

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra systémového inženýrství



Teze bakalářská práce

Analýza nabídek povinného ručení

Jan VARŠANYI

© 2015 ČZU v Praze

1 Souhrn

Bakalářská práce se zabývá výběrem nejvýhodnější a nevhodnější varianty povinného ručení pro konkrétního klienta. Teoretická část obecně pojednává o povinném ručení, pojišťovnictví a základním rozdělení pojištění. Závěr teoretické části popisuje metody vícekriteriálního rozhodování. V analytické části jsou nejprve určena kritéria pro rozhodování a jejich preference jsou stanoveny metodou pořadí. Vlastní výběr nejvhodnější varianty pojištění je proveden metodou váženého součtu. Nejlépe hodnocená varianta je nabídnuta klientovi k realizaci.

Klíčová slova:

Povinné ručení, pojistný trh, pojišťovnictví, pojištění, pojištěný, kritérium, vícekriteriální analýza variant, pojistné, pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

2 Cíl práce a metodika

Hlavním cílem bakalářské práce je vybrat nejvhodnější varianty povinného ručení pro konkrétního klienta. Porovnání je provedeno na konkrétním typu vozidla, pro danou osobu, podle trvalého bydliště. Bakalářská práce zjišťuje, jaký vliv mají tyto údaje na cenu povinného ručení.

Teoretická část obecně pojednává o pojištění, pojišťovnictví, povinném ručení a dále stručně definuje metody vícekriteriálního rozhodování.

Analytická část vyhodnocuje nabídku zvolených pojišťoven pomocí vícekriteriální analýzy variant a zároveň je vybrána nejvhodnější varianta pojištění pro modelový případ. V první kroku jsou zvolena kritéria pro rozhodování a pomocí dotazníkového šetření je zjišťována důležitost jednotlivých kritérií pro dotazované. Jejich váhy stanovuje metoda pořadí. Výsledky z dotazníkového šetření lze uplatnit u modelové poptávky konkrétního klienta.

V práci je použita hodnotící stupnice 1 – 10, kde hodnota 10 představuje nejdůležitější kritérium a 1 nejméně důležité kritérium. U respondentů budou také zjišťovány některé obecné informace jako pohlaví, místo bydliště, vzdělání, výši příjmu a věk. Tyto informace umožňují sledovat vývoj preferencí podle různých kritérií a následný výběr nejlepší varianty. Pro určení preference jednotlivých kritérií se použije metoda průměrného pořadí.

Samotný výběr nejvhodnější varianty pojištění je proveden metodou váženého součtu, která vychází z principu maximalizace užitku. Kritéria neměřitelná nebo s nejednoznačnou číselnou hodnotou jsou ohodnocena subjektivně číslem ze stupnice 1 – 10, kde číslo 10 představuje nejlepší možnost z pohledu maximalizačního a 1 nejhorší možnost.

Informace potřebné ke zpracování teoretické části této bakalářské práce jsou získány z odborné literatury, internetových zdrojů, právních předpisů a dalších zdrojů. Konkrétní nabídky byly získány pomocí interních kalkulaček pojišťovacího makléře z Hradce Králové. Veškeré výpočty jsou prováděny za použití programu MS Excel. Další metody použité v této bakalářské práci, jsou komparace, deskripce a syntéza.

3 Zhodnocení výsledků

Při výběru nejvhodnější varianty povinného ručení byla vyhodnocena nejlepší nabídka ČSOB Pojišťovny s ročním pojistným 4 444 Kč, druhé místo získala nabídka Kooperativa pojišťovna s ročním pojistným 5 080 Kč a na třetím místě byla označena nabídka České podnikatelské pojišťovny s ročním pojistným 4 744 Kč. Dále se umístila nabídka UNIQA pojišťovny s ročním pojistným 5 058 Kč, nabídka České pojišťovny s ročním pojistným 7 648 Kč, Allianz pojišťovna s ročním pojistným 7 503 Kč a poslední místo obsadila Generali pojišťovna 11 851 Kč.

Z výše uvedeného výsledného pořadí nabídek je zřejmé, že cena povinného ručení nám neřekne vše. Důležité jsou parametry, které povinné ručení obsahuje. Neznamená, že nejlevnější nabídka musí být ta nevhodnější a zároveň nejdražší musí být nejlepší. Důležitou roli pro stanovení výše cen povinného ručení zde hraje typ vozidla, neboť některé pojišťovny stanovují pojistné dle objemu motoru nebo podle výkonu motoru v kW, dále nejednotný bonusový systém a segmentační politika každé pojišťovny. Díky těmto faktorům nelze ani doporučit všem klientům jednu pojišťovnu.

4 Obecné doporučení pro klienta

Většina českých řidičů se při výběru povinného ručení rozhoduje hlavně dle ceny pojistného a uzavírá si ho proto, že je povinné. Mylně se domnívají, že není tak důležité, jaké parametry obsahuje, neboť kryje pouze „ty druhé“. Je nutné si uvědomit, že nejsou z povinného ručení chráněni pouze „ti druzí“, ale i osoby či příbuzní ve vozidle řidiče, jenž způsobil pojistnou událost.

Základem výběru povinného ručení je i správné zvolení limitů pojistného krytí, což představuje maximální částku, která se v případě nehody vyplácí poškozeným. Je vhodné zvážit, zda postačí pouze limit stanovený zákonem – 35 milionů při škodách na zdraví a 35 milionů při škodách na majetku. Převážně většinou tento základní limit při dopravních nehodách postačí, ale v případě, že dojde k těžkému zranění osoby či osob, které budou mít trvalé následky na celý život, tyto nízké limity nemusí splnit svoji roli. Pojišťovna hradí poškozeným po zbytek jejich života bolestné, úhrada ušlého zisku, náklady na rehabilitaci, lázně, speciální pomůcky, ztížení společenského uplatnění a další. Od 1. 1. 2014 zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník ruší tabulkové hodnoty, které určovaly maximální odškodnění škod na zdraví. Tím pádem poškození tak mohou dostat daleko vyšší odškodnění, než tomu bylo do 31. 12. 2013.

Klient by neměl zapomínat na doplňkové pojištění, které mu mohou v případě pojistné události také pomoci. Mezi nejdůležitější doplňkové služby patří asistenční služba. V současné době většina pojišťoven dává klientovi základní rozsah asistenčních služeb zdarma jako součást povinného ručení. Vyšší úroveň asistenčních služeb kryje havárii, poruchu i odcizení vozidla. Dalším nejběžnějším připojištěním je připojištění čelních či všech skel. Nyní již většina pojišťoven nabízí připojištění všech skel. Při stanovení limitu skel se musí kalkulovat jednak s cenou skla, ale také i s cenou práce v autoservisu. Zároveň je třeba věnovat pozornost na případnou spoluúčast či povinnost opravy ve smluvním servisu.

Cena povinného ručení šla v předchozích letech díky nejen konkurenčnímu boji pojišťoven výrazně dolů. Ale předpokládá se růst cen z důvodu legislativních změn, kterými jsou:

- ✓ Od 1. 1. 2014 rozšířené nároky na odškodnění dle zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník,

- ✓ Od 1. 1. 2014 dle zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, povinnost odvádět nejméně 3 % z přijatého povinného ručení do Fondu zábrany škod, který spravuje Česká kancelář pojistitelů
- ✓ Od 1. 9. 2013 dle nařízení vlády č. 263/2013 Sb., povinnost Uhradit hasičům náklady zásahů při dopravních nehodách paušální částkou 5 600 Kč za každou započatou hodinu zásahu [24].

Vzhledem k tomu, že každá pojišťovna má jinou segmentační politiku, různorodé produkty a nejednotná pravidla v bonusovém systému, je vhodné získat více nabídek od jednotlivých pojišťoven a provést porovnání.

Každý klient může využít online kalkulátory jednotlivých pojišťoven, či online srovnávače nebo pojišťovacího makléře či agenta. Získá tak během krátké doby několik nabídek, které si může vzájemně porovnat. Zároveň tyto nabídky bývají finančně výhodnější a také pohodlnější, než kdyby chodil po pobočkách jednotlivých pojišťoven.

5 Závěr:

Cílem předkládané bakalářské práce bylo pomocí metod vícekriteriálního rozhodování vybrat nejvhodnější a nevhodnější povinné ručení pro konkrétního klienta. Porovnání bylo provedeno na konkrétním typu vozidla, pro danou osobu, s daným trvalým bydlištěm a bylo zjištěno, jaký mají tyto údaje vliv na cenu povinného ručení.

V úvodu teoretické části bylo obecně definováno pojištění, pojišťovnictví, povinné ručení. Další část byla zaměřena na popis metod vícekriteriální analýzy variant.

V praktické části byla na konkrétní poptávce klienta hodnocena výhodnost 7 nabídek zvolených pojišťoven dle 10 kritérií, které byly stanoveny klientem. Váhy těchto kritérií byly zjištěny na základě dotazníkového šetření, kde respondenti na základě dotazování vyjádřili na stupnici 1 – nejméně důležité až 10 – nejdůležitější pořadí jednotlivých kritérií. Celkem se dotazování zúčastnilo 58 respondentů, u kterých byla řešena i demografická a socioekonomická charakteristika. Výsledky z dotazníkového šetření byly uplatňovány u modelové poptávky konkrétního klienta.

Následně byla určena preference jednotlivých kritérií použitím metody průměrného pořadí. Samotný výběr nejvhodnější varianty pojištění klienta byla provedena metodou váženého součtu, která vycházela z principu maximalizačního užitku.

Jako nejvhodnější varianta pojištění pro konkrétního klienta byla vyhodnocena nabídka od ČSOB Pojištění s ročním pojistným 4 444 Kč.

V závěru analytické části práce byla dána klientovi obecná doporučení pro sjednání povinného ručení.

Vzhledem k těmto zjištěním výsledkům byly cíle práce naplněny.

Seznam použitých zdrojů

- [1] ZÁRYBNICKÁ, Jana a Karel SCHELLE. *Pojištění odpovědnosti za škodu: historie a současnost*. Vyd. 1. Ostrava: Key Publishing, 2010, 220 p. ISBN 80-7418-061-1.
- [2] HRADEC, Milan, Václav KŘIVOHLÁVEK a Jana ZÁRYBNICKÁ. *Pojištění a pojišťovnictví*. 1. vyd. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2009, 215 s. ISBN 978-80-86754-48-2.
- [3] DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Ekopress, 2005, 178 s. ISBN 80-86119-92-0.
- [4] ČEJKOVÁ, Viktória a Svatopluk NEČAS. *Pojišťovnictví*. Brno: Masarykova univerzita, 2006, 129 s. ISBN 80-2103-990-6.
- [5] KOPECKÝ, K. *Povinné ručení*. 1.vydání. Praha: Grada Publishing, s.r.o., 2002. 96 s. ISBN 80-247-0317-5. KOPECKÝ, Karel. *Povinné ručení - otázky a odpovědi*. 1.vyd. Praha: Grada Publishing, 2002, 95 s. ISBN 80-247-0114-6.
- [6] ŠUBRT, Tomáš. *Ekonomicko-matematické metody*. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, 2011, 351 s. ISBN 978-80-7380-345-2.
- [7] BROŽOVÁ, Helena a Milan Houška. *Modely pro vícekritériální rozhodování*. Vyd. 1. Praha: Credit, 2003. ISBN 978-80-2131-019-3.
- [8] ZÍSKAL, Jan a Jaroslav Havlíček. *Ekonomicko matematické metody II: studijní texty pro distanční studium*. Vyd. 2. Praha: Credit, 2000. ISBN 978-80-2130-664-6.