťovny nabízejí nejrůznější kombinace těchto rizik. Klient se může rozhodnout, zda se pojistí jen proti některému z těchto rizik nebo zda dá přednost jen některému z nich nebo vybrané kombinaci. Vedle tohoto běžného rozsahu krytí rizik existují i další, takzvaná vedlejší rizika, proti nimž se lze připojistit. Mezi ně patří například pojištění čelního skla, pojištění zavazadel a věcí osobní potřeby, pojištění úrazu přepracovaných osob, pojištění mimořádné výbavy, pojištění pro případ nákladů za nájem náhradního vozidla a další.

Výše havarijního pojištění se odvíjí od několika faktorů:

- typ a značka vozidla,

- pořizovací cena vozidla,
- stáří vozidla,
- zvolené riziko pojištění,
- zvolená spoluúčast,
- různé slevy
- způsob plateb (půlročně, ročně)
- jestli je automobil tuzemské či zahraniční výroby,
- rizikovost řidičů užívající vozidlo.

O ceně rozhoduje i zvolený rozsah krytí rizik a stanovená spoluúčast. S rostoucí spoluúčastí výše pojistného klesá, spoluúčast tady znamená minimální spoluúčast pojištěného na škodě, obvykle se pohybuje mezi 1 % a 30 % z výše škody. Při škodě dosahující částky 100 000 Kč se tedy tato spoluúčast vyjádřena finančně pohybuje mezi částkou 1000 Kč a 30 000 Kč. Rozhoduje ale i způsob platby pojistného. Máme roční nebo čtvrtletní způsob.

Řidiči s bezeškodným průběhem mají levnější pojistné. Pojišťovny obvykle nabízejí i velké množství slev. Např. za sdružené pojištění tzn. havarijní a pojištění odpovědnosti, nebo při nadstandardním zabezpečení vozidla zařízením pevně spojeným s karosérií nebo alarmem s blokováním funkcí. Dnes už existují i slevy za region, v němž klient s vozidlem jezdí. Orientačně se ceny pohybují v řádu tisíců korun. Například havarijní pojištění nové Škody Fabia přijde majitele v průměru na 8000 Kč ročně, zatímco u nové Škody Superb si zákazník musí připravit alespoň 20 000 Kč, a to je ještě mimo Prahu, protože v Praze to je průměrně okolo 23 000 Kč. U starších vozů jsou ceny mnohem nižší, například pojištění Škody Felicie vyrobené v roce 2000 lze pořídit i za 3000 Kč ročně.

Některé pojišťovny nabízejí asistenční služby pro pojistitele. Ty zahrnují například odtah vozidla do určité vzdálenosti, uschování vozidla po určitou dobu apod. Tyto služby obvykle platí i v zahraničí, kde navíc některé pojišťovny poskytují i náhradní vozidlo pro posádku havarovaného vozidla.

1.4 Charakteristika současného pojistného trhu v České republice

V současnosti je v České republice zaregistrováno přes sedm miliónů vozidel. Podle statistik České kanceláře pojistitelů jich k 31.12.2009 bylo zaregistrováno 7 119 323. Z tohoto počtu jich má ke stejnému datu pouze 6 510 349 sjednané pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla. Znamená to, že více jak 600 000 vozidel není pojištěno. Pro majitele těchto vozidel, kteří podceňují následky škod způsobených jejich vozidlem, vzniká riziko vysokých finančních náhrad škod, které budou muset z vlastních zdrojů poskytovat v případě zavinění nehody. Při škodách na zdraví či usmrcení výše nákladů dosahují milionových částek. (10)

Pro tyto nepojištěné vozidla jsou v § 24 písmena c, Zákona č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla, stanoveny příspěvky do Garančního fondu za každý den, kdy není vozidlo pojištěno. Pokud při silniční kontrole nebude mít řidič či majitel vozidla platné potvrzení (zelenou kartu) o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla, hrozí mu bloková pokuta ve výši 1500 až 3000 Kč. Dál je tento prohřešek postoupen správnímu orgánu jako přestupek. Pokud vozidlo není vůbec pojištěné jedná se také o přestupek s udělením pokuty až 40 000 Kč. Z výše uvedeného textu vyplývá, že není dobré podceňovat tento druh pojištění. (11)

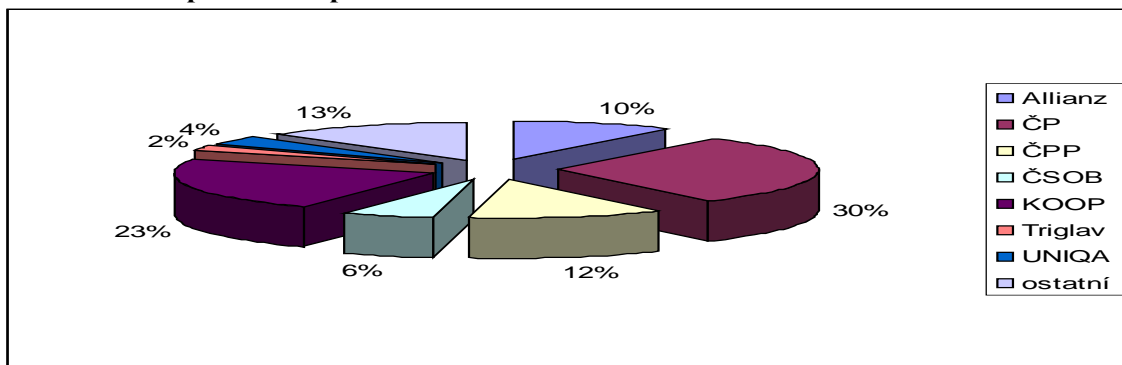
Seznam pojišťoven poskytující povinné ručení a havarijní pojištění na území ČR:

- Allianz pojišťovna, a. s.,
- Česká podnikatelská pojišťovna, a. s.,
- Česká pojišťovna, a. s.,
- ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB,
- DIRECT Pojišťovna, a. s.,
- Generali pojišťovna, a. s.,
- Kooperativa pojišťovna, a. s.,
- Slavia pojišťovna, a. s.,
- Triglav pojišťovna, a. s.,
- UNIQA pojišťovna, a. s.,

- Wüstenrot pojišťovna, a. s. (12)

Následující graf vyjadřuje podíly vybraných, pro účely mé bakalářské práce, komerčních pojišťoven na celkovém pojistném na pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem motorového vozidla za rok 2009. Největší podíl na celkovém pojistném má s 30 % Česká pojišťovna. Druhou je s 23 % Kooperativa pojišťovna.

Graf 1: Podíl pojistného vybraných komerčních pojišťoven na pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla za rok 2009

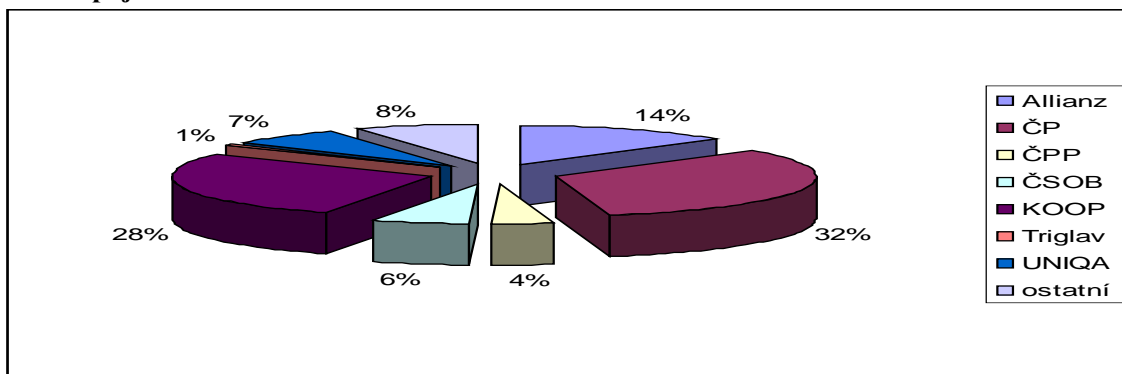


Zdroj: zpracováno dle:

http://www.cap.cz/ItemF.aspx?list=DOKUMENTY_02&view=pro+web+pravideln%c3%a9+%c4%8dtvrtletn%c3%ad+statistiky

Druhý graf vyjadřuje jednolitě podíly vybraných komerčních pojišťoven na pojistném na havarijním pojištění. S 32 % má největší podíl stejně jako u povinného ručení Česká pojišťovna. Na druhém místě je opět Kooperativa pojišťovna s 28 %.

Graf 2: Podíl pojistného vybraných komerčních pojišťoven na pojištění havarijního pojištění vozidla za rok 2009



Zdroj: zpracováno dle:

http://www.cap.cz/ItemF.aspx?list=DOKUMENTY_02&view=pro+web+pravideln%c3%a9+%c4%8dtvrtletn%c3%ad+statistiky

2 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU POJIŠTĚNÍ MOTOROVÝCH VOZIDEL VYBRANÉHO PODNIKATELSKÉHO SUBJEKTU

První část této kapitoly bude věnována charakteristice a popisu činnosti vybraného podnikatelského subjektu, kterým je Autoškola ABC. V další části bude uveden rozsah vozového parku autoškoly, včetně současného stavu jeho pojištění. Analýza současného stavu pojištění motorových vozidel v sobě zahrnuje především pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla. Závěrem této kapitoly bude samotné zhodnocení současného stavu pojištění vozového parku autoškoly.

2.1 Charakteristika podnikatelského subjektu a jeho předmětu podnikání

Po rozpadu Svazarmu¹ v roce 1989, v té době jediného poskytovatele výuky a výcviku pro získání řidičského oprávnění, byla o rok později k 1. 1. 1990 založena Autoškola ABC, Ing. Petr Rojka (dále jen Autoškola ABC). Společnost stála v době svého vzniku u zrodu soukromého podnikání v tomto oboru. Od této doby tato autoškola procházela neustálým vývojem a stala se jednou z mála společností, poskytující výuku a výcvik žadatelů k získání a zdokonalování odborné způsobilosti k řízení motorových vozidel v plném rozsahu a školení řidičů z povolání. Z důvodu neustálého přílivu dalších žadatelů o výcvik se Autoškola ABC v roce 2003 rozhodla investovat prostředky ze zisku do přestavby původních provizorních prostor na stavbu trvalého charakteru, která vedla jak k rozšíření původních výukových prostor, tak k vytvoření nových provozních objektů, které více či méně souvisejí s předmětem podnikání v oblasti motorismu. Díky této přestavbě byl areál autoškoly o celkové rozloze 3 000m² rozšířen o další technické služby autobazaru Auto-moto ABC, s. r. o.,

¹ Svazarm (zkratka pro Svaz pro spolupráci s armádou) byla československou organizací založenou v roce 1951 jako masová organizace pro brannou výchovu občanů. Umožňovala vojenský i letecký výcvik, modelářství, střelectví, výcvik psů atd. V roce 1990 byla ukončena činnost nástupnickou organizací, kterou se stalo Sdružení technických sportů a činností.

servisu a opravy vozidel, pneuservisu a ruční mycí linky. Vzhledem k celkovému počtu poskytovaných služeb v jejím areálu se autoškola stala jedním z center upřednostňujících profesionální přístup k zákazníkům.

Patrová budova autoškoly disponuje dvěma učebnami s kompletním vybavením pro teoretickou přípravu. Jedná se o audiovizuální techniku, výpočetní techniku a učební pomůcky (videokazety, učebnice, CD nosiče a soubory testů). První učebna slouží jako školící sál pro výuku pravidel provozu na pozemních komunikacích a profesní školení a přezkušování řidičů z povolání. K tomuto účelu společnost počátkem roku 2007 zakoupila šest výukových počítačů, které jsou potřebné jak k samotné výuce pravidel silničního provozu, tak k profesnímu přezkušování řidičů z povolání zkušebním komisařem.

Druhá učebna slouží k výuce vícefázové přípravy, která probíhá na simulátorech AT 80. Žáci autoškoly zde mohou vidět na průřezových i jiných modelech motorů, řízení a dalších, stejně tak jako na plakátech s detailními nákresy, jak technické součásti automobilů fungují a hlavně, proč tomu tak je.

Autoškola ABC se svým školícím střediskem v současné době zaměstnává tři stálé zaměstnance, učitele řízení motorových vozidel, kteří jsou držiteli profesního osvědčení v plném rozsahu, tedy jak výuky teorie, tak praktického výcviku řízení vozidla. Zaměstnanci mají vysokoškolské vzdělání. Vzhledem k tomu, že v letních měsících se autoškola těší většímu přílivu nových zákazníků, zaměstnává v tomto období další dva externí pracovníky na dohodu o pracovní činnosti. Autoškola také v letních měsících přizpůsobuje pracovní dobu novým žadatelům a poskytuje výcvik praktického řízení vozidla i o víkendech. V zimních měsících se společnost naopak potýká s nedostatkem zákazníků. V tomto období se využívá pracovníků autoškoly ke školení jak jednotlivců tak i středních a větších firem. Praktická část výcviku probíhá v automobilech, které jsou moderní, ale především slouží k efektivní výuce praktické jízdy. Jedná se o bezpečná, dobře ovladatelná a technicky schválená výcviková vozidla.

2.2 Současný stav pojištění vozového parku

Na dosažených výsledcích autoškoly se v současné době podílí nejen její zkušenost v oboru a profesionální přístup k tomuto druhu podnikání, ale velkou měrou přispívá i vybavení autoškoly. Stav vozového parku Autoškoly ABC patří v rámci oblastního měřítká mezi špičku ve svém oboru. Společnost při nákupu nových vozů a jiných prostředků pro výuku dbá především na kvalitu a oblíbenost jednotlivých automobilových značek mezi studenty. V rámci své marketingové strategie se snaží zaměřit na vozy, které jsou mezi dnešní mládeží oblíbené a při výběru autoškoly v 18-ti letech jistým způsobem rozhodující. Společnost tedy považuje především tento věkový průměr jako 75% svých potencionálních zákazníků, na kterých se snaží stavět svou činnost. Následující tabulka udává přehled vozového parku.

Tabulka 1: Vozový park ABC autoškoly

Značka	Model	Typ	Rok výroby	Zdvihový objem	Výkon	Vlastnictví
ŠKODA	Fabia	osobní auto	2009	1198 ccm	51 kW	majetek autoškoly
ŠKODA	Octavia	osobní auto	2009	1896 ccm	74 kW	majetek autoškoly
ŠKODA	Octavia	osobní auto	2004	1896 ccm	66 kW	majetek autoškoly
FIAT	Grande Punto	osobní auto	2007	1242 ccm	48 kW	majetek autoškoly
DAF	G15	nákladní auto	2008	6693 cm3	165 kW	majetek autoškoly
Honda	CBF 600 N	motocykl	2008	599 ccm	57 kW	majetek autoškoly
Yamaha	YBR 125	motocykl	2009	124 ccm	-	majetek autoškoly
Zetor	KP 7711	traktor	1989	3992 ccm	-	majetek autoškoly

Zdroj: zpracováno dle interních materiálů společnosti Autoškola ABC

Podle výše uvedené tabulky je zřejmé, že z hlediska osobních aut jasně převládá přítomnost značky ŠKODA Auto. Autoškola se na tuto značku zaměřila v důsledku jejího marketingového výzkumu mezi klienty firmy, kterým při absolvování kurzu nabídla vyplnění dotazníku s názvem Spokojenost našich klientů. Obsah těchto dotazníků není pouze souhrn názorů na průběh lekcí a chování jednotlivých lektorů, ale především stav vozového parku. Z výsledků v posledních letech převažovala právě značka Škoda s poměrem 73 %, dalšími byly vozy značky Opel s 16 % , Fiat s podílem 6 % a ve zbylých 5 % byly ostatní značky. Všechny osobní automobily uvedeny v tabulce slouží k výuce řídičského oprávnění skupiny B. Pro výuku k získání

řidičského oprávnění skupiny A slouží motocykly značky Yamaha a Honda. Nákladní automobil značky DAF slouží k výuce pro skupinu C a traktor značky Zetor pro oprávnění skupiny T.

⇒ **Současné pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla vozového parku Autoškoly ABC**

Současný stav pojištění vozového parku autoškoly je z pohledu úrovně a druhů jejich služeb nedostatečná. Společnost má uzavřené pouze povinné ručení u tří různých komerčních pojišťoven. Jedná se o Českou podnikatelskou pojišťovnu, a. s., UNIQA pojišťovna, a. s. a Triglav pojišťovnu, a. s. .

Tabulka 2: Detailní popis pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla provozu Autoškoly ABC

Typ vozidla	Počátek pojištění	Pojišťovna	Rozhodná doba	Limity pojistného plnění pro		Výše pojistného
				věcné škody	škody na zdraví	
ŠKODA Fabia	28. 2. 2009	ČPP	12 měsíců	50 mil. Kč	50 mil. Kč	2 732 Kč
ŠKODA Octavia	3.11.2009	ČPP	14 měsíců	50 mil. Kč	50 mil. Kč	3 452 Kč
ŠKODA Octavia	7.2.2008	UNIQA	72 měsíců	35 mil. Kč	18 mil. Kč	5 485 Kč
FIAT Punto	21.9.2007	UNIQA	36 měsíců	35 mil. Kč	18 mil. Kč	3 751 Kč
DAF G15	1.6.2008	TRIGLAV	24 měsíců	50 mil. Kč	50 mil. Kč	15 537 Kč
Honda 600 N	12.5.2008	UNIQA	20 měsíců	60 mil. Kč	50 mil. Kč	2 857 Kč
Yamaha 125	17.3.2009	ČPP	12 měsíců	35 mil. Kč	35 mil. Kč	565 Kč
Zetor KP 7711	1.1.2004	ČPP	72 měsíců	50 mil. Kč	50 mil. Kč	360 Kč
Celkem:						34 739 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

V tabulce jsou uvedeny základní údaje jednotlivých pojistných smluv. Je zde jak datum počátku těchto pojistných smluv, tak i výše pojistných limitů u jednotlivých komerčních pojišťoven. V posledním sloupci jsou uvedeny výše ročního pojistného u každého motorového vozidla autoškoly. Nejvyšší částka pojistného Kč 15 537,- placená jednou ročně přijde pojištění nákladního automobilu značky DAF. Celková částka za pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, kterou autoškola ročně platí, je Kč 34 739,-. Tento detailní popis bude sloužit jako podklad pro nové nabídky pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla od vybraných komerčních pojišťoven, které se budou vzájemně porovnávat na základě tohoto podkladu.

⇒ **Havarijní pojištění vozového parku ABC autoškoly**

V současné době nemá ABC autoškola uzavřenou pojistku na havarijní pojištění ani na jedno ze svých motorových vozidel.

2.3 Zhodnocení současného stavu pojištění motorových vozidel autoškoly

Na základě kapitoly 2.2, která uváděla popis současného stavu pojištění vozového parku Autoškoly ABC. Tato kapitola bude obsahovat zhodnocení současného stavu pojištění motorových vozidel tohoto podnikatelského subjektu.

Společnost má tedy ve svém majetku celkem 8 motorových vozidel. Jedná se o čtyři osobní automobily, jeden nákladní automobil, dva motocykly a jeden traktor. Velkou nevýhodou současného stavu pojištění je, že všechny výše jmenované vozidla mají sjednanou pojistku u třech různých komerčních pojišťoven. Z tohoto důvodu se zvyšuje administrativní náročnost spravování těchto pojistek. Pojistné limity jsou převážně dostačující, ale vzhledem k předmětu podnikání tohoto podnikatelského subjektu je potřeba vyřešit nedostačující limity u některých pojistných smluv. Ve většině případu jsou voleny limity pojistného plnění ve výši 50 mil Kč. Pouze u pojištění Škody Octavia s rokem výroby 2004 a Fiata Punta s rokem výroby 2007 jsou limity ve výši 35 mil. Kč u věcných škod a 18 mil. Kč při škodách na zdraví. Ještě jedním, s malými limity ve výši 35 mil Kč u věcných škod a 35 mil. Kč při škodách na zdraví, je motocykl značky Yamaha.

Hlavní problém současného pojištění vozového parku Autoškoly ABC je chybějící havarijní pojištění. Tento stav je naprosto nevyhovující vzhledem k předmětu podnikání.

Hlavní problémy současného stavu pojištění vozového parku autoškoly jsou tedy následující:

- nedostačující výše limitů pojistného plnění u povinného ručení některých vozidel,
- neexistence havarijní pojištění,
- pojistné smlouvy u třech různých komerčních pojišťoven.

3 NABÍDKA POJIŠTĚNÍ MOTOROVÝCH VOZIDEL VYBRANÝCH KOMERČNÍCH POJIŠŤOVEN

Obsahem první části kapitoly bude především rozbor vybraných komerčních pojišťoven, poskytujících pojištění vozidel na českém pojistném trhu. Jsou zde uvedeny jak základní informace o pojišťovnách, tak systémy nabídek povinného ručení, havarijního pojištění a možností k nim poskytovaných. Součástí každé podkapitoly věnované jednotlivým pojišťovnám je i jejich nabídka pojištění pro vozový park Autoškoly ABC, pro kterou zpracovávám tuto bakalářskou práci. Všechny informace a jednotlivé sazby jsem získal především ze schůzek, které jsem měl sjednané v každé pojišťovně, které byly předmětem mé analýzy.

Ve druhé podkapitole budu porovnávat jednotlivé nabídky pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla a havarijního pojištění vozidel. Snažím se porovnat individuální a společné znaky a tím i závěrečné vyhodnocení nabídek.

Pro možnost cenového srovnání jednotlivých nabídek je nutné určit požadavky na pojistnou ochranu. Pro stanovení těchto požadavků se řídím analýzou současného stavu a jeho hodnocení:

- u povinného ručení limity pojistného plnění ve výši minimálně 50 mil. Kč
- spoluúčast 10 % při sjednávání povinného ručení
- havarijní pojištění pro všechna vozidla autoškoly, s výjimkou traktoru, kde to není podstatnou podmínkou
- sjednání pojistné ochrany v rámci flotily nebo jiné výhodné formě pojištění pro všechna vozidla autoškoly – vybere výhodnější vždy výhodnější formu, kterou pojišťovna nabízí
- sjednání pojistné ochrany u jedné komerční pojišťovny

3.1 Charakteristika pojistných produktů pro pojištění vozidel vybraných komerčních pojišťoven

Pro účely této analýzy použiji seznam komerčních pojišťoven, které jsou vybrány na základě stanovených požadavků. Jedná se o komerční pojišťovny působící na českém pojistném trhu, které mají v nabídce svých produktů kompletní pojištění vozidel. Jedná se o následně abecedně seřazené komerční pojišťovny:

- Allianz pojišťovna, a. s.
- Česká podnikatelská pojišťovna, a. s.
- Česká pojišťovna, a. s.
- ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB
- Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group
- Triglav pojišťovna, a. s.,
- UNIQA pojišťovna, a. s.

3.1.1 Nabídka pojištění vozového parku společností Allianz pojišťovna, a. s.

Allianz pojišťovna, a. s. (dále jen Allianz) je stoprocentní dceřinou společností předního světového pojišťovacího koncernu Allianz SE. V roce 1993, kdy se český pojistný trh otevřel novým pojišťovnám, do něj vstoupila. Od začátku působení na našem území se dopracovala na špičku českého pojistného trhu, kde v dnešní době patří mezi tři největší pojišťovny u nás. Mezi prvními typy pojištění, které pojišťovna začala nabízet bylo životní pojištění, které se v dnešní době rozšířilo na mnoho dalších produktů. V popředí zájmu pojišťovny není pouze uspokojování privátních zákazníků, ale také zaměření svých produktů na firemní zákazníky. Havarijní pojištění vozů poskytuje od roku 1995. Se zavedením povinného ručení se v roce 1999 stala jednou z 12 pojišťoven, které toto pojištění začaly nabízet.(13)

V současnosti má Allianz na území České republiky 11 oblastních ředitelství, které jsou řízeny více než 1900 pojišťovacími poradci. Nabídka služeb, které pojišťovna poskytuje, nabízí i prostřednictvím smluvních makléřů a bank, se kterými spolupracuje.

Velký podíl na sjednání pojištění na motorová vozidla je prostřednictvím prodejců v autosalonech či bazarech, kteří nabízejí uzavření smlouvy při prodeji.(13)

⇒ **Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla**

Allianz pojišťovna nabízí celkem 3 druhy povinného ručení s různě stanovenými limity pojistného plnění u věcných škod, na ušlém zisku a při škodě na zdraví nebo pro případ usmrcení. Nabídky povinného ručení jsou uvedeny v následující tabulce.

Tabulka 3: Nabídka balíčků povinného ručení u Allianz pojišťovny

Balíček	Limity pojistného plnění u věcných škod a na ušlém zisku	Limity pojistného plnění při škodě na zdraví
Start	35 mil. Kč	35 mil. Kč
Standart	50 mil. Kč	50 mil. Kč
Exclusive	100 mil. Kč	100 mil. Kč

Zdroj: Zpracováno dle : <http://www.allianz.cz/obcane/produkty/autopojisteni/povinne-ruceni/>

Rozdíly mezi jednotlivými balíčky pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla jsou ve výši jednotlivých limitů. Pro základní balíček Start jsou určeny sazby 35 mil. Kč pro pojistné plnění u věcných škod a na ušlém zisku a 35 mil. Kč pro pojistné plnění plynoucí při škodě na zdraví. Dalším balíčkem nabízený Allianz pojišťovnou je s limity 50 mil. Kč při pojistném plnění u věcných škod a na ušlém zisku a stejně tak 50 mil. Kč pro pojistné plnění při škodě na zdraví. Z hlediska nejmenšího rizika pro klienty je zde povinné ručení Exkluzive s nejvyššími limity a to 100 mil Kč na věcné škody a ušlý zisk a 100 mil. Kč na pojistné plnění při škodě na zdraví.

Při sjednávání pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel lze dosáhnout maximálního bonusu ve výši 85%. Možnosti jednotlivých bonusů jsou:

- bonus pro řidiče nad 40 let – 10 %,
- bonus za jízdu bez nehody – 55 %,
- bonus za věrnost – 10 %,
- bonus za bydliště nebo sídlo ve větším městě – 10 %,
- bonus pro podnikatele – 10 %,
- bonus při uzavření povinného ručení a havarijního pojištění – 10 %. (14)

Je také možnost tyto bonusy převádět až na další 4 vozidla. Za zmínku také stojí výhody plynoucí z uzavření povinného ručení jako jsou například bezplatné asistenční služby při havárii, ale také pouze u poruch.

⇒ Havarijní pojištění

Pro havarijní pojištění Allianz pojišťovna v současné době nabízí stejně jako u povinného ručení tři možnosti. Následující tabulka uvádí jednotlivé varianty s jejich obsahy.

Tabulka 4: Varianty havarijního pojištění od Allianz pojišťovny

Pojistná událost	Varianty		
	A	B	C
Havárie	✓	✓	-
Živelné události	✓	✓	✓
Odcizení	✓	-	✓
Vandalismus	✓	-	✓

Zdroj: Zpracováno dle: <http://www.allianz.cz/obcane/produkty/autopojisteni/zakladni-havarijni-pojisteni/>

Podle tabulky lze určit, že nejvíce vybavenou variantou havarijního pojištění od Allianz pojišťovny je varianta A, která obsahuje pojištění pro všechny čtyři pojistné události. Druhou nejobsáhlejší variantou je varianta C s pojištěním pro případ živelné události, odcizení nebo vandalismu. A poslední varianta B je ze všech uvedených v tabulce nejlevnější a obsahuje pojištění pouze pro případ havárie a živelné události.

Při sjednávání havarijního pojištění lze určit výši spoluúčasti u jednotlivých variant. Lze tedy sjednat:

- 1 %, minimálně však 1 000 Kč,
- 5 %, minimálně však 5 000 Kč,
- 10 %, minimálně však 10 000 Kč,
- 20 %, minimálně však 20 000 Kč,
- 30 %, minimálně však 30 000 Kč. (15)

Dále při sjednávání havarijního pojištění lze přidat pojištění skel, které se vztahuje nejen na čelní sklo, ale také na boční a zadní okno v případě havárie, živelné události, odcizení nebo vandalismu. Limity jsou stanoveny v částkách 5000 Kč, 10 000 Kč,

20 000 Kč, 30 000 Kč, 50 000 Kč a 100 000 Kč. Dalším připojištěním může být pojištění zavazadel, které jsou přepravovány vozidlem. Limity pojistného plnění jsou stanoveny na 15 000 Kč a 30 000 Kč. V případě potřeby pronájmu náhradního vozu, lze k havarijnímu pojištění všech vozů do 3500 kg sjednat také pojištění náhradního vozidla. Jedná se o náhradu nákladu za náhradní vozidlo nejdéle po dobu 10 dnů a částka pronájmu za jeden den nepřesáhne 1000 Kč. Toto pojištění platí pouze při potřebě náhradního auta z důvodu havárie s autem pojištěným, které je v opravě. Dále lze také připojistit služby asistence a úrazové pojištění pro osoby přepravující se v autě.

⇒ Nabídka pojištění vozového parku Autoškoly ABC od Allianz pojišťovny

Nabídka pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla je sestavena na základě zadaných požadavků na pojistnou ochranu od autoškoly a interních předpisů Allianz pojišťovny.

Tabulka 5: Kalkulace nabídky povinného ručení od Allianz pojišťovny

Motorové vozidlo	Limity pro		Výše ročního pojistného	
	věcné škody	škody na zdraví	bez bonusů	s bonusy
ŠKODA Fabia	50 mil. Kč	50 mil. Kč	2 706 Kč	1 114 Kč
ŠKODA Octavia	50 mil. Kč	50 mil. Kč	6 090 Kč	2 508 Kč
ŠKODA Octavia	50 mil. Kč	50 mil. Kč	6 090 Kč	2 508 Kč
FIAT Grande Punto	50 mil. Kč	50 mil. Kč	2 706 Kč	1 114 Kč
DAF G15	50 mil. Kč	50 mil. Kč	10 511 Kč	4 328 Kč
Honda CBF 600 N	50 mil. Kč	50 mil. Kč	1 721 Kč	709 Kč
Yamaha YBR 125	50 mil. Kč	50 mil. Kč	341 Kč	140 Kč
Zetor KP 7711	50 mil. Kč	50 mil. Kč	978 Kč	403 Kč
celkem:			31 143 Kč	12 421 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

V tabulce jsou vždy u každého vozidla uvedeny dvě částky. První je výpočet ročního pojistného bez bonusů a druhý výpočet je se dosaženými bezeškodnými dny, které se převádějí z již dříve uzavřených pojistných smluv na povinné ručení. Díky možnosti převedení bonusů na nové smlouvy je výsledné roční pojistné nabídky od Allianz pojišťovny za povinné ručení pro vozový park autoškoly je Kč 12 421,-

Tabulka 6: Kalkulace nabídky havarijního pojištění od Allianz pojišťovny

Motorové vozidlo	Typ havarijního pojištění	Připojištění:	Havarijní pojištění	
		pojištění skel	5% spoluúčast	10% spoluúčast
ŠKODA Fabia	Varianta A	10 000 Kč	5 706 Kč	3 483 Kč
ŠKODA Octavia	Varianta A	10 000 Kč	7 828 Kč	4 569 Kč
ŠKODA Octavia	Varianta A	10 000 Kč	7 065 Kč	4 169 Kč
FIAT Grande Punto	Varianta A	10 000 Kč	5 645 Kč	3 426 Kč
DAF G15	Varianta A	20 000 Kč	9 568 Kč	5 606 Kč
Honda CBF 600 N	Varianta A	-	12 065 Kč	6 497 Kč
Yamaha YBR 125	Varianta A	-	6 655 Kč	3 583 Kč
Zetor KP 7711	-	-	-	-
celkem			54 532 Kč	31 333 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Podle požadavků firmy jsem zvolil variantu A havarijního pojištění, ve které je pojištění pro všechny případy možných pojistných událostí, které Allianz pojišťovna nabízí. I zde hraje velkou roli možnost přenesení a využití bonusů, díky kterým je výsledná výše pojistného za havarijní pojištění 31 333,- Kč. Je to více jak 23 300 Kč rozdíl od celkové sumy pojistného bez bonusů.

Výše uvedené nabídky jsou sestaveny ve formě flotily. Celková výše ročního pojistného z nabídky Allianz pojišťovny pro pojištění vozového parku autoškoly činí **Kč 43 754,-**.

3.1.2 Nabídka pojištění vozového parku společností Česká podnikatelská pojišťovna, a. s.

Společnost Česká podnikatelská pojišťovna, a. s. (dále jen ČPP) vznikla v roce 1995 kdy zahájila také svou činnost. ČPP patří k třem předním poskytovatelům povinného ručení na českém trhu. Ústřední sídlo společnosti je v Praze. V roce 2009 dosáhla hodnota předepsaného pojistného 6,2 miliardy Kč, došlo tedy k růstu o 14 % než v roce předešlém. Poskytuje pojištění majetku, odpovědnosti, vozidel, podnikatelů nebo cestovní pojištění. V roce 2008 skončila na čtvrtém místě v soutěži Pojišťovna roku.

(16)

⇒ Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

Stejně jako tomu bylo u předchozí pojišťovny i ČPP poskytuje tři druhy povinného ručení, které se liší výší svých limitů pro jednotlivé pojistné plnění. Názvy jednotlivých balíčků a výše jednotlivých limitů jsou uvedeny v následující tabulce.

Tabulka 7: Nabídka balíčků povinného ručení u České podnikatelské pojišťovny

Balíček	Limity pojistného plnění u věcných škod a na ušlém zisku	Limity pojistného plnění při škodě na zdraví
SPOROPOV	35 mil. Kč	35 mil. Kč
Speciál Plus	50 mil. Kč	50 mil. Kč
Super Plus	100 mil. Kč	100 mil. Kč

Zdroj: zpracováno dle: <http://www.cpp.cz/prodejci/cpp/pr/index2008.asp>

U pojištění v balíčku SPOROPOV, který je určen především řidičům, jezdícím pouze na území České republiky jsou limity pojistného plnění ve výši 35 mil. Kč na zdraví a na majetku a ušlém zisku také 35 mil. Kč. Součástí tohoto balíčku jsou asistenční služby a povinné ručení pro přípojné vozidlo do 750 kg nebo na motocykl do objemu 50 cm zcela zdarma. Dalším balíčkem pro povinné ručení je Speciál Plus, který patří k nejprodávanějším povinným ručením u České podnikatelské pojišťovny. Jeho limity činí 50 mil. Kč pojistného plnění na zdraví a limit 50 mil. Kč pojistného plnění na škodu na majetku a ušlém zisku. Nabídka výhod se shoduje s balíčkem SPOROPOV. Třetí balíček Super Plus obsahuje nejvyšší limity, které činí 100 mil. Kč pro pojistné plnění na zdraví a limit 100 mil. Kč pro pojistné plnění při škodě na majetku a ušlém zisku.

⇒ Havarijní pojištění

Havarijní pojištění ČPP se vztahuje na osobní vozidla, nákladní vozidla, tahače, autobusy, traktory, přívěsy, návěsy a pracovní stroje s registrační značkou. Pojišťovna nabízí dva druhy havarijního pojištění s výběrem ze tří kombinací rizik a čtyř druhů spoluúčastí. Z hlediska stanovených požadavků autoškoly jsem vybral druh havarijního pojištění IDEÁLKASKO, který platí na území celé Evropské unie. (17)

Tabulka 8: Varianty havarijního pojištění od České podnikatelské pojišťovny

Pojistná událost	Varianty		
	All risk	Havárie a živěl	Odcizení a živěl
Havárie	✓	✓	-
Živelné události	✓	✓	✓
Odcizení	✓	-	✓
Neoprávněné užití vozidla	✓	-	✓

Zdroj: Zpracováno dle: <http://www.cpp.cz/prodejci/cpp/hv/>

Z tabulky lze vyčíst, že ČPP nabízí obdobné varianty havarijního pojištění jako předchozí pojišťovna. Ke všem variantám pojišťovna nabízí celou řadu možných připojištění. Může se jednat o úrazové pojištění, pojištění skel vozidla, pojištění zavazadel, pojištění nákladů na náhradní vozidlo a pojištění léčebných výloh v zahraničí. Novou nabídkou připojištění je například pojištění přírodních rizik.

Součástí všech typů havarijního pojištění je u ČPP jsou asistenční služby. Za každý rok bez nehody je 5 % sleva na pojištění avšak maximální sleva může činit 50 %.

⇒ **Nabídka pojištění vozového parku Autoškoly ABC od České podnikatelské pojišťovny**

Podle zadaných požadavků a interních předpisů České podnikatelské pojišťovny, byla vyhotovena nabídka pojištění odpovědnosti z provozu vozidel pro vozový park autoškoly.

Tabulka 9: Kalkulace nabídky povinného ručení od České podnikatelské pojišťovny

Motorové vozidlo	Limity pro		Výše roční pojistné částky	
	věcné škody	škody na zdraví	bez bonusů	s bonusy
ŠKODA Fabia	50 mil. Kč	50 mil. Kč	2 786 Kč	1 250 Kč
ŠKODA Octavia	50 mil. Kč	50 mil. Kč	4 680 Kč	2 280 Kč
ŠKODA Octavia	50 mil. Kč	50 mil. Kč	4 680 Kč	2 280 Kč
FIAT Grande Punto	50 mil. Kč	50 mil. Kč	2 968 Kč	1 890 Kč
DAF G15	50 mil. Kč	50 mil. Kč	11 834 Kč	4 850 Kč
Honda CBF 600 N	50 mil. Kč	50 mil. Kč	1 832 Kč	830 Kč
Yamaha YBR 125	50 mil. Kč	50 mil. Kč	767 Kč	328 Kč
Zetor KP 7711	50 mil. Kč	50 mil. Kč	729 Kč	185 Kč
celkem:			30276 Kč	13 893 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Výsledné výše ročního pojistného u pojištění odpovědnosti z provozu vozidel, která je stanovena díky využití bonusu, činí Kč 13 893,-.

Tabulka 10: Kalkulace nabídky havarijního pojištění od České podnikatelské pojišťovny

Motorové vozidlo	Typ havarijního pojištění	Připojištění:	Havarijní pojištění	
		pojištění skel	5% spoluúčast	10% spoluúčast
ŠKODA Fabia	All risk	10 000 Kč	6 234 Kč	4 472 Kč
ŠKODA Octavia	All risk	10 000 Kč	9 970 Kč	8 840 Kč
ŠKODA Octavia	All risk	10 000 Kč	8 837 Kč	7 370 Kč
FIAT Grande Punto	All risk	10 000 Kč	7 404 Kč	5 046 Kč
DAF G15	All risk	20 000 Kč	10 092 Kč	8 740 Kč
Honda CBF 600 N	All risk	-	7 849 Kč	6 238 Kč
Yamaha YBR 125	All risk	-	4 320 Kč	2 990 Kč
Zetor KP 7711	-	-	-	-
celkem			54 706 Kč	43 696 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

U havarijního pojištění ČPP byla využita varianta A. V tabulce jsou uvedeny výše ročního pojistné jak se spoluúčastí 5% tak se spoluúčastí 10%. Podle zadaných požadavků použijeme havarijní pojištění se spoluúčastí 10%. U osobních automobilů včetně nákladního automobilu bylo také sjednáno připojištění skel. Roční pojistné u havarijního pojištění činí Kč 43 696,-.

Nabídka pojištění není sestavena na základě flotily, ale pouze jako pojištění jednotlivých motorových vozidel vozového parku Autoškoly ABC. Celková výše ročního pojistného za pojištění vozidel činí **Kč 57 589,-**.

3.1.3 Nabídka pojištění vozového parku společností Česká pojišťovna, a. s.

Česká pojišťovna, a.s. (dále jen Česká pojišťovna) patří mezi pojišťovny, kterým patří dlouholetá tradice jak v životním, tak i v neživotním pojištění. Její historie spadá až do roku 1827, od kterého se nepřetržitě rozvíjela v Praze. Zprvu pouze s produktem typu požární pojištění. Po druhé světové válce se stala jedinou pojišťovnou s názvem Československá pojišťovna. Toto monopolní postavení na trhu si udržela až do roku 1991, kdy došlo změnou zákona k otevření pojistného trhu novým pojišťovnám. Do začátku roku 2000 vzniklo na českém trhu 42 nových pojišťoven. I přes tento nárůst

konkurence si Česká pojišťovna udržela výsadní postavení na pojistném trhu. Česká pojišťovna poskytuje jak individuální životní a neživotní pojištění, tak i pojištění pro malé, střední a velké klienty v oblasti průmyslových a podnikatelských rizik. Přibližně 4100 zaměstnanců a 6000 obchodních zástupců se na 29 obchodních regionech a více než 3000 obchodních místech stará o co největší spokojenost klientů. Celková částka předepsaného pojistného podle stanov České asociace pojišťoven tvořila v roce 2008 přes 40 miliard Kč.. Tato pojišťovna k datu 31.12. 2008 spravovala 10 milionů pojistných smluv, bilanční suma se pohybovala okolo 128 miliard Kč. (18)

Česká pojišťovna zaujímá první místo na českém pojistném trhu. Tato pozice není vytvořena pouze na základě důvěry ze strany klientů, ale také především z pohledů odborníků a organizátorů soutěží, kteří sledují úrovně jednotlivých pojišťoven. V letech 2004 až 2007 se Česká pojišťovna stala vítězem v soutěži MasterCard Banka roku ve své kategorii Pojišťovnou roku . (18)

⇒ **Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla**

Stejně jako u ostatních komerčních pojišťoven, také Česká pojišťovna nabízí v balíčku povinného ručení nejen ochranu finančních dopadů škod, které způsobíme třetím osobám, ale také různá zvýhodnění pro další přípojištění. Jednotlivé balíčky s jejich limity jsou uvedeny v tabulce číslo 11.

Tabulka 11: Nabídka balíčků povinného ručení u České pojišťovny

Balíček	Limity pojistného plnění u věcných škod a na ušlém zisku	Limity pojistného plnění při škodě na zdraví
Start	35 mil. Kč	35 mil. Kč
Standart	50 mil. Kč	50 mil. Kč
Exclusive	100 mil. Kč	100 mil. Kč

Zdroj: Zpracováno dle: <http://www.ceskapojistovna.cz/vice-info-povinne-ruceni.html>

Základním balíčkem pro pojištění s limitem pojistného plnění 35 mi. Kč při škodách na zdraví a limitem 35 mil. Kč pojistného plnění u věcných škod a na ušlém zisku je balíček Start. K tomuto balíčku nejsou zdarma ani jinak zvýhodněné další nabídky České pojišťovny. Balíček Standart s limity 50 mil. Kč u věcných škod a 50 mil. Kč při

škodě na zdraví patří k lépe vybavenému povinnému ručení. Zde jsou zdarma asistenční služby pro případ nehody a také úrazové pojištění řidiče. K balíčku Exklusive patří limity ve výši 100 mil. Kč u věcných škod a 100 mil. Kč při škodě na zdraví. Součástí tohoto balíčku jsou asistenční služby pro případ nehody, ale také pro případy poruch. Zdarma je zde i úrazové pojištění všech přepravovaných osob.

Při sjednání povinného ručení Česká pojišťovna může výše bonusů dosáhnout až 50 %. Pojišťovna nabízí tyto bonusy:

- sleva 5% za každých 12 měsíců bez nehod,
- sleva 5 % na havarijní pojištění,
- sleva 5 % pro bezškodní průběh trvajícím minimálně 36 měsíců. (19)

⇒ Havarijní pojištění

Havarijní pojištění této pojišťovny je určeno výhradně vozidlům s technickým průkazem a českou registrační značkou. Výjimka je pouze u historických vozidel. Česká pojišťovna nabízí tři varianty tohoto pojištění uvedeny v tabulce.

Tabulka 12: Varianty havarijního pojištění u České pojišťovny

Pojistná událost	Varianty		
	All Risk	Havárie a živel	Odcizení a živel
Havárie	✓	✓	-
Živelné události	✓	✓	✓
Odcizení	✓	-	✓
Neoprávněné užití vozidla	✓	-	✓

Zdroj: Zpracováno dle: <http://www.ceskapojistovna.cz/vice-info-havarijni-pojisteni.html>

Dle tabulky s nabízenými variantami lze stanovit, že variantou s pojištěním pro všechny případy pojistných událostí je varianta All Risk. Tato varianta automaticky obsahuje pojištění trvalých následků úrazu nebo smrti dopravovaných osob. Pro případy havárie a živelných událostí slouží varianta Havárie a živel. Varianta Odcizení a živel je kombinací pojištění vztahující se pro případy živelné události, odcizení a neoprávněnému užití vozidla. Při sjednání havarijního pojištění v jakékoliv variantě je automaticky zdarma poskytnuta asistenční služba. Platí také pravidlo čím starší vůz, tím nižší pojistné.

Možnosti spoluúčasti u havarijního pojištění České pojišťovny jsou:

- 1 %, minimálně však 1 000 Kč,
- 5 %, minimálně však 5 000 Kč,
- 10 %, minimálně však 10 000 Kč,
- 20 %, minimálně však 20 000 Kč,
- 30 %, minimálně však 30 000 Kč. (20)

K samotnému havarijnímu pojištění je možnost připojištění zvláštních položek jak jsou například všechna skla, pojištění čelního skla, úraz řidiče, úraz dopravovaných osob, připojištění zavazadel a věcí osobní potřeby. Dále můžeme zajistit náklady vynaložené za pronájem půjčovného nebo za asistenční služby potřebné v době havárie či poruchy.

⇒ Nabídka pojištění vozového parku Autoškoly ABC od České pojišťovny

Nabídka pojištění odpovědnosti z provozu vozidla je v následující tabulce uvedena s limity pro pojistné plnění ve výši 50 mil. Kč při věcných škodách a 50 mil Kč při škodě na zdraví.

Tabulka 13: Kalkulace nabídky povinného ručení od České pojišťovny

Motorové vozidlo	Limity pro		Výše ročního pojistného	
	věcné škody	škody na zdraví	bez bonusů	s bonusy
ŠKODA Fabia	50 mil. Kč	50 mil. Kč	3 326 Kč	2 495 Kč
ŠKODA Octavia	50 mil. Kč	50 mil. Kč	7 974 Kč	5 981 Kč
ŠKODA Octavia	50 mi. Kč	50 mil. Kč	7 974 Kč	5 981 Kč
FIAT Grande Punto	50 mil. Kč	50 mil. Kč	3 417 Kč	2 563 Kč
DAF G15	50 mil. Kč	50 mil. Kč	17 661 Kč	14 717 Kč
Honda CBF 600 N	50 mil. Kč	50 mil. Kč	2 183 Kč	2 047 Kč
Yamaha YBR 125	50 mil. Kč	50 mil. Kč	873 Kč	655 Kč
Zetor KP 7711	50 mil. Kč	50 mil. Kč	1 950 Kč	1 601 Kč
celkem:			45 358 Kč	36 040 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

V tabulce jsou znovu porovnány sumy pojistného bez bonusů a včetně bonusů. Česká pojišťovna umožňuje převod těchto bonusů od jiných komerčních pojišťoven a tedy výsledná výše ročního pojistného z pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla činí Kč 36 040,-.

Tabulka 14 : Kalkulace nabídky havarijního pojištění od České pojišťovny

Motorové vozidlo	Typ havarijního pojištění	Připojištění:	Havarijní pojištění	
		pojištění skel	5% spoluúčast	10% spoluúčast
ŠKODA Fabia	All risk	10 000 Kč	5 897 Kč	4 715 Kč
ŠKODA Octavia	All risk	10 000 Kč	6 784 Kč	6 475 Kč
ŠKODA Octavia	All risk	10 000 Kč	7 175 Kč	4 956 Kč
FIAT Grande Punto	All risk	10 000 Kč	4 732 Kč	3 500 Kč
DAF G15	All risk	20 000 Kč	13 670 Kč	11 251 Kč
Honda CBF 600 N	All risk	-	9 230 Kč	7 132 Kč
Yamaha YBR 125	All risk	-	4 589 Kč	3 607 Kč
Zetor KP 7711	-	-	-	-
Celkem:			52 077 Kč	41 636 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Stejně jako u kalkulace nabídky povinného ručení i u kalkulace havarijního pojištění se přistupovalo podle zadaných požadavků. Proto byla zvolena varianta ALL RISK se spoluúčastí ve výši 10%, tedy 10 000 Kč. Dále bylo sjednáno připojištění skel u všech osobních aut a u nákladního automobilu. V části s výšemi ročního pojistného jsou uvedeny částky bez bonusů a s bonusy. Havarijní pojištění pro vozový park autoškoly tvoří částka pojistného Kč 41 636,-.

Tato nabídka není sestavena za principu flotily. Roční pojistné za pojištění vozového parku autoškoly ABC činí **Kč 77 676,-**.

3.1.4 Nabídka pojištění vozového parku společností ČSOB pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB

ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB (dále jen ČSOB Pojišťovna), vznikla v roce 2003 spojením s IPB Pojišťovnou. V roce 2006 byla čtvrtou největší pojišťovací společností v oblasti životního pojištění a jako šestá v oblasti neživotního pojištění v České republice. Díky silnému zázemí, které se jí dostává jak ze Skupiny ČSOB a nadnárodního akcionáře KBC, může nabízet kompletní pojištění na pojistném trhu. Zakládá si o co nejvíce cenově ucelenou nabídku svých služeb, které se dostávají ke klientům prostřednictvím rozsáhlé obchodní sítě. Dá se říci, že patří mezi nejvíce rozšířené na našem území. Tato pojišťovna, která svou velkou univerzalitou se snaží poskytnout své služby občanům, podnikatelům, středním a malým firmám, ale také

velkým korporacím. Díky širokému výběru pojistných produktů a různým možnostem jejich kombinací, se ČSOB Pojišťovna stává silnou konkurencí na českém pojistném trhu. (21)

⇒ **Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla**

ČSOB Pojišťovna nabízí celkem tři druhy balíčků povinného ručení s různě vysokými limity. Nabízené balíčky jsou uvedeny v následující tabulce číslo 15.

Tabulka 15: Nabídka balíčků povinného ručení u ČSOB Pojišťovny

Balíček	Limity pojistného plnění u věcných škod a na ušlém zisku	Limity pojistného plnění při škodě na zdraví
	Standart	35 mil. Kč
Dominant	60 mil. Kč	60 mil. Kč
Premiant	100 mil. Kč	100 mil. Kč

Zdroj: Zpracováno dle: <http://www.csobpoj.cz/produkty/pojisteni-vozidel/povinne-ruceni.htm>

Tabulka ukazuje jednotlivé rozdíly ve výších limitů pojistných plnění u škod na majetku a škod na zdraví. Balíčkem s nejnižšími limity je varianta Standart, kde jsou limity 35/44 mil Kč. Naopak s nejvyššími limity plnění je balíček Premiant. Pro účely tvoření nabídky pro Autoškolu ABC nám bude sloužit balíček Dominant s limity pojistného plnění 60 mil. Kč u věcných škod a 60 mil. Kč při škodách na zdraví.

Při sjednání povinného ručení u ČSOB Pojišťovny získávají klienti následující výhody:

- úspora u vozidel starších 9 let - 20 % sleva,
- úspora u vybraných okresů - 10 % sleva,
- úspora při roční platbě – při jednoročních platbách sleva 3 %,
- úrazové pojištění řidiče zdarma,
- asistenční služby nejen při havárii, ale i při poruše vozidla. (22)

⇒ **Havarijní pojištění**

ČSOB Pojišťovna nabízí dvě varianty havarijního pojištění s velmi odlišnými obsahy. Více je uvedeno v tabulce číslo 16.

Tabulka 16: Varianty povinné ručení od ČSOB Pojišťovny

Pojistná událost	Varianty	
	KASKO DOMINANT	KASKO MINI
Havárie	✓	-
Živelné události	✓	✓
Odcizení	✓	-
Vandalismus	✓	-

Zdroj: Zpracováno dle: <http://www.csobpoj.cz/produkty/pojisteni-vozidel/mobility.htm>

Obsahem všech variant je také úhrada autorizovaných servisů, úhrada nákladů na vyproštění, odtažení a opravu vozidla. V případě totální škody náklady na znovu pořízení vozidla. Dále možnosti připojištění jako například pro případ odcizení vozidla, připojištění pro úrazy cestujících osob, náhradní vozidlo, zavazadla a čelní sklo.

Havarijní pojištění pracuje každý rok s bonusy a malusy. ČSOB Pojišťovna tímto způsobem zohledňuje řidiče z hlediska zavinění škod. Maximální výše bonusu bez nehod je 50 %, ročně to je maximálně 10 %. Další výhodou je 3 % při ročních platbách.
(23)

⇒ **Nabídka pojištění vozového parku Autoškoly ABC od ČSOB Pojišťovny**

Nabídky povinného ručení a havarijního pojištění jsou zpracovány dle zadaných požadavků autoškoly a interních předpisů ČSOB Pojišťovny.

Tabulka 17: Kalkulace nabídky povinného ručení od ČSOB Pojišťovny

Motorové vozidlo	Limity pro		Výše roční pojistné částky	
	věcné škody	škody na zdraví	bez bonusů	s bonusy
ŠKODA Fabia	60 mil. Kč	60 mil. Kč	4 326 Kč	1 304 Kč
ŠKODA Octavia	60 mil. Kč	60 mil. Kč	7 023 Kč	3 441 Kč
ŠKODA Octavia	60 mil. Kč	60 mil. Kč	6 379 Kč	1 501 Kč
FIAT Grande Punto	60 mil. Kč	60 mil. Kč	2 227 Kč	1 333 Kč
DAF G15	60 mil. Kč	60 mil. Kč	12 371 Kč	4 918 Kč
Honda CBF 600 N	60 mil. Kč	60 mil. Kč	2 623 Kč	793 Kč
Yamaha YBR 125	60 mil. Kč	60 mil. Kč	921 Kč	274 Kč
Zetor KP 7711	60 mil. Kč	60 mil. Kč	1 203 Kč	739 Kč
celkem:			37 073 Kč	14 303 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Pro pojištění odpovědnosti z provozu vozidla jsem vybral balíček Dominant s limity pojistného plnění 60 mil. Kč u věcných škod a 60 mil. Kč při škodách na zdraví. Sjednání povinného ručení pro traktor není u ČSOB Pojišťovny možné. Roční pojistné na povinné ručení vozového parku ABC autoškoly od ČSOB Pojišťovny činí Kč 14 303,-.

Tabulka 18: Kalkulace nabídky havarijního pojištění od ČSOB Pojišťovny

Motorové vozidlo	Typ havarijního pojištění	Připojištění:	Havarijní pojištění	
		pojištění skel	5% spoluúčast	10% spoluúčast
ŠKODA Fabia	Dominant	10 000 Kč	6 372 Kč	3 696 Kč
ŠKODA Octavia	Dominant	10 000 Kč	11 230 Kč	9 559 Kč
ŠKODA Octavia	Dominant	10 000 Kč	7 209 Kč	4 150 Kč
FIAT Grande Punto	Dominant	10 000 Kč	5 129 Kč	3 667 Kč
DAF G15	Dominant	20 000 Kč	14 220 Kč	9 585 Kč
Honda CBF 600N	Dominant	-	9 983 Kč	7 707 Kč
Yamaha YBR 125	Dominant	-	4 430 Kč	2 404 Kč
Zetor KP 7711	-	-	-	-
celkem:			58 573 Kč	40 768 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Nabídka havarijního pojištění je uvedena s variantou Dominant a se spoluúčastí 5% a 10% a připojištěním skel. Částka ročního pojistného na havarijní pojištění je Kč 40 768,-.

Při tvoření této nabídky byl zahrnut do sestavování princip flotily. Celková suma ročního pojistného pro vozový park Autoškoly ABC, činí **Kč 55 071,-**.

3.1.5 Nabídka pojištění vozového parku společností Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group (dále jen Kooperativa pojišťovna) je druhou největší pojišťovnou na českém pojistném trhu. Byla založena v roce 1991 jako první komerční pojišťovna na území bývalého Československa. Její podíl na celkovém předepsaném pojistném v ČR je 22 %. Tato pojišťovna nabízí úplný sortiment služeb a všechny standardní druhy pojištění pro občany, ale i pro klienty z řad

podnikatelů menších až po velké korporace. Kooperativa tvoří součást koncernu Vienna Insurance Group. (24)

Kooperativa pojišťovna zaměstnává v současné době něco okolo 3 844 zaměstnanců (údaj z konce roku 2009). Hlavní sídlo se nachází v Praze. Pojistné kmeny Kooperativy pojišťovny v oblasti neživotního i životního pojištění jsou chráněny zajistnými programy poskytujícími dostatečnou ochranu před frekvenčními i mimořádně velkými škodami, včetně katastrofických. Kooperativa spolupracuje s nejsilnějšími a největšími světovými zajišťovny, jako jsou například Swiss Re, Munich Re, SCOR nebo Hannover Re, které jsou zárukou schopnosti splnit všechny závazky vůči klientům. (24)

⇒ **Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla**

Nabídka povinného ručení od Kooperativy pojišťovny sloužící k uhrazení škod na zdraví a majetku, obsahuje celkem tři balíčky, které jsou uvedeny v následující tabulce.

Tabulka 19: Nabídka balíčků povinného ručení od Kooperativa pojišťovny

Balíček	Limity pojistného plnění u věcných škod a ušlém zisku	Limity pojistného plnění:	
		při škodě na zdraví	v případě usmrcení
Basic	35 mil. Kč	35 mil. Kč	35 mil. Kč
Standart	54 mil. Kč	54 mil. Kč	35 mil. Kč
Benefit	70 mil. Kč	70 mil. Kč	70 mil. Kč

Zdroj: Zpracováno dle: <http://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-vozidel/povinne-ruceni/>

Balíček Basic s limity pojistného plnění ve výši 35 mil. Kč u věcných škod a 35 mil Kč při škodě na zdraví nebo usmrcení. Toto povinné ručení je určeno pouze pro motocykly, osobní a užitkové vozidla s hmotností do 3 500 kg, přípojná vozidla s hmotností do a nad 750 kg, traktory a motorové ruční vozíky. Dalším je balíček Standart s limity pojistného plnění ve výši 54 mil. Kč u věcných škod, 54 mil. Kč při škodě na zdraví a pro případ usmrcení limit ve výši 35 mil. Kč. Tento druh povinného ručení je vhodný pro všechny kategorie vozidel. Posledním balíčkem je Benefit, u kterého jsou nejvyšší limity pojistného plnění u škod na majetku 70 mil. Kč a při škodách na zdraví také 70 mil. Kč. I tento druh pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla je vhodný pro všechny kategorie vozidel.

Součástí pojištění odpovědnosti z provozu vozidla u pojišťovny Kooperativa je zdarma pojištění pro případ živelných událostí a zdarma také asistenční služby. Je zde také možnost dosáhnout maximálního bonusu až 50 % pojistného. Systém bonusů za bez nehodovost se započítá od 12. měsíce pojistné smlouvy. Další možné bonusy jsou:

- sleva 5 % pro vozidla se zdvihovým objemem válců 1350 až 1400 cm³,
- sleva 5 % při roční placení pojistného. (25)

⇒ Havarijní pojištění

Stěžejní variantou pro havarijní pojištění je varianta **PARTNER**. Obsahuje zajištění ochrany proti rizikům odcizení, poškození nebo zničení. Tento produkt je určen pro pojištění firemních vozidel, speciálních vozidel, návěsů nebo přívěsů. Možnosti při sjednání této varianty havarijního pojištění jsou:

- široká nabídka dodatkových pojištění,
- možnost volby územního rozsahu pojištění – ČR, ČR a okolní státy či Evropa.

Tabulka 20: Varianty havarijního pojištění motocyklů od Kooperativa pojišťovny

Pojistná událost	Varianty		
	sezónní HAVÁRIE ²	HAVÁRIE	částečná Havárie
Havárie	✓	✓	✓
Živelné události	✓	✓	✓
Odcizení	✓	✓	-
Vandalismus	✓	✓	✓

Zdroj: Zpracováno dle: <http://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-vozidel/havarijni-pojisteni-motocyklu/>

Při sjednání jedné z variant havarijní pojištění určeného pro motocykly, pojišťovna Kooperativa nabízí následující možnosti slev, které mohou dosáhnout slevu až 50 % na pojistném:

- sleva 5 % na havarijní pojištění motocyklu při současném sjednání s povinným ručením,

² "SEZÓNŇÍ HAVÁRIE" - od 1. 4. do 31. 10. příslušného kalendářního roku je pojistná ochrana v rozsahu "HAVÁRIE", po zbytek příslušného kalendářního roku je pojistná ochrana v pouze rozsahu odcizení celého vozidla, poškození nebo zničení vozidla živelní událostí. (34)

- sleva až 25 % za nadstandardní zabezpečení motocyklu,
- sleva za vybavení motocyklu padacím rámem (ochrannými prvky).

Součástí havarijního pojištění jsou také asistenční služby zdarma.

⇒ **Nabídka pojištění vozového parku Autoškoly ABC od Kooperativa pojišťovny**

Na základě zadaných požadavků a dle interních předpisů pojišťovny Kooperativa, je vyhotovena následující nabídka na pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla.

Tabulka 21: Kalkulace nabídky povinného ručení od Kooperativa pojišťovny

Motorové vozidlo	Limity pro		Výše roční pojistné částky	
	věcné škody	škody na zdraví	bez bonusů	s bonusy
ŠKODA Fabia	70 mil.	70 mil.	3 312 Kč	1 987 Kč
ŠKODA Octavia	70 mil.	70 mil.	7 944 Kč	4 766 Kč
ŠKODA Octavia	70 mil.	70 mil.	7 944 Kč	4 766 Kč
FIAT Grande Punto	70 mil.	70 mil.	3 312 Kč	1 987 Kč
DAF G15	70 mil.	70 mil.	14 796 Kč	8 878 Kč
Honda CBF 600 N	70 mil.	70 mil.	636 Kč	382 Kč
Yamaha YBR 125	70 mil.	70 mil.	2 292 Kč	1 375 Kč
Zetor KP 7711	70 mil.	70 mil.	1 320 Kč	792 Kč
celkem:			41 556 Kč	24 933 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

V nabídce pro povinné ručení je použit balíček Benefit s nejvyššími limity pojistného plnění 70 mil. Kč u věcných škod a u škod na zdraví. Výše ročního pojistného pro pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla s využitím bonusů činí Kč 24993,-.

Tabulka 22: Kalkulace nabídky havarijního pojištění od Kooperativa pojišťovny

Motorové vozidlo	Typ havarijního pojištění	Připojištění:	Havarijní pojištění	
		pojištění skel	5% spoluúčast	10% spoluúčast
ŠKODA Fabia	Partner	10 000 Kč	6 834 Kč	4 890 Kč
ŠKODA Octavia	Partner	10 000 Kč	8 580 Kč	6 733 Kč
ŠKODA Octavia	Partner	10 000 Kč	8 025 Kč	6 190 Kč
FIAT Grande Punto	Partner	10 000 Kč	7 068 Kč	5 340 Kč
DAF G15	Partner	20 000 Kč	12 262 Kč	9 836 Kč
Honda CBF 600N	Havárie	-	7 735 Kč	6 873 Kč
Yamaha YBR 125	Havárie	-	3 600 Kč	2 732 Kč
Zetor KP 7711	-	-	-	-
celkem			54 104 Kč	42 594 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Dle stanovených požadavků bylo u osobních automobilů, nákladního automobilu a traktoru zvolena varianta Partner se spoluúčastí 10 % a připojištění skel. V tabulce je uvedena také výše pojistného se spoluúčastí 5 %. U obou motocyklů byla zvolena varianta Havárie, jejíž platnost je celý rok. Výsledná částka ročního pojistného u havarijního pojištění činí Kč 42 594,-.

Nabídka není sestavena formou flotily. Výše ročního pojistného pro pojištění vozového parku Autoškoly ABC od Kooperativa pojišťovny je **Kč 67 527,-**.

3.1.6 Nabídka pojištění vozového parku společností Triglav pojišťovna, a. s.

Pojišťovna Triglav, a. s. (dále jen Triglav) je dceřinou společností slovinské Zavarovalnica Triglav. Byla založena v roce 2000. Tato slovinská společnost je také jediným akcionářem pojišťovny. Pojišťovna Triglav podniká v oblasti neživotního pojištění na základě povolení MF ČR. Pojišťovna nabízí základní druhy majetkových produktů včetně pojištění odpovědnosti, jak z pohledu klientely na bázi obyčejných klientů, tak poskytuje i produkty určené pro podnikatele a jiné větší korporace. Tato komerční pojišťovna působí na celém území České republiky. Generální ředitelství má sídlo v Brně, dále vlastní své pobočky v Praze, Českých Budějovicích, Ostravě, Pardubicích, Plzni, Liberci a Olomouci. Nejbližším cílem je rozšíření svých poboček do všech krajských měst. Hlavní strategií je plné zaměření svých činností na zákazníka,

poskytovat výjimečný servis klientům. Mottem pojišťovny je tradice, kvalita a jistota. (26)

⇒ **Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla**

Triglav pojišťovna nabízí svým klientům jednu variantu pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla.

Tabulka 23: Nabídka povinného ručení od Triglav pojišťovny

Balíček	Limity pojistného plnění u věcných škod a na ušlém zisku	Limity pojistného plnění při škodě na zdraví
Nadstandard	50 mil. Kč	50 mil. Kč

Zdroj: Zpracováno dle: <http://www.triglav.cz/art/55-povinne-ruceni/>

Součástí povinného ručení sjednaného u pojišťovny Triglav jsou zdarma asistenční služby, úrazové pojištění řidiče na pojistné částky 50 000 Kč pro případ smrti a 100 000 Kč pro případ trvalých následků úrazu. Klienti mohou získat bonus až 60 % za bezeškový průběh. Načítání bonusů začíná od 12 měsíců rozhodné doby. (27)

K povinnému ručení je nabízeno také několik druhů připojištění. Jedná se pojištění zavazadel, pojištění skel bez spoluúčasti a pojištění nákladů na zapůjčení náhradního vozidla bez spoluúčasti.

⇒ **Havarijní pojištění**

Triglav pojišťovna nabízí havarijní pojištění na všechna silniční motorová vozidla, traktory, přívěsy a návěsy, které splňují podmínku registrace v ČR a platnost STK³. Následující tabulka uvádí tři varianty havarijního pojištění.

³ Pozn. Technická způsobilost k provozu na pozemních komunikacích

Tabulka 24: Nabídka variant havarijního pojištění od Triglav pojištění

Pojistná událost	Varianty		
	A	B	C
Havárie	✓	✓	-
Živelné události	✓	✓	-
Odcizení	✓	-	✓
Vandalismus	✓	-	-
Pád nebo náraz věci živé nebo neživé	✓	✓	-

Zdroj: Zpracováno dle: <http://www.triglav.cz/art/61-havarijni-pojisteni/>

U sjednávání havarijního pojištění nabízí Triglav pojišťovna využití doplňkových připojištění:

- pojištění úrazu přepravovaných osob v rozsahu smrt, trvalé následky a tělesné poškození s možností až trojnásobku pojistné částky,
- pojištění zavazadel,
- pojištění skel vozidla bez spoluúčasti,
- pojištění nákladů na zapůjčení náhradního vozidla bez spoluúčasti.

⇒ **Nabídka pojištění vozového parku Autoškoly ABC od Triglav pojišťovny**

Tato nabídka je vytvořena na základě požadavků na pojistnou ochranu a interních předpisů pojišťovny Triglav.

Tabulka 25: Kalkulace nabídky povinného ručení od Triglav pojišťovny

Motorové vozidlo	Limity pro		Výše ročního pojistného	
	věcné škody	škody na zdraví	bez bonusů	s bonusy
ŠKODA Fabia	50 mil. Kč	50 mil. Kč	4 344 Kč	2 606 Kč
ŠKODA Octavia	50 mil. Kč	50 mil. Kč	9 828 Kč	5 897 Kč
ŠKODA Octavia	50 mi. Kč	50 mil. Kč	9 828 Kč	5 897 Kč
FIAT Grande Punto	50 mil. Kč	50 mil. Kč	4 344 Kč	2 606 Kč
DAF G15	50 mil. Kč	50 mil. Kč	15 540 Kč	9 324 Kč
Honda CBF 600 N	50 mil. Kč	50 mil. Kč	3 264 Kč	1 958 Kč
Yamaha YBR 125	50 mil. Kč	50 mil. Kč	792 Kč	475 Kč
Zetor KP 7711	50 mil. Kč	50 mil. Kč	1 620 Kč	972 Kč
celkem:			49 560 Kč	29 735 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Součástí nabídky povinného ručení jsou výše limitů 50 mil. Kč pojistného plnění u věcných škod a 50 mil. Kč u škod na zdraví. Součástí povinného ručení zdarma je úrazové pojištění řidiče. Využitím bonusů je výše ročního pojistného Kč 29 735,-.

Tabulka 26: Kalkulace nabídky havarijního pojištění od Triglav pojišťovny

Motorové vozidlo	Typ havarijního pojištění	Připojištění:	Havarijní pojištění	
		pojištění skel	5% spoluúčast	10% spoluúčast
ŠKODA Fabia	A	10 000 Kč	5 793 Kč	4 256 Kč
ŠKODA Octavia	A	10 000 Kč	8 930 Kč	6 552 Kč
ŠKODA Octavia	A	10 000 Kč	8 230 Kč	5 564 Kč
FIAT Grande Punto	A	10 000 Kč	5 772 Kč	4 226 Kč
DAF G15	A	30 000 Kč	7 899 Kč	6 930 Kč
Honda CBF 600 N	A	-	10 043 Kč	8 428 Kč
Yamaha YBR 125	A	-	3 620 Kč	2 408 Kč
Zetor KP 7711	-	-	-	-
celkem:			50 287 Kč	38 364 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Na základě stanovených požadavků je vybráno havarijní pojištění varianty A, se spoluúčastí 10% a připojištění skel se spoluúčastí 10 000 Kč u osobních automobilů a 30 000 Kč u nákladního automobilu. Roční pojistné s využitím bonusů činí Kč 38 364,-.

Nabídky jsou sestaveny na jednotlivá motorová vozidla, není zde použita flotily. Celková výše pojistného za povinné ručení a havarijní pojištění pro vozový park Autoškoly ABC od Triglav pojišťovny činí **Kč 68 099,-**.

3.1.7 Nabídka pojištění vozového parku společností UNIQA Pojišťovna, a. s.

UNIQA Pojišťovna, a. s. (dále jen UNIQA) zahájila svoji činnost v roce 1993. Díky její univerzální licenci pro pojišťovací činnost se zabývá veškerými segmenty českého pojistného trhu jako je pojištění osob a majetku, fyzických i právnických osob. UNIQA pojišťovna, a. s. spadá pod rakouskou pojišťovací společnost UNIQA International Versicherungs-Holding GmbH, která je jediným akcionářem. Vzhledem k dobrému hospodaření její mateřské firmy, dosáhla pojišťovna po zavedení na český trh díky svému silnému kapitálovému zázemí stabilní pozici a stala se silnou konkurencí pro ostatní komerční pojišťovny. Na území České republiky je v současnosti přes 100 poboček, které jsou řízené 6 regionálními ředitelstvími. Tyto ředitelství mají na starosti zajišťování servisu pro zákazníky na území České republiky. Pojišťovna dále působí například v Albánii, Bosně a Hercegovině, Bulharsku, Chorvatsku atd. (28)

⇒ Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

UNIQA Pojišťovna nabízí svým klientům dva druhy balíčků s pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.

Tabulka 27: Nabídka balíčků povinného ručení od UNIQA Pojišťovny

Balíček	Limity pojistného plnění u věcných škod a na ušlém zisku	Limity pojistného plnění při škodě na zdraví
Číslo 1	50 mil. Kč	60 mil. Kč
Číslo 2	100 mil. Kč	100 mil. Kč

Zdroj: Zpracováno dle: http://www.uniqa.cz/uniqa_cz/cms/privat/vehicle/liability/index.jsp

Balíček povinného ručení Číslo 1 obsahuje limity pojistného plnění ve výši 50 mil. Kč u věcných škod a 60 mil. Kč při škodách na zdraví. Druhým řešením povinného ručení označený jako Číslo 2 je balíček s limity ve výši 100 mil. Kč jak u věcných škod tak i při škodách na zdraví. Součástí těchto balíčků je rozdělení na další dva pod balíčky. První nese název MAX, jedná se o povinné ručení, které zahrnuje i škody způsobené živlem a odcizením. Lze ho sjednat pro osobní vozidla s rokem výroby 2002 a starší. Druhý je s názvem EKONOM nejlevnější balíček povinného ručení pro vozidla provozována především na území ČR. V případě zahraniční škody je uplatňována spoluúčast ve výši 10 000 Kč. Sjedná se pro osobní vozidla a motocykly s rokem výroby 2005 a starší. (29)

S povinným ručením získávají klienti slevu 5 % z celkové částky jako bonus za každý rok bez nehod a asistenční služba zdarma.

⇒ Havarijní pojištění

Tabulka 28: Nabídka variant havarijního pojištění od UNIQA Pojišťovny

Pojistná událost	Varianty		
	Kasko -Kompletní	Kasko-Havarijní	Kasko-Odcizení
Havárie	✓	✓	-
Živelné události	✓	✓	✓
Odcizení	✓	-	✓
Vandalismus	✓	-	-
Pád věcí	✓	✓	-

Zdroj: Zpracováno dle: http://www.uniqa.cz/uniqa_cz/cms/privat/vehicle/hull/index.jsp

Nejvíce vybaveným havarijní pojištěním je varianta Kasko - Kompletní, vztahující se na pojistné události jak je havárie, živelná událost, odcizení, vandalismu či pád věcí. U každého Kasko pojištění jsou následující možnosti:

- možnost využívat 24 hodin denně služeb Základní asistence UNIQA,
- slevu až 20% za odpovídající zabezpečení vozidla, při pojištění pro případ odcizení slevu až 40% z pojistného,
- jízda bez nehod - systém Bonus/Malus možnost získání slevy až 50% z celkového pojistného,
- pojištění platné nejen na území České republiky, ale na celém území Evropy,
- zvýhodněnou cenu (sleva 50%) na provedení SBZ OCIS (pískování skel), kterou poskytuje smluvní partner Cebia na základě uzavření smlouvy pro pojištění vozidla u UNIQA.

⇒ Nabídka pojištění vozového parku Autoškoly ABC od UNIQA Pojišťovny

Na základě zadaných požadavků na pojistnou ochranu a interních předpisů pojišťovny UNIQA byla vyhotovena nabídka pojištění odpovědnosti z provozu vozidla.

Tabulka 29: Kalkulace nabídky povinného ručení od UNIQA Pojišťovny

Motorové vozidlo	Limity pro		Výše roční pojistné částky	
	věcné škody	škody na zdraví	bez bonusů	s bonusy
ŠKODA Fabia	50 mil. Kč	60 mil. Kč	4 873 Kč	3 152 Kč
ŠKODA Octavia	50 mil. Kč	60 mil. Kč	8 392 Kč	6 108 Kč
ŠKODA Octavia	50 mi. Kč	60 mil. Kč	8 392 Kč	6 108 Kč
FIAT Grande Punto	50 mil. Kč	60 mil. Kč	4 790 Kč	2 966 Kč
DAF G15	50 mil. Kč	60 mil. Kč	15 499 Kč	12 643 Kč
Honda CBF 600 N	50 mil. Kč	60 mil. Kč	4 082 Kč	2 552 Kč
Yamaha YBR 125	50 mil. Kč	60 mil. Kč	1 038 Kč	563 Kč
Zetor KP 7711	50 mil. Kč	60 mil. Kč	2 032 Kč	12 38 Kč
celkem:			49 098 Kč	35 330 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Nabídka uvedena v tabulce je sestavena na základě balíčku Číslo 1 povinného ručení poskytovaný pojišťovnou UNIQA s limity 50 mil Kč u věcných škod a 60 mil. Kč při

škodách na zdraví. Vzhledem k možnosti využití bonusů je roční pojistné za povinné ručení Kč 35 330,-.

Tabulka 30: Kalkulace nabídky havarijního pojištění od UNIQA Pojišťovna

Motorové vozidlo	Typ havarijního pojištění	Připojištění:	Havarijní pojištění	
		pojištění skel	5% spoluúčast	10% spoluúčast
ŠKODA Fabia	Kasko -Kompletní	10 000 Kč	5 015 Kč	3 152 Kč
ŠKODA Octavia	Kasko -Kompletní	10 000 Kč	6 230 Kč	6 108 Kč
ŠKODA Octavia	Kasko -Kompletní	10 000 Kč	5 928 Kč	6 108 Kč
FIAT Grande Punto	Kasko -Kompletní	10 000 Kč	4 379 Kč	2 966 Kč
DAF G15	Kasko -Kompletní	20 000 Kč	13 928 Kč	12 643 Kč
Honda CBF 600N	Kasko -Kompletní	-	12 391 Kč	2 552 Kč
Yamaha YBR 125	Kasko -Kompletní	-	6 329 Kč	563 Kč
Zetor KP 7711	-	-	-	-
celkem:			54 200 Kč	39 743 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Pro havarijní pojištění byla zvolena varianta Kasko-Kompletní se spoluúčastí 10 % a připojištěním skel. UNIQA Pojišťovna nenabízí havarijní pojištění pro traktor. Výše ročního pojistného za havarijní pojištění činí Kč 39 743,-.

Nabídka je sestavena formou flotily a celková suma za pojištění vozového parku Autoškoly ABC od UNIQA Pojišťovny je **Kč 75 073,-**.

3.2 Srovnání nabídek jednotlivých komerčních pojišťoven

V této kapitole dojde ke srovnání nabídek vybraných komerčních pojišťoven. Z hlediska odlišnosti nabídek jednotlivých komerčních pojišťoven nelze stanovit jejich kvalitu a výhodnost pouze podle výše ročního pojistného. Důležitým aspektem pro srovnávání je například obsah nabízených balíčků a výše jednotlivých limitů, které pojišťovna nabízí. V rámci českého pojistného trhu, kde je v současnosti poměrně vysoká konkurence, se jednotlivé komerční pojišťovny snaží nabízet co nejvíce doplňkových služeb. Samozřejmě každá komerční pojišťovna se snaží nabízet jiné druhy výhod nebo odlišné výše různých bonusů.

Následující text obsahuje tedy rozbor nabídek od vybraných pojišťoven nejen z hlediska cenového rozdělení, ale v uvedených tabulkách budou detailně rozepsány druhy

pojištění jednotlivých motorových vozidel vozového parku Autoškoly ABC včetně pojistných částek, limitů pojistných plnění, výše bonusů, zvolené připojištění atd.

Tabulka 31: Nabídka ročního pojistného od jednotlivých komerčních pojišťoven pro Autoškola ABC

Pojišťovna	Roční pojistné u jednotlivých druhů pojištění v Kč			
	Povinné ručení	Havarijní pojištění	Pojištění skel	Celkem
Allianz pojišťovna	12 421,-	31 333,-	zahrnuto v ceně	43 754,-
Česká podnikatelská pojišťovna	13 893,-	43 696,-	zahrnuto v ceně	57 589,-
Česká pojišťovna	36 040,-	41 636,-	zahrnuto v ceně	77 676,-
ČSOB Pojišťovna	14 303,-	40 768,-	zahrnuto v ceně	55 071,-
Kooperativa pojišťovna	24 933,-	42 594,-	zahrnuto v ceně	67 527,-
Triglav pojišťovna	29 735,-	38 364,-	zahrnuto v ceně	68 099,-
UNIQA Pojišťovna	35 330,-	39 743,-	zahrnuto v ceně	75 073,-

Zdroj: vlastní zpracování

Nejlevnějším pojištěním odpovědnosti z provozu vozidla nabízí Allianz pojišťovna společně s ČSOB Pojišťovnou. Z hlediska havarijního pojištění patří mezi dvě nejlevnější varianty nabídka od Allianz pojišťovny a Triglav pojišťovny. Z výše uvedené tabulky vyplývá, že z hlediska cenového rozboru je nejlevnější nabídkou pro pojištění vozového parku daného podnikatelského subjektu nabídka od komerční pojišťovny Allianz. Naopak nejdražší nabídka je od České pojišťovny.

Následuje tabulka s podrobným srovnáním jednotlivých nabídek povinného ručení od předem vybraných komerčních pojišťoven.

**Tabulka 32: Kalkulace pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla
komerčních pojišťoven pro vozidla Autoškoly ABC**

Pojišťovna	Allianz pojišťovna	ČPP	Česká pojišťovna	ČSOB Pojišťovna	Kooperativa pojišťovna	Triglav pojišťovna	UNIQA pojišťovna
Roční pojistné	12 421 Kč	13 893 Kč	36 040 Kč	14 303 Kč	24 933 Kč	29 735 Kč	35 330 Kč
ŠKODA Fabia	1 114 Kč	1 250 Kč	2 495 Kč	1 304 Kč	1 987 Kč	2 606 Kč	3 152 Kč
ŠKODA Octavia	2 508 Kč	2 280 Kč	5 981 Kč	3 441 Kč	4 766 Kč	5 897 Kč	6 108 Kč
ŠKODA Octavia	2 508 Kč	2 280 Kč	5 981 Kč	1 501 Kč	4 766 Kč	5 897 Kč	6 108 Kč
FIAT Punto	1 114 Kč	1 890 Kč	2 563 Kč	1 333 Kč	1 987 Kč	2 606 Kč	2 966 Kč
DAF G15	4 328 Kč	4 850 Kč	14 717 Kč	4 918 Kč	8 878 Kč	9 324 Kč	12 643 Kč
Honda CBF 600	709 Kč	830 Kč	2 047 Kč	793 Kč	382 Kč	1 958 Kč	2 552 Kč
Yamaha 125	140 Kč	328 Kč	655 Kč	274 Kč	1 375 Kč	475 Kč	563 Kč
Zetor KP 7711	403 Kč	185 Kč	1 601 Kč	739 Kč	792 Kč	972 Kč	1 238 Kč
Limity plnění							
Věcná škoda	50 mil. Kč	50 mil. Kč	50 mil. Kč	60 mil. Kč	70 mil. Kč	50 mil. Kč	50 mil. Kč
Škoda na zdraví	50 mil. Kč	50 mil. Kč	50 mil. Kč	60 mil. Kč	70 mil. Kč	50 mil. Kč	60 mil. Kč
Bonus za bezškodní měsíce							
ŠKODA Fabia	5%	5%	5%	5%	5%	5%	20%
ŠKODA Octavia	5%	5%	5%	5%	5%	5%	20%
ŠKODA Octavia	30%	30%	35%	30%	30%	45%	25%
FIAT Punto	15%	15%	20%	15%	15%	15%	20%
DAF G15	10%	10%	10%	10%	10%	10%	20%
Honda CBF 600	5%	5%	5%	5%	5%	5%	15%
Yamaha 125	5%	5%	5%	5%	5%	5%	15%
Zetor KP 7711	30%	30%	35%	30%	30%	45%	25%

Zdroj: vlastní zpracování

V tabulce je uvedeno srovnání jednotlivých pojištění odpovědnosti z provozu vozidla u vybraných komerčních pojišťoven. Nabídky se liší podle výší limitů pojistného plnění u věcných škod a při škodách na zdraví. Odlišné jsou i výše jednotlivých bonusů za bezškodní měsíce, které také jistou měrou ovlivňují výši pojistného.

Zde je tabulka s porovnáním jednotlivých pojistek havarijního pojištění od vybraných pojišťoven.

Tabulka 33: Kalkulace havarijního pojištění u jednotlivých komerčních pojišťoven pro vozidla Autoškoly ABC

Pojišťovna	Allianz pojišťovna	ČPP	Česká pojišťovna	ČSOB Pojišťovna	Kooperativa pojišťovna	Triglav pojišťovna	UNIQA pojišťovna
Roční pojistné	31 333 Kč	43 696Kč	41 636 Kč	40 768 Kč	42 594 Kč	38 364 Kč	39 743 Kč
ŠKODA Fabia	3 483 Kč	4 472 Kč	4 715 Kč	3 696 Kč	4 890 Kč	4 256 Kč	3 152 Kč
ŠKODA Octavia	4 569 Kč	8 840 Kč	6 475 Kč	9 559 Kč	6 733 Kč	6 552 Kč	6 108 Kč
ŠKODA Octavia	4 169 Kč	7 370 Kč	4 956 Kč	4 150 Kč	6 190 Kč	5 564 Kč	6 108 Kč
FIAT Punto	3 426 Kč	5 046 Kč	3 500 Kč	3 667 Kč	5 340 Kč	4 226 Kč	2 966 Kč
DAF G15	5 606 Kč	8 740 Kč	11 251 Kč	9 585 Kč	9 836 Kč	6 930 Kč	12 643 Kč
Honda CBF 600	6 497 Kč	6 238 Kč	7 132 Kč	7 707 Kč	6 873 Kč	8 428 Kč	2 552 Kč
Yamaha 125	3 583 Kč	2 990 Kč	3 607 Kč	2 404 Kč	2 732 Kč	2 408 Kč	563 Kč
Zetor KP 7711	-	-	-	-	-	-	-
Pojistná částka							
ŠKODA Fabia	190 000 Kč	200 000 Kč	185 000 Kč	200 000 Kč	190 000 Kč	190 000 Kč	190 000 Kč
ŠKODA Octavia	260 000 Kč	280 000 Kč	250 000 Kč	280 000 Kč	260 000 Kč	260 000 Kč	260 000 Kč
ŠKODA Octavia	160 000 Kč	180 000 Kč	170 000 Kč	180 000 Kč	160 000 Kč	160 000 Kč	160 000 Kč
FIAT Punto	150 000 Kč	170 000 Kč	140 000 Kč	170 000 Kč	150 000 Kč	150 000 Kč	150 000 Kč
DAF G15	450 000 Kč	500 000 Kč	480 000 Kč	500 000 Kč	450 000 Kč	450 000 Kč	450 000 Kč
Honda CBF 600	70 000 Kč	85 000 Kč	75 000 Kč	85 000 Kč	70 000 Kč	70 000 Kč	70 000 Kč
Yamaha 125	40 000 Kč	45 000 Kč	40 000 Kč	45 000 Kč	40 000 Kč	40 000 Kč	40 000 Kč
Zetor KP 7711	90 000 Kč	100 000 Kč	85 000 Kč	100 000 Kč	90 000 Kč	90 000 Kč	90 000 Kč
Spoluúčast	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%
Bonus za bezškodní měsíce							
ŠKODA Fabia	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
ŠKODA Octavia	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
ŠKODA Octavia	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
FIAT Punto	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
DAF G15	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Honda CBF 600	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Yamaha 125	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Zetor KP 7711	-	-	-	-	-	-	-

Zdroj: vlastní zpracování

Z hlediska interních předpisů každé z vybraných komerčních pojišťoven, se jednotlivé pojistné liší na základě odlišných pojistných částek jednotlivých vozů nebo odlišných výší bonusů. V tomto případě si Autoškola ABC nemůže uplatnit žádný z bonusů vzhledem k neexistenci předešlých pojistek na havarijní pojištění. Ve stanovování pojistného hrála při výpočtu kombinace s povinným ručením.

4 NÁVRHY NA ZLEPŠENÍ POJIŠTĚNÍ VOZOVÉHO PARKU VYBRANÉHO PODNIKATELSKÉHO SUBJEKTU

V poslední kapitole bakalářské práce bude navržena na základě získaných analytických podkladů od vybraných komerčních pojišťoven nová varianta pojištění vozového parku Autoškoly ABC. K dosažení tohoto návrhu budu respektovat předem stanovené požadavky Autoškoly ABC na pojištění vozového parku.

4.1 Komplexní analýza produktů jednotlivých vybraných komerčních pojišťoven metodou scoring model

Hlavní podmínkou při sestavování návrhu na nové pojištění vozového parku Autoškoly ABC bylo sjednocení všech pojistných smluv pod jednu komerční pojišťovnu. Důvodem bylo především zjednodušení administrativní práce se všemi pojistnými smlouvami. Navrhnutá pojišťovna musí splňovat také všechny ostatní stanovené požadavky pro pojištění vozidel Autoškoly ABC.

Veškeré stanovené požadavky mně poskytla Autoškola ABC na našich schůzkách, které jsem absolvoval v jejich sídle. Vedení autoškoly se rozhodlo pro srovnání všech limitů pojistného plnění na minimální částku 50 mil. Kč. Dále byla stanovena spoluúčást u havarijního pojištění ve výši 10%, minimálně tedy 10 000 Kč a připojištění skel vozidel. Následující výpočty tedy budou vycházet především z těchto stanovených kritérií.

Pro komplexní analýzu pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a havarijního pojištění bude použito metody scoring model. Nakonec také bude uveden vyhodnocovací scoring model.

Jedná se o druh rozhodovací analýzy používané především v oblasti bankovníctví a financování. Systém fungování scoring modelu je založen na principu, že se ke každé hodnotící části přiřazuje předem stanovený počet bodů neboli skóre. Body mohou být stanoveny na základě jak kvantitativního tak kvalitativního hodnocení. Dalším

důležitým aspektem scoring modelu je určení vah u jednotlivých kritérií. Tyto váhy jsou potřebné pro stanovení již zmiňovaných bodů. Celkový součet bodů u používaných kritérií může být se stejnými nebo odlišnými vahami. Výsledné skóre může být pomocí stupnice vyjádřeno ve formě slovní interpretace a podle toho lze určit konečné pořadí hodnotících částí tohoto modelu od nejvhodnějšího po nejméně vhodné řešení

Pro provedení metody scoring model je potřeba stanovit jednotlivá kritéria a jejich váhy. Pro určení jednotlivých vah se zde použije metoda pořadí. Tato metoda je založena pořadí jednotlivých kritérií podle jejich důležitosti. Jako první krok seřadíme všechna kritéria od nejdůležitějších po nejméně důležitá. V případě, že by některé kritéria byla stejně důležitá, obodujeme je příslušným průměrem. Podle stanoveného pořadí přidělíme příslušný počet bodů pro každé kritérium. Váhu příslušného dostaneme podle vztahu:

$$v_i = b_i / \sum_{i=1}^k b_i.$$

Součet bodů rozdělených mezi jednotlivá kritéria je vyjádřen vztahem:

$$\sum_{i=1}^k b_i$$

Pro tento součet platí:

$$\sum_{i=1}^k b_i = k(k + 1)/2.$$

Každé kritérium očíslováme postupně K1, K2 atd. Výpočty pro váhy u jednotlivých scoring modelů jsou uvedeny v příloze č. 2.

Na následujících stránkách jsou uvedeny tabulky zahrnující jednotlivé scoring modely, ve kterých jsou uvedeny hodnotící kritéria a jejich procentní váhy zohledňující především požadavky Autoškoly ABC. Jednotlivé kritéria jsou hodnoceny číslem 1 až 5, kde 1 znamená nejlepší výsledek a 5 nejhorší. Tyto hodnoty jsou násobeny vahami u jednotlivých kritérií.

Pro výběr nejvhodnějšího pojistitele pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla na základě diskuze s Autoškolou ABC byla stanovena následující kritéria výběru:

- výše ročního pojistného pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, je u každé pojišťovny odlišná a společnost preferuje nabídky s nejnižším pojistným [K1],
- limity pojistného plnění, požadavek je ve výši 50 mil. Kč [K2,K3],
- maximální bonus, autoškola upřednostňuje co nejvyšší možný bonus [K4],
- připojištění skla, je považováno za další kritérium, které by autoškola ráda využila [K5],
- úrazové pojištění [K6],
- slevy na jiné pojištění, které by ráda při získání uplatnila například při pojišťování dalšího majetku autoškoly [K7],
- asistenční služba [K8].

Tabulka 34: Scoring model pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

Kritérium	Váha v %	Allianz	ČPP	Česká pojišťovna	ČSOB	Kooperativa	Triglav	UNIQA
Výše pojistného v Kč	22	12 421,-	13 893,-	34 439,-	14 303,-	24 933,-	29 736,-	35 330,-
		1	2	5	3	4	4	5
		0,22	0,44	1	0,66	0,88	0,88	1
Limity pojistného plnění u věcných škod	19	50 mil. Kč	50 mil. Kč	50 mil. Kč	60 mil.Kč	70 mil. Kč	50 mil. Kč	50 mil. Kč
		1	1	1	2	3	1	1
		0,19	0,19	0,19	0,38	0,57	0,19	0,19
Limity pojistného plnění při škodách na zdraví	17	50 mil. Kč	50 mil. Kč	50 mil. Kč	60 mil.Kč	70 mil. Kč	50 mil. Kč	60 mil. Kč
		1	1	1	2	3	1	2
		0,17	0,17	0,17	0,34	0,51	0,17	0,34
Maximální bonus	10	55%	50%	55%	50%	50%	60%	50%
		2	3	2	3	3	1	3
		0,2	0,3	0,2	0,3	0,3	0,1	0,3
Připojištění skla	10	ano	ano	ano	ano	ano	ano	ano
		1	1	1	1	1	1	1
		0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Úrazové pojištění řidiče zdarma	14	ano	ne	ano	ano	ne	ano	ano
		1	5	1	1	5	1	1
		0,14	0,7	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14
Slevy na jiné pojištění	4	ano	ano	ano	ano	ano	ano	ne
		1	1	1	1	1	1	5
		0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,2
Asistenční služby zdarma	4	ano	ano	ano	ano	ano	ano	ne
		1	1	1	1	1	1	5
		0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,2
Celkem	100%	1,1	1,98	1,88	2	2,58	1,66	2,47
Průběžné pořadí		1	4	3	5	7	2	6

Zdroj: vlastní zpracování

Z tabulky vyplývá, že požadavky Autoškoly ABC na pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla nejlépe splňuje Allianz pojišťovna. V sedmi z osmi kritérií je z hlediska jejich plnění na prvním místě. Znamená to, že veškerá kritéria plní Allianz pojišťovna na a z hlediska poskytování tohoto druhu pojištění je ze všech vybraných pojišťoven nejvhodnější. Částka ročního pojistného je nejmenší, ale zároveň plní veškerá stanovená kritéria.

Rozdíl mezi povinným ručením a havarijním pojištěním není pouze v odlišnosti a rozsahu pojistné ochrany, ale ve většině případů také ve výši pojistného. U havarijního pojištění bývá zpravidla výše pojistného větší než u pojištění odpovědnosti za škody

způsobené provozem motorového vozidla. Při rozhodování mezi nabídkami jednotlivých vybraných komerčních pojišťoven se nestačí řídit pouze samotnou výší pojistného, ale také obsahem jednotlivých nabídek a služeb. Hodnotícími kritérii pro volbu vhodného havarijního pojištění tedy jsou:

- výše ročního pojistného, firma klade velkou část důrazu na částku pojistného za havarijní pojištění, znamená to čím nižší, tím samozřejmě lepší hodnocení ve scoring modelu [K1],
- připojištění skla [K2],
- úrazové připojištění [K3],
- připojištění nákladů na náhradní vozidlo [K4],
- asistenční služby [K5],
- slevy za zabezpečení vozidla, vzhledem k těmto slevám, by firma před uzavřením pojistek zvažovala vybavení svých vozů různým druhem zabezpečení [K6],
- systém bonus/malus, jeho přítomnost autoškola také vítá [K7, K8].

Tabulka se scoring modelem havarijního pojištění je uvedena na následující straně.

Tabulka 35: Scoring model havarijního pojištění

Kritérium	Váha v %	Allianz	ČPP	Česká Pojišťovna	ČSOB	Kooperativa	Triglav	UNIQA
Výše pojistného v Kč	22	31 333,-	43 696,-	41 636,-	40 768,-	42 594,-	38 364,-	39 743,-
		1	5	4	4	5	2	3
		0,22	1,1	0,88	0,88	1,1	0,44	0,66
Připojištění čelního skla	18	ano	ano	ano	ano	ano	ano	ano
		1	1	1	1	1	1	1
		0,18	0,18	0,18	0,18	0,18	0,18	0,18
Připojištění úrazové	18	ano	ano	zdarma	ano	ano	zdarma	ano
		2	2	1	2	2	1	2
		0,36	0,36	0,18	0,36	0,36	0,18	0,36
Připojištění nákladů na náhradní vozidlo	4	zdarma	ano	ano	ano	ano	ano	ano
		1	2	2	2	2	2	2
		0,04	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08
Asistenční služby	4	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	ano	zdarma	zdarma
		1	1	1	1	2	1	1
		0,04	0,04	0,04	0,04	0,08	0,04	0,04
Slevy za zabezpečení vozidla	8	ano	ano	ano (5%)	ano	ano	ano	ano
		2	2	1	2	2	2	2
		0,16	0,16	0,16	0,16	0,16	0,16	0,16
Maximální bonus	13	35%	35%	35%	35%	35%	60%	35%
		2	2	2	2	2	1	2
		0,26	0,26	0,26	0,26	0,26	0,13	0,26
Maximální malus	13	150%	150%	50%	100%	120%	150%	120%
		4	4	1	2	3	4	3
		0,52	0,52	0,13	0,26	0,39	0,52	0,39
Celkem	100%	1,78	2,7	1,91	2,22	2,61	1,73	2,13
Průběžné pořadí		2	7	3	5	6	1	4

Zdroj: vlastní zpracování

I u tabulky se scoring modelem havarijního pojištění vyplývá jako nejvíce vhodná pojišťovna společnost Allianz. Ze sedmi kritérií plní na 100 % hned šest a u jednoho je na druhém místě. Po tomto scoring modelu havarijního pojištění je také v pozici nejvhodnější pojišťovny.

Poslední vyhodnocovací scoring model bude analýza jednotlivých vybraných komerčních pojišťoven, obsahujících jednotlivé výsledky z předešlých scoring modelů a stanovená kritéria, týkající se pojišťovny celkově. Jedná se o:

- celková výše pojistného, výsledná částka ročního pojistného za kompletní pojištění [K1],
- výsledky kvality povinného ručení a havarijního pojištění [K2, K3],
- image pojišťovny, které hraje při volbě pojistitele nemalou roli [K4],
- poskytování online služeb [K5],
- dostupnost poboček [K6].

Tabulka 36: Scoring model vybraných komerčních pojišťoven a jejich nabídky

Kritérium	Váha v %	Allianz	ČPP	Česká Pojišťovna	ČSOB	Kooperativa	Triglav	UNIQA
Celková výše pojistného (v Kč)	19	43 754,-	57 589,-	77 676,-	55 071,-	67 527,-	68 099,-	75 073,-
		1	3	5	2	4	4	5
		0,19	0,57	0,95	0,38	0,76	0,76	0,95
Kvalita havarijního pojištění	26,5	1,78	2,7	1,91	2,22	2,61	1,73	2,13
		2	5	3	4	5	1	4
		0,53	1,325	0,795	1,06	1,325	0,265	1,06
Kvalita povinného ručení	26,5	1,1	1,98	1,88	2	2,58	1,66	2,47
		1	4	3	4	5	2	5
		0,265	1,06	0,795	1,06	1,325	0,53	1,325
Image pojišťovny	14	výborná	výborná	výborná	dobrá	výborná	dobrá	dobrá
		1	1	1	3	1	3	3
		0,14	0,14	0,14	0,42	0,14	0,42	0,42
Systém online služby	9	výborný	velmi dobré	výborný	dobré	dobré	dobré	dobré
		1	2	1	3	3	3	3
		0,09	0,18	0,09	0,27	0,27	0,27	0,27
Dostupnost poboček	5	281	105	750	90	350	8	100
		2	4	1	4	2	5	3
		0,1	0,2	0,05	0,2	0,1	0,25	0,15
Celkem	100%	1,315	3,475	2,82	3,39	3,92	2,495	4,175
Umístění		1	5	3	4	6	2	7

Zdroj: vlastní zpracování

Nejvíce vhodnou pojišťovnou je Allianz pojišťovna, která ve většinu kritérií plnila nejlépe. V pořadí jako druhá se umístila Triglav pojišťovna, která má nejdražší roční pojistné na zvolenou pojistnou ochranu. Jako třetí skončila Česká pojišťovna, čtvrtá ČSOB Pojišťovna, pátá Česká podnikatelská pojišťovna, na šestém místě Kooperativa pojišťovna a na posledním sedmém místě se ze všech vybraných komerčních pojišťoven umístila UNIQA pojišťovna.

4.2 Návrh a doporučení na změnu pojistitele a rozšíření pojistné ochrany vozidel vybraného podnikatelského subjektu

Ze všech výše uvedených tabulek se scoring modely, je možné stanovit návrh na změnu pojistitele vozového parku Autoškoly ABC. Výsledky všech tří tabulek se scoring modelem ukazují na Allianz pojišťovnu, která se nejvíce vypořádala s rozmanitostí vozového parku a zároveň se nejvíce přiblížila k plnění stanovených kritérií Autoškoly ABC.

Na základě těchto výsledků doporučuji společnosti ukončit k datu 31. 8. 2010 všechny pojistné smlouvy u stávajících tří komerčních pojišťoven a uzavřít nové na pojištění motorových vozidel ve flotile u Allianz pojišťovny.

V rámci sjednávání nových pojistných smluv doporučuji Autoškole ABC využití úrazové připojištění všech přepravovaných osob. Hlavním důvodem je předmět podnikání, ve kterém se vozidla využívají především při výuce řízení. Dalším doporučením je každoroční změna pojistné částky. Firma by si měla hlídat začátek dalšího roku pojištění, a před jeho začátkem sjednat novou pojistnou částku, od které se mění i výše pojistného.

Dalším hlediskem na zvážení společnosti je výše spoluúčasti u havarijního pojištění. Autoškola ABC si stanovila výši spoluúčasti na 10 %, ale vzhledem k rozsahu jejich malých škod během výuky, jako je například poškrábaní laku či rozbití světla, doporučuji tuto spoluúčast snížit na pouhých 5 %.

Hlavní výhodou návrhu je sjednocení všech pojistek k jedné pojišťovně. Z tohoto důvodu dojde ke zjednodušení administrativy těchto pojistných smluv a komunikaci s pojišťovnou. Funguje zde i možnost výhodného uzavírání smluv na nové vozy, které si autoškola v budoucnu plánuje pořizovat. Dalším důležitým krokem nového návrhu je zavedení chybějícího havarijního pojištění. Vzhledem k vyřešení tohoto problému je nutné počítat s navýšením částky celkového ročního pojistného.

Návrh povinného ručení je stanoven zvolením balíčku A s limity na pojistné plnění vyší 50 mil. Kč u věcných škod a 50 mil. Kč při škodách na zdraví. Tyto výše přesně odpovídají stanoveným kritériím týkajících se výší limitů.

U havarijního pojištění byla vybrána varianta A obsahující pojistnou ochranu pro případ odcizení, havárie, živelné události a vandalismu. Výše spoluúčasti je minimálně 10 000 Kč 10 %. Součástí havarijního pojištění je i připojištění skel osobních vozidel a nákladního vozidla.

Maximální výše bonusu, který lze získat u Allianz pojišťovny je až 55%. V současné době jeden z největších možných bonusů na českém pojistném trhu. K uzavření povinného ručení a havarijního pojištění získává autoškola:

- nejnižší pojistnou částku, z hlediska nabídek od vybraných komerčních pojišťoven,
- úrazové pojištění řidiče,
- asistenční služby,
- slevy na jiná pojištění.

Následující tabulka srovnává současný stav s návrhem na změnu pojistitele a pojistné ochrany. Tabulka je uvedena na následující straně.

Tabulka 37: Porovnání současného stavu a návrhu na novou pojistnou ochranu

Povinné ručení	Současný stav	Návrh nového pojištění
Výše pojistného	34 739 Kč	12 421 Kč
Limity pojistného plnění u věcných škod	35 mil. Kč, 50 mil. Kč, 60 mil. Kč	50 mil. Kč
Limity pojistného plnění při škodách na zdraví	18 mil. Kč, 35 mil. Kč, 60 mil. Kč	50 mil. Kč
Asistenční služby	ne	zdarma
Využití bonusů	ne	ano
Havarijní pojištění	Současný stav	Návrh nového pojištění
Výše pojistného	0 Kč	31 333 Kč
Spoluúčast	-	10%
Úrazové pojištění řidiče	-	zdarma
Slevy na zabezpečení	-	ano
Připojištění nákladů na náhradní vozidlo	-	zdarma
Asistenční služby	-	zdarma
Výše pojistného celkem	34 739 Kč	43 754 Kč
Navýšení výdajů o	9 015 Kč	

Zdroj: vlastní zpracování

Z tabulky je patrné, že po změně pojistitele dojde k navýšení výdajů o Kč 9 015,-. Je to způsobeno především uzavřením chybějícího havarijního pojištění, které firma doposud neměla. Poměrně vysoký rozdíl je mezi částkami povinného ručení v současnosti a návrhem. Je to především z toho důvodu, že Allianz pojišťovna poskytuje při uzavírání povinného ručení společně s havarijním pojištěním vysoké slevy. Díky možnosti využití těchto slev i s bonusy získanými u předešlých pojišťoven je výše ročního pojistného u povinného ručení Kč 12 421,-. Ve srovnání se současným stavem došlo i ke sjednocení limitů pojistného plnění na 50 mil. Kč/ 50 mil. Kč u všech vozidel. Jako bonus k navrhnutému povinnému ručení získá Autoškola ABC asistenční služby zdarma.

Pro srovnání havarijního pojištění nelze využít současný stav, protože Autoškola ABC havarijní pojištění nemá sjednáno. Výše ročního pojistného je u návrhu havarijního pojištění Kč 31 333,-.

Vzhledem ke stanoveným požadavkům na nové pojištění vozového parku Autoškoly ABC a sjednocení všech pojistek k jednomu pojistiteli, společnost počítala s nárůstem výdajů na to vynaložených. Návrh nového pojištění obsahuje tedy jak povinné ručení tak i havarijní pojištění a celková výše ročního pojistného činí Kč 43 754,-. Jedná se o

navýšení v porovnání se současným stavem pojištění o Kč 9 015,-. Z hlediska kvality a obsahu nového pojištění se jedná o velmi výhodnou změnu pro Autoškolu ABC, která tuto pojistnou ochranu vzhledem ke svému předmětu podnikání postrádala.

ZÁVĚR

Od začátku roku 2000, kdy došlo k ukončení monopolního postavení České pojišťovny v poskytování pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, se strhl konkurenční boj mezi ostatními komerčními pojišťovnami poskytující tento druh pojištění. Každá komerční pojišťovna se v současnosti snaží získat co největší počet zákazníků prostřednictvím nabízení různých slev a výhod. Pro klienta není jednoduché se v této přesycené části pojistného trhu zorientovat. Je důležité si předem stanovit vlastní podmínky, které by měla nabídka pojištění obsahovat a následně provést analýzu nabídek od jednotlivých komerčních pojišťoven. Klient by si měl zvolit nabídku, která mu bude nejvíce vyhovovat.

Cílem bakalářské práce bylo vypracovat návrh na zlepšení pojistné ochrany v oblasti pojištění vozidel pro vybraný podnikatelský subjekt, v tomto případě autoškola. Na základě vypracovaných teoretických podkladů, provedení analýz a scoring modelů u vybraných komerčních pojišťoven lze doporučit a předložit k porovnání nabídky havarijního pojištění a pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem motorového vozidla.

V první části této bakalářské práce jsou popsány základní teoretické principy a současný stav pojistného trhu motorových vozidel. Dále jsou zde podrobněji rozebrány jednotlivé druhy pojištění vozidel, a to havarijní pojištění a pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla.

Druhá kapitola charakterizuje Autoškolu ABC a její předmět podnikání. Zároveň je zde uveden také současný stav pojištění motorových vozidel.

Následující kapitola je zaměřena na charakteristiku vybraných komerčních pojišťoven poskytující pojištění vozidel a na jejich nabídky. U každé pojišťovny je také uvedena kompletní kalkulace nabídky určená pro Autoškolu ABC.

Ve čtvrté kapitole jsem pomocí získaných podkladů z předešlých kapitol vyhodnotil všechny varianty na změnu pojistitele. Pomocí metody párového srovnávání a scoring

modelu se stala nejlepší variantou pro pojištění vozového parku Autoškoly ABC Allianz pojišťovna. Dosáhla nejnižších výsledných bodů ve všech třech tabulkách s metodou scoring model a tím se stala nejvíce vyhovující komerční pojišťovnou.

Zároveň s tímto návrhem na nového poskytovatele pojištění motorových vozidel, doporučuji společnosti změnit výši spoluúčasti na 5 % u havarijního pojištění z důvodu snížení nákladu na pojistné. Dále sjednat úrazové pojištění pro všechny přepravované osoby. S příchodem nové pojistné ochrany vznikne kvalitnější krytí rizik pro případ dopravních nehod.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

- (1) ČEJKOVÁ, V., *Pojistný trh*. 1. vyd. Brno 2005: Masarykova univerzita, 2005. ISBN 80-210-3661-3.
- (2) DAŇHEL, J., *Pojistná teorie*. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2005. ISBN 80-86119-84-3.
- (3) DUCHÁČKOVÁ, E., *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. vyd. Praha: Ekopress, 2005. ISBN 80-86119-92-0.
- (4) KOPECKÝ, K., *Povinné ručení: otázky a odpovědi*. 2. rozš. vyd. Praha: Grada 2005. ISBN 80-247-1065-10.
- (5) MAJTÁNOVÁ, A., DAŇHEL, J., DUCHÁČKOVÁ, E. a kol. *Pojišťovnictví – Teorie a praxe*. 1. vyd. Praha: Ekopress, 2006. ISBN 80-86929-19-1.
- (6) MARTINOVIČOVÁ, D., *Pojištění podnikatelských subjektů*. 1. vyd. Ostrava: Key Publishing, 2007. ISBN 978-80-87071-08-3.
- (7) MARTINOVIČOVÁ, D., *Pojišťovnictví*. 1. vyd. Brno: Vysoké učení technické v Brně, 2009. ISBN 978-80-214-3963-4.

Internetové zdroje:

- (8) Česká asociace pojišťoven; *Právní předpisy*. [online] [cit. dne 8.5.2010]
Dostupné z:
http://www.cap.cz/ItemF.aspx?list=DOKUMENTY_01&view=pro+web+pr%c3%a1vn%c3%ad+p%c5%99edpisy+%c4%8cR .
- (9) Měšec.cz ; *Havarijní pojištění* [online]. [cit. dne 8.5.2010]. Dostupné z:
<http://www.mesec.cz/texty/havarijni-pojisteni/>.
- (10) Finance.cz; *Počet pojištěných vozidel* [online]. [cit. dne 8.5.2010]. Dostupné z:
<http://www.finance.cz/pojisteni/statistika/pocet-pojistenych-vozidel/>.

- (11) Bezpojištění.cz; *Postihy* [online]. [cit. dne 8.5.2010]. Dostupné z:
<http://sa-ap12.ckp.cz/component/content/article/4-neplaceni-povinneho-ruceni/11-jake-postihy-hrozi-motoristum-za-neplaceni-povinneho-ruceni>.
- (12) Měšec.cz ; *Povinné ručení* [online]. [cit. dne 10.5.2010]. Dostupný z:
<http://www.mesec.cz/pojisteni/povinne-ruceni/>.
- (13) Allianz.pojišťovna; *O společnost* [online]. [cit. dne 10.5.2010] Dostupné z:
<http://www.allianz.cz/o-spolecnosti/o-spolecnosti/>.
- (14) Allianz.pojišťovna; *Povinné ručení* [online]. [cit. dne 10.5.2010] Dostupné z:
<http://www.allianz.cz/obcane/produkty/autopojisteni/povinne-ruceni/>.
- (15) Allianz.pojišťovna; *Základní havarijní pojištění* [online]. [cit. dne 10.5.2010]
Dostupné z: <http://www.allianz.cz/obcane/produkty/autopojisteni/zakladni-havarijni-pojisteni/> .
- (16) Cpp.cz: *Základní informace* [online]. [cit. dne 10.5.2010]. Dostupné z:
http://www.cpp.cz/profil_zaklinfo.asp.
- (17) Cpp.cz: *Havarijní pojištění* [online]. [cit. dne 10.5.2010]. Dostupné z:
<http://www.cpp.cz/prodejci/cpp/hv/> .
- (18) Česká pojišťovna; *Profil společnosti* [online]. [cit. dne 10.5.2010]. Dostupné z:
<http://www.ceskapojistovna.cz/profil.html>.
- (19) Česká pojišťovna; *Povinné ručení* [online]. [cit. dne 10.5.2010]. Dostupné z:
<http://www.ceskapojistovna.cz/vice-info-povinne-ruceni.html>.

- (20) Česká pojišťovna; *Havarijní pojištění* [online]. [cit. dne 10.5.2010]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/vice-info-havarijni-pojisteni.html>.
- (21) ČSOB Pojišťovna; *Profil pojišťovny* [online]. [cit. dne 10.5.2010]. Dostupné z: <http://www.csobpoj.cz/media/skupina/profil-csob-pojistovny.htm>.
- (22) ČSOB Pojišťovna; *Povinné ručení* [online]. [cit. dne 10.5.2010]. Dostupné z: <http://www.csobpoj.cz/produkty/pojisteni-vozidel/povinne-ruceni.htm>.
- (23) ČSOB Pojišťovna; *Havarijní pojištění - mobility* [online]. [cit. dne 10.5.2010]. Dostupné z: <http://www.csobpoj.cz/produkty/pojisteni-vozidel/mobility.htm>.
- (24) Kooperativa pojišťovna; *Základní informace* [online]. [cit. dne 10.5.2010]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/o-nas/zakladni-informace/>.
- (25) Kooperativa pojišťovna; *Povinné ručení* [online]. [cit. dne 10.5.2010]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-vozidel/povinne-ruceni/>.
- (26) Triglav pojišťovna; *O nás* [online]. [cit. dne 11.5.2010]. Dostupné z: <http://www.triglav.cz/art/32-o-nas/>.
- (27) Triglav pojišťovna; *Povinné ručení* [online]. [cit. dne 11.5.2010]. Dostupné z: <http://www.triglav.cz/art/55-povinne-ruceni/>.
- (28) UNIQA pojišťovna; *Společnost* [online]. [cit. dne 11.5.2010]. Dostupné z: http://www.uniqa.cz/uniqa_cz/cms/company/uniqaczech/index.jsp.
- (29) UNIQA pojišťovna; *Vozidla* [online]. [cit. dne 11.5.2010]. Dostupné z: http://www.uniqa.cz/uniqa_cz/cms/privat/vehicle/index.jsp.

Zákony:

- (30) Zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, v platném znění
- (31) Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, v platném znění
- (32) Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, v platném znění

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: Vozový park ABC autoškoly	25
Tabulka 2: Detailní popis pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla provozu Autoškoly ABC	26
Tabulka 3: Nabídka balíčků povinného ručení u Allianz pojišťovny	31
Tabulka 4: Varianty havarijního pojištění od Allianz pojišťovny	32
Tabulka 5: Kalkulace nabídky povinného ručení od Allianz pojišťovny.....	33
Tabulka 6: Kalkulace nabídky havarijního pojištění od Allianz pojišťovny.....	34
Tabulka 7: Nabídka balíčků povinného ručení u České podnikatelské pojišťovny.....	35
Tabulka 8: Varianty havarijního pojištění od České podnikatelské pojišťovny.....	36
Tabulka 9: Kalkulace nabídky povinného ručení od České podnikatelské pojišťovny ..	36
Tabulka 10: Kalkulace nabídky havarijního pojištění od České podnikatelské pojišťovny.....	37
Tabulka 11: Nabídka balíčků povinného ručení u České pojišťovny	38
Tabulka 12: Varianty havarijního pojištění u České pojišťovny	39
Tabulka 13: Kalkulace nabídky povinného ručení od České pojišťovny.....	40
Tabulka 14 : Kalkulace nabídky havarijního pojištění od České pojišťovny.....	41
Tabulka 15: Nabídka balíčků povinného ručení u ČSOB Pojišťovny	42
Tabulka 16: Varianty povinné ručení od ČSOB Pojišťovny	43
Tabulka 17: Kalkulace nabídky povinného ručení od ČSOB Pojišťovny	43

Tabulka 18: Kalkulace nabídky havarijního pojištění od ČSOB Pojišťovny.....	44
Tabulka 19: Nabídka balíčků povinného ručení od Kooperativa pojišťovny.....	45
Tabulka 20: Varianty havarijního pojištění motocyklů od Kooperativa pojišťovny	46
Tabulka 21: Kalkulace nabídky povinného ručení od Kooperativa pojišťovny	47
Tabulka 22: Kalkulace nabídky havarijního pojištění od Kooperativa pojišťovny	48
Tabulka 23: Nabídka povinného ručení od Triglav pojišťovny.....	49
Tabulka 24: Nabídka variant havarijního pojištění od Triglav pojištění.....	50
Tabulka 25: Kalkulace nabídky povinného ručení od Triglav pojišťovny.....	50
Tabulka 26: Kalkulace nabídky havarijního pojištění od Triglav pojišťovny.....	51
Tabulka 27: Nabídka balíčků povinného ručení od UNIQA Pojišťovny	52
Tabulka 28: Nabídka variant havarijního pojištění od UNIQA Pojišťovny.....	52
Tabulka 29: Kalkulace nabídky povinného ručení od UNIQA Pojišťovny	53
Tabulka 30: Kalkulace nabídky havarijního pojištění od UNIQA Pojišťovna.....	54
Tabulka 31: Nabídka ročního pojistného od jednotlivých komerčních pojišťoven pro Autoškola ABC	55
Tabulka 32: Kalkulace pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla komerčních pojišťoven pro vozidla Autoškoly ABC	56
Tabulka 33: Kalkulace havarijního pojištění u jednotlivých komerčních pojišťoven pro vozidla Autoškoly ABC	57
Tabulka 34: Scoring model pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla	61

Tabulka 35: Scoring model havarijního pojištění	63
Tabulka 36: Scoring model jednotlivých vybraných komerčních pojišťoven.....	64
Tabulka 37: Porovnání současného stavu a návrhu na novou pojistnou ochranu.....	67

SEZNAM GRAFŮ

Graf 1: Podíl pojistného vybraných komerčních pojišťoven na pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla za rok 2009.....	22
Graf 2: Podíl pojistného vybraných komerčních pojišťoven na pojištění havarijního pojištění vozidla za rok 2009	22

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha č. 1 – Slovník pojistných termínů

Příloha č. 2 – Výpočty vah pro jednotlivé scoring modely

Slovník pojistných termínů

- ⇒ **Pojistná hodnota** - vyjadřuje cenu pojištěného předmětu v okamžiku trvání pojištění. Tato hodnota se mění současně se změnami s tržními podmínkami. Pojistná hodnota pojištěného předmětu je rozhodná pro stanovení samotné pojistné částky. Pojistná částka vyjadřuje nejvyšší hranici plnění komerční pojišťovny, je uvedena ve smlouvě. (Martinovičová, 2007)

- ⇒ **Vznik a zánik pojištění** - způsob a formy vzniku a zániku pojištění v České republice upravuje Zákon o pojistné smlouvě. Pojištění vzniká uzavřením pojistné smlouvy a nebo splněním podmínek, které jsou upraveny příslušným právním předpisem (den určení v právním předpise, den dohodnutí pojistné smlouvy). Za zánik pojištění jsou považovány zpravidla tyto důvody – nezaplacení pojistného, odmítnutí plnění, zánik rizika, změna vlastníka, výpověď pojistné smlouvy, dohoda pojistníka a pojistitele, ukončení doby, na kterou bylo pojištění sjednáno. Jestliže dojde k zániku pojištění, komerční pojišťovna má právo, aby pojištěný zaplatil pojistné za dobu do jeho zániku. Další podmínky a zániky pojistných smluv jsou součástí zákona a pojistné smlouvě a uvedeny ve všeobecných pojistných podmínkách. (Martinovičová, 2007)

- ⇒ **Pojistné plnění** - pojistné plnění je vyplacení smluvené částky pojišťovnou. Výši pojistného plnění stanovují právní předpisy, všeobecné pojistné podmínky a pojistné smlouvy. V pojišťovnictví dochází ke dvěma formám pojistného plnění a to: peněžní a věcné. (Martinovičová, 2007)

- ⇒ **Pojem riziko** - riziko lze vyjádřit jako určitou nejistotu, která je ale z hlediska měřitelnosti měřitelná na počet pravděpodobností, na rozdíl od tzv. pravé nejistoty, která se změřit nedá. Hodnota pravděpodobnosti vyčleňuje nejistotu z rámce neurčenosti. Pojem riziko je též chápán jako možnost vzniku určitých skutečností a událostí s výsledkem, jež se odchyluje od cíle s určitou objektivní pravděpodobností, např. matematickou či statistickou. (Ducháčková, 2005)

Příloha č.1

⇒ **Zajištění** - zajištění představuje vztah mezi zajistitelem a pojistitelem. Řečeno jednoduše, zajištění znamená pojištění pojišťovny, u něhož dochází k dělení rizika. Funkcí zajištění není zmenšování škod, ale finanční důsledky se pro pojistitele stávají ekonomicky únosnější a celkové výsledky stabilnější. (Ducháčková, 2005)

Výpočty vah pro jednotlivé scoring modely

U povinného ručení bylo stanoveno celkem osm kritérií. V prvním sloupci jsou seřazeny podle čísel, které jim byla přidělena. V druhém sloupci je pořadí jednotlivých kritérií podle významu pro Autoškolu ABC. Ve třetím sloupci jsou přidělené body pro jednotlivá kritéria pomocí nich je ve čtvrtém sloupci proveden výpočet konečné váhy jednotlivých kritérií.

Výpočet vah kritérií pro povinné ručení

Kritérium	Pořadí	bi	Výpočet
K1	1.	8	$8/36 = 0,22$
K2	2.	7	$7/36 = 0,19$
K3	3.	6	$6/36 = 0,17$
K4	5.-6.	3,5	$3,5/36 = 0,10$
K5	5.-6.	3,5	$3,5/36 = 0,10$
K6	4.	5	$5/36 = 0,14$
K7	7.-8.	1,5	$1,5/36 = 0,04$
K8	7.-8.	1,5	$1,5/36 = 0,04$
		36	1

Zdroj: vlastní zpracování

Pro výpočet vah u kritérií havarijního pojištění se postupovalo obdobně jako tomu bylo v předchozím výpočtu. I zde bylo stanoveno osm kritérií.

Výpočet vah kritérií pro havarijní pojištění

Kritérium	Pořadí	bi	Výpočet
K1	1	8	$8/36 = 0,22$
K2	2.-3.	6,5	$6,5/36 = 0,18$
K3	2.-3.	6,5	$6,5/36 = 0,18$
K4	7.-8.	1,5	$1,5/36 = 0,04$
K5	7.-8.	1,5	$1,5/36 = 0,04$
K6	6	3	$3/36 = 0,8$
K7	4.-5.	4,5	$4,5/36 = 0,13$
K8	4.-5	4,5	$4,5/36 = 0,13$
		36	1

Zdroj: vlastní zpracování

Příloha č.2

Pro závěrečný scoring model, kde dochází porovnání jak kvality nabídek vybraných komerčních pojišťoven, tak i ke zhodnocení samotných komerčních pojišťoven. Zde je stanoveno celkem šest kritérií.

Tabulka: Výpočet vah jednotlivých kritérií pro komerčních pojišťoven

Kritérium	Pořadí	bi	Výpočet
K1	3.	4	$4/21 = 0,19$
K2	1.-2.	5,5	$5,5/21 = 0,265$
K3	1.-2.	5,5	$5,5/21 = 0,265$
K4	4.	3	$3/21 = 0,14$
K5	5.	2	$2/21 = 0,09$
K6	6.	1	$1/21 = 0,05$
		21	1

Zdroj: vlastní zpracování

Všechny výsledky vynásobíme 100 a dostaneme procentuální váhu jednotlivých stanovených kritérií.