

**Česká zemědělská univerzita v Praze**

**Provozně ekonomická fakulta**

**Katedra obchodu a financí**



**Diplomová práce**

**Nabídka povinného ručení na českém pojistném trhu**

**Aneta Paulíčková**

© 2019 ČZU v Praze

# ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

Provozně ekonomická fakulta

## ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Bc. Aneta Paulíčková, DiS.

Podnikání a administrativa

Název práce

**Nabídka povinného ručení na českém pojistném trhu**

Název anglicky

**Offer of Compulsory Motor Insurance in the Czech Republic**

---

### Cíle práce

Cílem diplomové práce bude na základě teoretických východisek v širších souvislostech charakterizovat povinné ručení, vysvětlit základní pojmy a představit současnou nabídku povinného ručení v České republice.

Dílčím cílem bude poukázat na hlavní rozdíly a podobné znaky vybraných pojistných produktů a poskytnout tak možnost zorientovat se v této problematice.

### Metodika

Postup zpracování diplomové práce bude vycházet z předpokladu systematického zpracování teoretických východisek pro vytvoření vlastní práce v literární rešerši. Teoretická východiska budou zpracována na základě studia odborné literatury.

Pomocí metod analýzy a komparace bude následně zpracována nabídka povinného ručení od vybraných komerčních pojišťoven, které působí na českém pojistném trhu. Porovnání pojistných produktů bude demonstrováno na modelových případech zpracovaných na základě vlastního šetření na pobočkách komerčních pojišťoven. Výsledné výstupy srovnání by měly poukazovat zejména na specifika a odlišnosti analyzovaných produktů.

**Doporučený rozsah práce**

60 – 80 stran

**Klíčová slova**

pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, povinné ručení, povinné pojištění motorových vozidel, pojistný trh, pojistné, komerční pojišťovna, Česká republika

---

**Doporučené zdroje informací**

DAŇHEL, Jaroslav. Pojistná teorie. 2. vyd. Praha: Professional Publishing, 2006. ISBN 80-86946-00-2.

KOPECKÝ, Karel. Povinné ručení: otázky a odpovědi. 2., rozš. vyd. Praha: Grada, 2005. Osobní a rodinné finance. ISBN 80-247-1065-X.

STÁREK, Zbyněk. Jak pojistit automobil. Brno: CP Books, 2005. Rady a tipy pro řidiče (CP Books). ISBN 80-7226-953-4.

ŠTEMBERK, Jan. Automobilista v zajetí reality: vývoj pravidel silničního provozu v českých zemích v první polovině 20. století. V Praze: Karolinum, 2008. ISBN 978-80-246-1461-8.

---

**Předběžný termín obhajoby**

2018/19 LS – PEF

**Vedoucí práce**

Ing. Jana Šturcová, Ph.D.

**Garantující pracoviště**

Katedra obchodu a financí

Elektronicky schváleno dne 13. 11. 2018

**prof. Ing. Luboš Smutka, Ph.D.**

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 21. 11. 2018

**Ing. Martin Pelikán, Ph.D.**

Děkan

V Praze dne 24. 02. 2019

### **Čestné prohlášení**

Prohlašuji, že svou diplomovou práci "Nabídka povinného ručení na českém pojistném trhu" jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucí diplomové práce s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu použitých zdrojů na konci práce. Jako autorka uvedené diplomové práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušila autorská práva třetích osob.

V Praze dne 28. 3. 2019

---

### **Poděkování**

Ráda bych touto cestou poděkovala vedoucí diplomové práce paní Ing. Janě Šturcové, Ph.D. za odborné vedení, cenné rady a připomínky při zpracování diplomové práce, trpělivost a možnost konzultací. Děkuji také všem zaměstnancům oslovených pojišťoven, kteří mi ochotně poskytli potřebné kalkulace a informace k dané problematice.

# Nabídka povinného ručení na českém pojistném trhu

## Abstrakt

Tato diplomová práce se zabývá nabídkou povinného ručení na českém pojistném trhu. Jejím hlavním cílem je charakterizovat povinné ručení a představit současnou nabídku povinného ručení v České republice.

Práce obsahuje teoretickou část a praktickou část. V teoretické části je definováno pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a jsou vysvětleny základní související pojmy. Dále je popsán historický vývoj povinného ručení a představen český pojistný trh včetně jeho subjektů a orgánů dohledu. Praktická část je věnována charakteristice současného trhu pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, analýze a deskripci produktů z oblasti nabídky povinného ručení od vybraných pojišťoven a následně komparaci nabízených produktů se zaměřením na jejich specifika a odlišnosti. Srovnání konkrétních produktů je demonstrováno na modelových příkladech.

**Klíčová slova:** pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, povinné ručení, povinné pojištění motorových vozidel, pojistný trh, pojistné, komerční pojišťovna, Česká republika

# **Offer of compulsory motor insurance in the Czech Republic**

## **Abstract**

This diploma thesis deals with the mandatory liability insurance on the Czech insurance market. The main objective is to characterize the mandatory liability insurance and introduce the current offer of the mandatory liability insurance in the Czech Republic.

The thesis consists of the theoretical part and the practical part. There is a definition of the motor third party liability insurance and the explanation of the basic concepts related in the theoretical part. Further there is described the historical development of the mandatory liability insurance and introduced the Czech insurance market including its entities and supervising authorities. The practical part is dedicated to the characteristics of the current motor third party liability insurance market, analysis and description of the products offered by the selected insurance companies and comparison of the offered products with the focus on their specifics and differences. The comparison of the specific products is demonstrated in the model cases.

**Keywords:** motor third party liability insurance, mandatory liability insurance, compulsory motor vehicle insurance, insurance market, insurance premium, commercial insurance company, Czech Republic

# Obsah

Úvod .....	11
<b>1 Cíl práce a metodika .....</b>	<b>12</b>
<b>2 Teoretická část.....</b>	<b>13</b>
2.1 Pojištění a odpovědnost za škodu .....	13
2.1.1 Vymezení pojmů .....	13
2.1.2 Odpovědnost za škodu .....	15
2.2 Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla .....	15
2.2.1 Charakteristika pojištění .....	16
2.2.2 Cena pojištění.....	17
2.2.3 Pojistné plnění.....	22
2.2.4 Smlouva o pojištění a zelená karta.....	23
2.3 Vývoj pojištění odpovědnosti z provozu vozidla.....	26
2.3.1 Historie povinného ručení v České republice .....	26
2.3.2 Současná právní úprava povinného ručení.....	30
2.4 Současný pojistný trh a jeho subjekty .....	33
2.4.1 Založení a chod pojišťovny.....	35
2.4.2 Komerční pojišťovny .....	37
2.4.3 Asociace v pojišťovnictví .....	38
2.5 Dohled a regulace pojistného trhu .....	40
2.5.1 Dohled České národní banky .....	40
2.5.2 Dohled v rámci EU a mezinárodní spolupráce .....	43
<b>3 Praktická část .....</b>	<b>45</b>
3.1 Analýza nabídky povinného ručení na českém pojistném trhu.....	45
3.1.1 Současný trh povinného ručení .....	46
3.1.2 Povinné ručení od České pojišťovny .....	51
3.1.3 Povinné ručení od pojišťovny Kooperativa .....	55
3.1.4 Povinné ručení od České podnikatelské pojišťovny .....	60
3.2 Komparace nabídky povinného ručení od vybraných komerčních pojišťoven v modelových případech .....	65
3.2.1 Modelový případ 1 .....	66
3.2.2 Modelový případ 2 .....	71
3.2.3 Modelový případ 3 .....	75
<b>4 Výsledky a diskuse .....</b>	<b>80</b>
<b>Závěr .....</b>	<b>82</b>



**Seznam použité literatury**

**Seznam obrázků**

**Seznam tabulek**

**Seznam grafů**

**PŘÍLOHY**

## Seznam použitých zkratk

AČPM	–	Asociace českých pojišťovacích makléřů
AFIZ	–	Asociace finančních zprostředkovatelů a finančních poradců České republiky
ARIZ	–	Asociace registrovaných investičních zprostředkovatelů
CEA	–	Comité Européen des Assurances
ČAP	–	Česká asociace pojišťoven
ČASF	–	Česká asociace společností finančního poradenství a zprostředkování
ČKP	–	Česká kancelář pojistitelů
ČKSLPU	–	Česká komora samostatných likvidátorů pojistných událostí
ČNB	–	Česká národní banka
ČP	–	Česká pojišťovna
ČPP	–	Česká podnikatelská pojišťovna
ČR	–	Česká republika
EIOPA	–	The European Insurance and Occupational Pensions Authority
EU	–	Evropská unie
GDPR	–	General Data Protection Regulation
IAIS	–	International Association of Insurance Supervisors
OSVČ	–	Osoba samostatně výdělečně činná
VZP	–	Všeobecná zdravotní pojišťovna

## Úvod

Pojišťovnictví patří mezi významné, specifické a dynamicky se rozvíjející odvětví národního hospodářství. V současné době se podmínky na trhu s pojistnými produkty neustále mění a orientovat se v nabídce pojišťoven není snadné. Obměna nabídky pojistných produktů je reakcí na změny podmínek na trhu i ve společnosti samotné. Fungování pojistného trhu je také ze značné míry ovlivňováno působením evropských organizací, zejména pak Evropské unie.

Na pojistném trhu v České republice působí velké množství pojišťoven. A i přes to, že počet vozidel roste a s ním i počet pojistných smluv, svádí pojistitelé na poli komerčního pojištění neustálý boj o klienty. Pojišťovny se snaží zůstat pro klienty atraktivní, a tak stále častěji přicházejí s různými inovacemi produktů, rozšiřují nabídku komplexního pojištění s možností mnoha dalších připojištění či doplňkových pojištění. Každý klient má na pojištění rozdílné požadavky a pojišťovny usilují o to, uspokojit jich co nejvíce. Jelikož povinné ručení musí mít podle zákona sjednané každý majitel motorového vozidla, které je uvedeno do silničního provozu, hovoříme o skutečně velkém počtu potencionálních klientů.

Důležitost pojištění odpovědnosti vidí i samotní klienti pojišťoven. Uvědomují si, že v dnešním světě nikdo nikomu nic neodpustí a že každou škodu nebo újmu jiné osobě způsobenou provozem vozidla musí nahradit. Bohužel se však stále můžeme setkat se situací, kdy si majitel vozidla uvědomí význam povinného ručení až v případě zavinění nějaké škody. Viník nehody pak musí uhradit veškeré škody způsobené nepojištěným vozidlem z vlastích zdrojů a velmi snadno se tak může dostat do finančních potíží.

Úlohou této práce je vysvětlit podstatu povinného pojištění vozidel, seznámit se základními pojmy, dosavadním vývojem a legislativou, ale především představit aktuální nabídku povinného ručení v České republice a identifikovat hlavní rozdíly i podobné znaky vybraných pojistných produktů. Pro ucelení získaných poznatků budou vybrané pojistné produkty demonstrovány na modelových příkladech.

Toto téma jsem si zvolila s cílem zlepšit své znalosti o velmi aktuální problematice povinného pojištění vozidel a popsat čtenáři význam a specifika tohoto pojistného produktu včetně jeho nabízených variant.

# **1 Cíl práce a metodika**

## **Cíl práce**

Cílem diplomové práce bude na základě teoretických východisek v širších souvislostech charakterizovat povinné ručení, vysvětlit základní pojmy a představit současnou nabídku povinného ručení v České republice.

Dílčím cílem bude poukázat na hlavní rozdíly a podobné znaky vybraných pojistných produktů a poskytnout tak možnost zorientovat se v této problematice.

## **Metodika**

Diplomová práce vychází z předpokladu systematického zpracování teoretických východisek pro vytvoření vlastní práce. Teoretická východiska jsou zpracována na základě studia odborné literatury zaměřené na problematiku pojišťovnictví a pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Informace jsou čerpány také z právních norem, především ze zákona č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla. Zpracováním teoretické části je upřesněn cíl diplomové práce a podpořeno jeho následné dosažení v praktické části. Při psaní teoretické části byla využita metoda dedukce, u které se vychází z obecnějších závěrů k méně obecným.

V praktické části je posouzena nabídka povinného ručení na českém pojistném trhu. Pomocí metod analýzy, syntézy a komparace je zpracována nabídka povinného ručení od vybraných komerčních pojišťoven, které působí na českém pojistném trhu. Porovnání pojistných produktů je demonstrováno na modelových případech zpracovaných na základě vlastního šetření na pobočkách komerčních pojišťoven. Zkoumaná oblast je srovnávána s teoretickými východisky a zjištěné výstupy jsou v závěru práce vyhodnoceny.

## 2 Teoretická část

### 2.1 Pojištění a odpovědnost za škodu

Pojišťovnictví je specifické odvětví ekonomiky, které zabezpečuje finanční možnosti eliminace rizika, a ve kterém jsou uplatňovány tři základní principy. Jedná se o princip solidárnosti, princip podmíněné návratnosti a princip neekvivalentnosti. Podle principu solidárnosti přispívají pojistníci za stejných podmínek do společného fondu. Princip podmíněné návratnosti říká, že pojistník získá finanční plnění pouze v případě vzniku pojistné události. Princip neekvivalentnosti znamená, že výše pojistného plnění není závislá na částce, kterou pojistník zaplatil na pojistném.

*„Základním úkolem a účelem pojišťovnictví je prostřednictvím pojišťovací činnosti vytvářet a rozdělovat speciální peněžní rezervy a fondy a v rámci stanovených pravidel je užívat k uhrazení pojistných potřeb vznikajících z nahodilých událostí v závislosti na působení pojištěného rizika.“<sup>1</sup>*

Pojištění může být chápáno jako určitá pojistná ochrana poskytnutá za úplatu. Pojištění ochraňuje nás, naši osobu, odpovědnost nebo majetek před nahodilými a nenadálými událostmi. Lidé se s rizikem nahodilých událostí setkávají od nepaměti. Existuje mnoho rizik, která mohou nastat, ale nemusí. Pojištění si sjednáváme chceme-li možné riziko eliminovat. Pojistná událost se z nahodilé události stane pouze v případě budou-li splněny všechny pojistné podmínky sjednaného pojištění.

#### 2.1.1 Vymezení pojmů

V této kapitole jsou stručně popsány základní pojmy z oblasti pojišťovnictví, jejichž znalost je nezbytná pro porozumění popisované problematice.

Pojistitelem je vždy pojišťovna. Jedná se o subjekt, který s povolením České národní banky (dále jen ČNB) provádí pojišťovací činnost. Nabízí, sjednává a spravuje pojištění, poskytuje plnění z pojistných událostí a také zprostředkovává pojištění. Pojišťovna připravuje návrh pojištění jen v rozsahu pojistných produktů, které má ve svém portfoliu. Produkty více pojišťoven nabízí pojišťovací makléř, agent nebo zprostředkovatel, který

---

<sup>1</sup> KARFÍKOVÁ, Marie, PŘIKRYL, Vladimír, VYBÍRAL, Roman a kol. *Pojišťovací právo*. 2018, s. 13.

připravuje srovnání nabídky pojistných produktů a snaží se nalézt pro zájemce o pojištění optimální produkt. Nezastupuje pojišťovnu ale klienta.

Pojistník je subjekt, který uzavírá pojištění a pojišťuje sebe, svůj majetek nebo někoho jiného. Je to fyzická nebo právnická osoba, která podepisuje pojistnou smlouvu a bude platit pojistné. Sjednáním pojištění vzniká právní vztah mezi pojistitelem a pojistníkem.

Pojištěný, nebo také pojištěnec, je osoba, na kterou se pojistné vztahuje, a která má nárok pojistné plnění. Pojistné plnění může být vyplaceno také ve prospěch 3. osoby, která je označována jako oprávněná osoba.

Pojistné je platba pojistiteli za pojistnou ochranu. Platí se pojišťovně na základě smlouvy o pojištění. Platba pojistného může být jednorázová i pravidelně se opakující (měsíčně, čtvrtletně, ročně). Pojistné mělo by pokrýt budoucí náklady na pojistné plnění, rezervy, provozní a správní náklady a zisk pojišťovny. Způsob výpočtu pojistného je značně složitý. Při kalkulaci pojistného je započítáván také bonus nebo malus.

Systém bonusů a malusů zohledňuje míru nehodovosti pojistníka. Bonus v kalkulaci pojistného přináší výhodu pro klienta v podobě slevy na pojistném. Jedná se o cenové zvýhodnění za provoz vozidla bez nehody. Naopak malus je pro pojistníka nevýhodný, protože výši pojistného zvyšuje. Jedná se určitou přírůžku k pojistnému, ve které pojišťovna zohledňuje výši pojistných nároků uplatněných v minulosti a vyšší riziko zapříčinění nehody pojistníkem.

Přípojištění je typ pojištění, které je možné sjednat výhradně s jiným, hlavním, pojištěním. Přípojištění nelze sjednat jako samostatný produkt.<sup>2</sup>

Spoluúčast je částka, kterou se pojistník podílí na úhradě pojistného události. Výše spoluúčasti bývá vyjádřena procentem z pojistného plnění, a zároveň bývá stanovena její minimální výše v peněžních jednotkách.

Pojistná smlouva je závazný dokument o sjednání pojištění uzavřený mezi pojišťovnou a pojistníkem. Písemný doklad, který se vydává po podpisu pojistné smlouvy a který potvrzuje uzavření platného pojištění, se nazývá pojistka.

Pojistné období označuje časový úsek, na který je předepisováno a placeno pojistné. Pojistným obdobím je nejčastěji jeden rok.

---

<sup>2</sup> STÁREK, Zbyněk. *Jak pojistit automobil: Srovnání nabízených služeb a uplatnění práva na náhradu škody*. 2005, s. 38 a 115.

Pojistná událost označuje skutečnost, při které vznikl nárok na náhradu škody, nárok na pojistné plnění. Pojistná událost bývá také označována jako škodní událost.

Pojistné plnění je pojišťovnou vyčíslená náhrada škody u neživotního pojištění anebo výplata pojistného plnění u životního pojištění. Pojistné plnění má především peněžní formu, ale může se jednat i o věcné (nepeněžní) plnění. Příkladem nepeněžního pojistného plnění je například právní poradenství poskytované pojišťovnou D.A.S. Rechtsschutz AG.

### **2.1.2 Odpovědnost za škodu**

Odpovědnost za škodu je zodpovědnost za zavinění a důsledky jednání, kterým byla způsobena škoda na majetku, finanční škoda nebo újma na zdraví cizí osoby. Rozlišujeme odpovědnost subjektivní a objektivní. Subjektivní odpovědnost předpokládá vznik odpovědnosti za škodu zaviněním škody. Objektivní odpovědnost je odpovědnost za výsledek, odpovědnost za škodu vzniká bez ohledu na zavinění.<sup>3</sup>

Odpovědnostní riziko je možné snížit sjednáním pojištění. „*Z pojištění odpovědnosti má pojištěný právo, aby za něho pojistitel v případě pojistné události nahradil poškozenému škodu, popřípadě i jinou újmu, vznikla-li povinnost k náhradě pojištěnému.*“<sup>4</sup> To znamená, že pokud pojištěná osoba způsobí svým jednáním škodu jiné osobě nebo subjektu, vyplácí náhradu škody pojišťovna.

Nejrozšířenějším pojištěním odpovědnosti je pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Toto pojištění musí mít ze zákona všichni majitelé vozidel. Vedle pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, kterému se dále věnuje tato diplomová práce, se můžeme setkat například s pojištěním odpovědnosti za škody v běžném občanském životě, pojištěním odpovědnosti zaměstnanců, pojištěním profesní odpovědnosti a pojištěním odpovědnosti řídicích pracovníků (managementu).

## **2.2 Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla**

Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla je známé také pod pojmem povinné smluvní pojištění vozidel anebo ještě více pod lidovým názvem povinné ručení. Jak již víme, pojištění patří mezi nástroje ochrany proti riziku, jakožto pravděpodobnosti vzniku nepříznivé události, kterou je ohrožen při svém životě každý subjekt. Odpovědnost

<sup>3</sup> DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2009, s. 159.

<sup>4</sup> KARFÍKOVÁ, Marie, PŘIKRYL, Vladimír, VYBÍRAL, Roman a kol. *Pojišťovací právo*. 2018, s. 353.

za škody z provozu vozidla se spolu se škodami na vozidlech, haváriemi či krádežemi vozidel řadí mezi dopravní rizika. Jedná se o rizika, která se vyskytují v běžné činnosti fyzických osob a právnických osob, jsou přirozená, ovlivnitelná a pojistitelná. Pojištění omezuje či snižuje dopad těchto rizik na pojištěné osoby a jejich majetek.

### 2.2.1 Charakteristika pojištění

Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla chrání účastníky silničního provozu před riziky následků dopravních nehod způsobených provozem vozidla. Vozidlem se rozumí silniční vozidlo (osobní a nákladní automobil, čtyřkolka, tříkolka, motocykl a moped), zvláštní vozidlo (traktor a jeho přípojná vozidla, pracovní stroj) nebo trolejbus. Povinnost mít řádně uzavřené a zaplacené povinné ručení je dána zákonem.

*„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. Pojištěný má na základě tohoto pojištění nárok, aby pojistitel za něho hradil škody vzniklé v souvislosti s provozem vozidla.“<sup>5</sup>*

Povinné ručení si tedy musí sjednat každý řidič, který má v úmyslu provozovat své motorové vozidlo, s platným technickým průkazem a přidělenou registrační značkou, na veřejných pozemních komunikacích. Tato povinnost se vztahuje na všechna vozidla zapsaná v registru silničních vozidel, jejichž provoz není oficiálně pozastaven. Registr silničních vozidel je evidence všech silničních vozidel, přípojných vozidel a jejich majitelů. Registr vozidel je spravován Ministerstvem dopravy spolu s Ministerstvem vnitra.

V případě provozu nepojištěného vozidla hrozí majiteli vozidla vysoké sankce za nepojištěnost a také povinnost odvádět příspěvek do garančního fondu České kanceláře pojistitelů (ČKP). Pokuta za provozování nepojištěného vozidla může být udělena v rozmezí od 5.000 Kč až do 40.000 Kč v přestupkovém řízení. Správní řízení o přestupcích spáchaných porušením zákona o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla vedou obecní úřady obcí s rozšířenou působností. Příspěvek do garančního fondu ČKP se pohybuje v rozmezí od 4 Kč až po 563 Kč za každý den, kdy vozidlo nemá platné pojištění. Například za nepojištěný osobní automobil musí jeho majitel odvést

---

<sup>5</sup> DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2009, s. 159.



do garančního fondu 35 Kč až 93 Kč za den.<sup>6</sup> Konkrétní výše sazby se určuje podle zdvihového objemu válců motoru nepojištěného osobního automobilu. Úplný přehled sazeb ČKP za nepojištěná vozidla je v příloze I této práce. Prostředky v garančním fondu slouží k úhradě škod a náhrad za újmy na zdraví způsobenými právě nepojištěnými vozidly.

Povinnost sjednat a platit povinné ručení vzniká dnem koupě vozidla uvedeného v kupní smlouvě anebo dnem zápisu majitele vozidla do registru vozidel a technického průkazu. Tato povinnost končí přihlášením vozidla na nového majitele nebo při trvalém odhlášením vozidla z registru. V případě dočasného vyřazení vozidla z registru může být pojištění pouze přerušeno.

Na trhu s pojistnými produkty je nabízeno také havarijní pojištění vozidel. A jaký je vlastně rozdíl mezi povinným ručením a havarijním pojištěním? Právě zejména v oné povinnosti uzavřít smlouvu o pojištění a rovněž v příjemci pojistného plnění. Povinné ručení je povinné ze zákona a pojistné plnění se vyplácí cizí osobě nikoliv pojistníkovi. Z povinného ručení jsou pojišťovnou hrazena odškodnění cizí osoby v případě poškození majetku, výlohy na lékařskou péči v případě újmy na zdraví, odškodné v případě usmrcení anebo také ušlý zisk. Naopak havarijní pojištění je dobrovolné a slouží ke krytí škod na vlastním vozidle. Pojistné plnění je vypláceno pojistníkovi. Vztahuje se například na havárie způsobené vlastní vinou, živelní události, odcizení vozidla, vandalismus a další.

K povinnému pojištění vozidel nabízí pojišťovny různá doplňková připojištění. Připojistit lze čelní sklo či všechna skla ve vozidle, další osoby ve vozidle pro případ úrazu, zavazadla, úhradu nákladů na pronájem náhradního vozidla. Vozidlo je možné připojistit i pro případ živelní události, například vichřici nebo krupobití.

### **2.2.2 Cena pojištění**

Stanovení výše pojistného pro odpovědnostní pojištění je popisováno jako složitý proces, protože je obtížné předem odhadnout jeho rizikovost. Pojistné u odpovědnostního pojištění má následující strukturu.<sup>7</sup>

---

<sup>6</sup> ČKP. *Sazby příspěvku do garančního fondu* [online]. 2018. Dostupné z: [www.ckp.cz](http://www.ckp.cz).

<sup>7</sup> DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2009, s. 164.

rizikové netto pojistné
+ bezpečnostní přírážka
<hr/>
<b>netto pojistné</b>
+ přírážka na provozní náklady
+ zisková přírážka
<hr/>
<b>brutto pojistné</b>

Konstrukce výpočtu netto pojistného vychází z trvalého pozorování, vyhodnocování a využití statistických dat, které zachycují dosavadní škodní vývoj a též uskutečněných výplat pojistného plnění a výši nákladů pojišťovny. Ze statistických výkazů jsou čerpány informace o vývoji počtu pojištění, počtu pojistných událostí, celkové pojistné částce, celkovém pojistném, celkovém pojistném plnění anebo maximálním pojistném plnění. Výši uvedených přírážek si stanovuje sama pojišťovna. Bezpečnostní přírážku uplatňuje u pojistných produktů v oblasti neživotního pojištění, u kterých dochází k výraznějším výkyvům ve výši pojistného plnění.

Na základě získaných údajů jsou dopočítávány další ukazatele dosavadního vývoje. Následující základní poměrové ukazatele patří mezi ty nejvýznamnější, které pojišťovna zjišťuje.<sup>8</sup>

$$\text{průměrná pojistná částka} = \frac{\text{celková pojistná částka}}{\text{počet pojištění}}$$

$$\text{průměrná škoda} = \frac{\text{celkové pojistné plnění}}{\text{počet pojistných událostí}}$$

$$\text{frekvence škod} = \frac{\text{počet pojistných událostí}}{\text{počet pojištění}}$$

$$\text{pojistná sazba} = \frac{\text{celkové pojistné}}{\text{celková pojistná částka}}$$

$$\text{škodní sazba} = \frac{\text{celkové pojistné plnění}}{\text{celková pojistná částka}}$$

$$\text{škodní stupeň} = \frac{\text{průměrná škoda}}{\text{průměrná pojistná částka}}$$

<sup>8</sup> DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2009, s. 165-166.

Pro získání kvalifikovaného odhadu jsou brány v potaz také případné odchylky od minulého vývoje. Jedná se například možné změny v legislativě nebo předpokládaný vývoj inflace a podobně.

Výsledná cena povinného ručení je ovlivněna mnoha faktory a každá pojišťovna má vlastní postupy a metody cenotvorby. Faktory působící na cenu pojištění, mohou být u pojišťoven různé. Do kalkulace pojistného vstupují informace o parametrech vozidla i údaje o pojistníkovi.

Při výpočtu pojistného zohledňují pojišťovny zejména následující klíčové faktory:

- druh vozidla
- objem válců vozidla
- výkon motoru vozidla
- hmotnost vozidla
- stáří vozidla
- typ pohonné látky
- způsob užívání vozidla
- věk pojistníka
- bydliště pojistníka
- typ pojistníka
- předchozí průběh pojištění
- frekvence placení pojistného
- zvolené odpovědnostní limity

Nejprve si přiblížíme parametry, které se týkají se vozidla. Druh vozidla je základní a neopominutelný parametr pro určení výše pojistného. Druhem vozidla se rozumí typ dopravního prostředku, který se dělí se na motocykly, osobní automobily nebo nákladní automobily. Druh vozidla je vyznačen v technickém průkazu vozidla. Motorová vozidla jsou rozdělena do těchto základních kategorií<sup>9</sup>:

Kategorie L	Motorová vozidla zpravidla s méně než čtyřmi koly
Kategorie M	Motorová vozidla s nejméně čtyřmi koly a používané pro dopravu osob
Kategorie N	Motorová vozidla s nejméně čtyřmi koly a používané pro dopravu nákladů
Kategorie O	Přípojná vozidla
Kategorie T	Zemědělské a lesnické traktory
Kategorie S	Pracovní stroje
Kategorie R	Ostatní vozidla, která není možné zařadit do předchozích kategorií

---

<sup>9</sup> KOPECKÝ, Karel. *Povinné ručení: otázky a odpovědi*. 2005, s. 18.

Za každý druh vozidla zaplatíte jinou cenu pojištění. Nejvyšší ceny jsou zpravidla za pojištění nákladních automobilů (vozidla kategorie N).

Objem válců motoru neboli kubatura je druhým významným faktorem. V minulosti, kdy se ještě neposuzovalo takové množství parametrů při kalkulaci ceny pojištění jako dnes, ovlivňoval objem motoru cenu pojištění nejvíce. V dnešní době už tomu tak není, ale i tak velikost objemu motoru zohledňuje při výpočtu pojistného většina pojišťoven. Platí zásada, že čím větší objem válců motoru vozidlo má, tím vyšší bude cena pojistného. Tento údaj najdeme v technickém průkazu vozidla jako zdvihový objem v centimetrech krychlových (cm<sup>3</sup>).

Dalším posuzovaným faktorem je výkon motoru. A i zde platí, že čím vyšší má vozidlo výkon, tím vyšší je cena pojistného. Výkon motoru je uveden v technickém průkazu v kilowattech (kW).

Pojišťovny také přihlíží ke stáří vozidla. Tento parametr vychází z data výroby vozidla. Pokud není k dispozici údaj o datu výroby, vstupuje do kalkulace datum první registrace vozidla. Jedná se o datum prvního zápisu do registru vozidel a najdeme ho v technickém průkaze. V kalkulaci pojistného zvýhodňují vozidla novější. Čím je vozidlo starší, tím je cena za pojistné vyšší.

Další sledovaným faktorem je hmotnost. Do kalkulace vstupuje celková hmotnost vozidla, nikoliv provozní ani pohotovostní. Čím má vozidlo větší hmotnost, tím je pojistné dražší. To znamená, že s menším automobilem o nižší hmotnosti na pojistném ušetříte. Celková hmotnost je opět zanesena v technickém průkazu vozidla a je uvedena v kilogramech (kg).

Mezi novější parametry, které se při výpočtu pojistného posuzují, patří určitě typ pohonné látky. Bere se v potaz, zda vozidlo jezdí na benzin nebo na naftu. Pojišťovna předpokládá, že řidiči, kteří si pořizují vozidla s naftovým pohonem, najezdí více kilometrů a hrozí jim tak větší pravděpodobnost nehody. Proto je pojistné na dieselová auta dražší než na ta benzínová.

Cenu pojištění také ovlivňuje, k jakému účelu je vozidlo používáno. Zde hovoříme o způsobu užívání vozidla. Pokud je vozidlo používáno pro soukromé účely, označuje se způsob užívání jako běžný provoz. Jedná se o nejběžnější způsob používání vozidla. Vozidla používaná k podnikání, například vozidla taxislužby nebo vozidla autoškoly, mají povinné ručení dražší, protože pojišťovna shledává jejich provoz jako rizikovější.

Řidiči, kteří mají pojištěné stejné vozidlo u stejné pojišťovny, však mohou platit na pojistném různé částky. Důvodem jsou další faktory, které pojišťovna posuzuje u pojistníka. Prvním parametrem je věk pojistníka. Mladí řidiči mají pojistné dražší, protože je pojišťovna vyhodnocuje jako rizikovější. Pojišťovna vychází ze statistik nehodovosti, které ukazují, že mladí řidiči bourají více.

Druhým parametrem je bydliště pojistníka. Pojišťovna vychází opět ze statistik nehodovosti, které prokazují, že ve velkých městech je vyšší frekvence vzniku nehod než v těch menších. To znamená, že pokud má pojistník bydliště v některé části České republiky, která se statisticky ukazuje jako místo s vyšší nehodovostí, má pojistné dražší. Například pojistníci z hlavního města Prahy za platí na pojistném nejvíce. Statistika o nehodovosti se sleduje na úrovni měst, okresů i krajů.

Typ pojistníka značí, zda vozidlo patří fyzické nebo právnické osobě. Pojistníkem může být soukromá osoba, podnikatel (OSVČ) nebo například obchodní korporace.

Cenu pojistného ovlivňuje samozřejmě i volba odpovědnostního limitu. Tedy hranice pojistného plnění, které pojišťovna vyplatí v případě pojistné události. Čím vyšší limit si pojistník zvolí, tím vyšší cenu za pojistné zaplatí. Informace o limitech pojistného plnění následují v další kapitole.

Pojišťovny berou v potaz také řidičskou historii pojistníka a bezeškodní průběh předchozího pojištění. Za každý rok, kdy jezdil pojistník bez nehody, mu je přiznána sleva na pojistném. Na druhé straně, každá způsobená nehoda cenu pojistného zvyšuje.

Novinkou, ke které začínají pojišťovny přihlížet, je počet ujetých kilometrů. Řidič, který ročně najezdí málo kilometrů, může mít pojištění levnější. Pro pojišťovnu je takový řidič méně rizikový než řidič, který najezdí ročně několik desítek tisíc kilometrů. Tento faktor zohledňuje v kalkulaci sazby pojistného například pojišťovna Allianz. Mluvčí Allianz pojišťovny Václav Bálek v rozhovoru pro server idnes.cz uvádí, že: „*Výhoda je zřejmá: kdo jezdí málo, zaplatí za povinné ručení i havarijní pojištění méně peněz, což je v Česku lákavé téma, protože 75 procent českých řidičů neujede ročně více než 15 tisíc kilometrů.*“<sup>10</sup>

Vliv na cenu pojištění může mít také frekvence placení pojistného. Pojistné může být hrazeno ročně, pololetně, čtvrtletně i měsíčně. Při platbě ročního pojistného bývá celková

---

<sup>10</sup> Idnes.cz. *Pojištění aut se vylepšuje. Jaké speciality se dají sjednat* [online]. 2019. Dostupné z: www.idnes.cz.

cena pojistného nižší než při platbě v několika splátkách. V dnešní době už to ale není pravidlem, některé pojišťovny umožňují placení pojistného ve splátkách bez navýšení.

Kromě výše uvedených faktorů ovlivňují cenu nejrůznější slevy, které pojišťovny nabízí za účelem získání nových klientů nebo udržení těch stávajících. Na cenu pojištění má vliv i způsob jeho sjednání. Většina pojišťoven nabízí slevu, pokud si uzavřete pojištění přes internet. Dodatečné slevy pojištění zlevňují.

K povinnému ručení si lze sjednat doplňková pojištění a různá připojištění, která naopak cenu pojištění zvyšují.

### **2.2.3 Pojistné plnění**

Povinné pojištění vozidel slouží ke krytí škod, které jsou důsledkem havárie způsobené provozem vozidla. Jedná se o škody na majetku nebo újmy na zdraví dalších osob. Pojišťovny hradí tyto škody a újmy pouze do určité výše – do výše stanovených limitů pojistného plnění. To znamená, že v případě nehody pojišťovna zaplatí poškozenému skutečnou škodu, ale maximálně do výše stanovených limitů. V případě, že by způsobená škoda byla vyčíslená na vyšší částku, než je limit pojistného plnění, musí viník nehody zaplatit vzniklý rozdíl z vlastních zdrojů.

Minimální výši limitu stanovuje zákon na 35.000.000 Kč pro škodu na zdraví nebo pro případ usmrcení a 35.000.000 Kč při škodě na majetku. V pojistné smlouvě mohou být sjednány vyšší limity, maximální hranice zákonem stanovena není. Pojišťovny nabízí možnost volby výše limitu pojistného plnění od minimální hranice až po 250.000.000 Kč. To, jak vysoký limit si zvolíme, ovlivňuje cenu pojištění. Platí přímá úměra, že čím vyšší je limit pojistného plnění sjednaný ve smlouvě, tím vyšší je pojistné. Pojistná částka bývá stanovena na úrovni horní hranice pojistného plnění.

Povinné ručení, v jeho základní podobě, není určeno ke krytí škod na majetku a újmy na zdraví pojištěného, který nehodu zavinil. Veškeré vzniklé výdaje si musí viník uhradit sám. Ale i před tímto rizikem se lze chránit. Povinné ručení může být rozšířeno o doplňkové připojištění, které přináší možnost ochránit řidiče a jeho vozidlo. Mezi doplňková připojištění patří například úrazové pojištění řidiče i členů posádky, pojištění zavazadel, pojištění pro případ srážky se zvěří, nebo velmi známé připojištění skel vozu. Připlatit si lze asistenční službu, která dokáže pomoci například s odtahem vozidla, se zajištěním náhradní dopravy (například s přistavením náhradního vozu z půjčovny), s výměnou kola při defektu pneumatiky i s odemknutím vozidla při ztrátě klíčů.

## 2.2.4 Smlouva o pojištění a zelená karta

Pojištění odpovědnosti vzniká dnem uzavřením pojistné smlouvy mezi pojistníkem a pojistitelem, která byla řádně sjednaná za zákonem stanovených podmínek. Pojistitelem je konkrétní komerční pojišťovna. Pojistníkem je obvykle majitel vozidla, ale pojistnou smlouvu může uzavřít i jiná osoba, například provozovatel daného vozidla.

Pojistná smlouva je smlouva o specifických finančních službách. Pojišťovna se zavazuje, že pokud dojde ke vzniku pojistné události, bude poskytovat pojistné plnění v rozsahu sjednaném ve smlouvě a pojistník se zavazuje, že bude platit smluvené pojistné.<sup>11</sup>

Zákon o pojistné smlouvě č. 37/2004 Sb., který upravoval vztahy mezi pojišťovnou a klientem, vymezoval druhy pojištění a náležitosti pojistné smlouvy nahradil nový občanský zákoník, zákon č. 89/2012 Sb. Mezi základní náležitosti smlouvy o pojištění patří údaje o pojistiteli (pojišťovně), údaje o pojistníkovi, pojištěném a případně oprávněné osobě, informace o druhu pojištění, přesný předmět pojištění a přesné vymezení krytých rizik, výše pojištění, termín a výše platby pojistného a údaj o období, kdy pojištění končí. Nedílnou součástí každé pojistné smlouvy jsou konkrétní pojistné podmínky a souhlas se zpracováním osobních údajů podle nařízení o ochraně osobních údajů GDPR.

Pojistná smlouva může být sjednána několika způsoby, a to prostřednictvím:

- osobní návštěvy na pobočce pojišťovny,
- internetu,
- pojišťovacího zprostředkovatele,
- pojišťovacího makléře.

Potvrzením, že máme pro naše vozidlo řádně sjednané povinné ručení, je takzvaná zelená karta. Zelenou kartou se prokazujeme při silniční kontrole, kdy dokládáme, že máme uzavřené platné pojištění. Musíme ji mít tedy při sobě vždy, když usedáme za volant. Je to naše zákonná povinnost. V případě, že řidič při silniční kontrole neprokáže, že má platné pojištění, hrozí mu podle zákona o přestupcích pokuta 1.500 Kč až 3.000 Kč.

Zelená karta obsahuje údaje z pojistné smlouvy, kterými jsou číslo pojistné smlouvy, registrační značka vozidla, druh a značka vozidla, údaje o pojistníkovi a pojistiteli a dále období platnosti zelené karty. Zelená karta musí být podepsaná pojistitelem.

---

<sup>11</sup> KOPECKÝ, Karel. *Povinné ručení: otázky a odpovědi*. 2005, s. 34.

Na zelené kartě jsou vyznačeny státy, ve kterých platí. Státy, jejichž značky jsou přeškrtnuté, zelenou kartu neakceptují. Příklad zelené karty ukazuje následující fotografie. Vzorová zelená karta není platným dokladem o pojištění v Íránu (IR) a v Izraeli (IL).

**Obrázek 1 Příklad zelené karty (2 strany)**

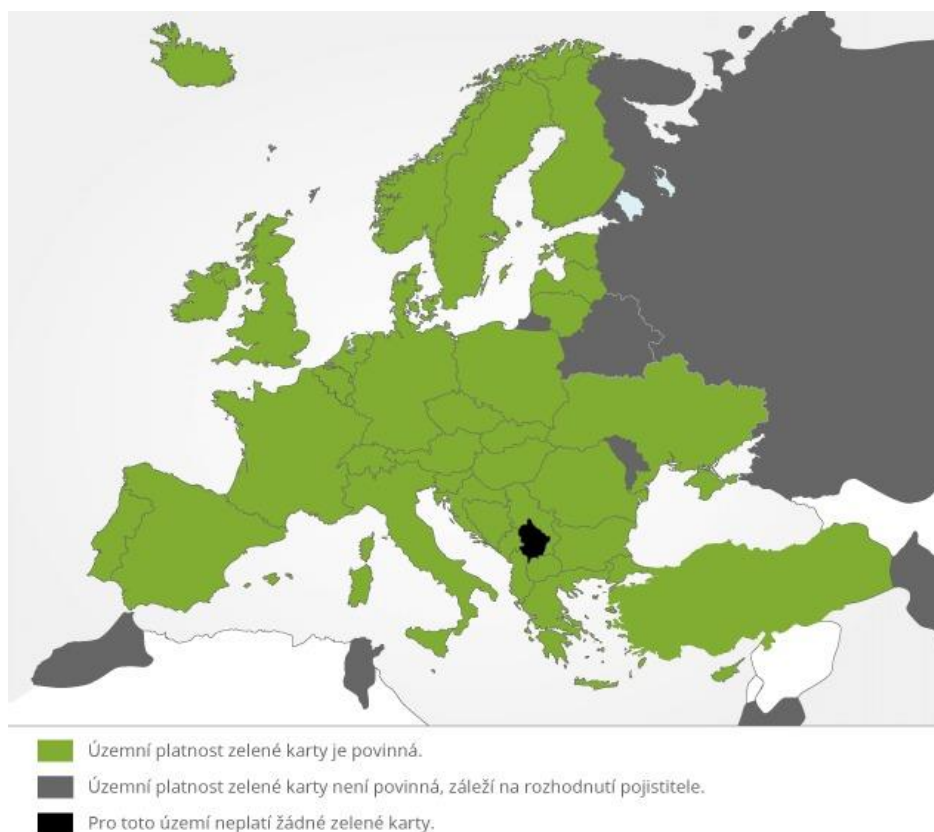
1. MEZINÁRODNÍ AUTOMOBILNÍ POJIŠTŮVACÍ KARTA 1. INTERNATIONAL MOTOR INSURANCE CARD 1. CARTE INTERNATIONALE D'ASSURANCE AUTOMOBILE		2. VYDANÁ Z PŮVĚŘENÍ ČESKÉ KANCELÁŘE POJIŠTĚLŮ PRAHA ISSUED UNDER THE AUTHORITY OF ČESKÁ KANCELÁŘ POJIŠTĚLŮ PRAHA		9. Jméno a adresa pojistníka (nebo provozovatele vozidla) Name and address of the Policyholder (or User of the Vehicle)																																																																																																	
3. <b>PLATNÁ VALID</b> FROM TO Den Měsíc Rok Den Měsíc Rok 1 1 2019 31 12 2019 (Obě data včetně) (Both dates inclusive)		4. Kód země / Kód pojistitele / Číslo Country Code / Insurer's Code / Number CZ/0034/ 3830639970		Na Pankráci 1683/127 14000 Praha 4																																																																																																	
5. Registrační značka (není-li, uvést se VIN nebo číslo podvozku nebo motoru) Registration No. (or if none) Chassis or Engine No. 5AV2844		6. Druh vozidla Category of Vehicle A		7. Značka vozidla Make of Vehicle Škoda Superb Combi -15																																																																																																	
8. ÚZEMNÍ PLATNOST / TERRITORIAL VALIDITY Tato karta není platná v zemích, jejichž rubriky je přeškrtnuta (bližší informace najděte na www.cobx.org). This card is valid in Countries for which the relevant box is not crossed out (for further information, please see www.cobx.org). V každé nevyřazené zemi musí Kancelář této země za závazky pojistitelů establiší se k použití zeměpisného vozidla, a to v souladu se zákony upravitelů povinné pojištění v této zemi. In each country visited, the Bureau of that country guarantees, in respect of the use of the vehicle referred to herein, the insurance cover in accordance with the laws relating to compulsory insurance in that country. Information týkající se bližší identifikace jednotlivých Kancelářů naleznete na zadní straně této zelené karty. For the identification of the relevant Bureau, see reverse side.																																																																																																					
<table border="1"> <tr> <td>A</td><td>B</td><td>BG</td><td>CY<sup>(*)</sup></td><td>CZ</td><td>D</td><td>DK</td><td>E</td><td>EST</td><td>F</td><td>FIN</td><td>GB</td> </tr> <tr> <td>GR</td><td>H</td><td>HR</td><td>I</td><td>IRL</td><td>IS</td><td>L</td><td>LT</td><td>LV</td><td>M</td><td>N</td><td>NL</td> </tr> <tr> <td>P</td><td>PL</td><td>RO</td><td>S</td><td>SK</td><td>SLO</td><td>CH</td><td>AL</td><td>AND</td><td>AZ<sup>(**)</sup></td><td>BIH</td><td>BY</td> </tr> <tr> <td><del>IR</del></td><td><del>HR</del></td><td>MA</td><td>MD</td><td>MK</td><td>MNE</td><td>RUS</td><td>SRB<sup>(**)</sup></td><td>TN</td><td>TR</td><td>UA</td><td></td> </tr> </table>						A	B	BG	CY <sup>(*)</sup>	CZ	D	DK	E	EST	F	FIN	GB	GR	H	HR	I	IRL	IS	L	LT	LV	M	N	NL	P	PL	RO	S	SK	SLO	CH	AL	AND	AZ <sup>(**)</sup>	BIH	BY	<del>IR</del>	<del>HR</del>	MA	MD	MK	MNE	RUS	SRB <sup>(**)</sup>	TN	TR	UA																																																	
A	B	BG	CY <sup>(*)</sup>	CZ	D	DK	E	EST	F	FIN	GB																																																																																										
GR	H	HR	I	IRL	IS	L	LT	LV	M	N	NL																																																																																										
P	PL	RO	S	SK	SLO	CH	AL	AND	AZ <sup>(**)</sup>	BIH	BY																																																																																										
<del>IR</del>	<del>HR</del>	MA	MD	MK	MNE	RUS	SRB <sup>(**)</sup>	TN	TR	UA																																																																																											
<p>(*) Pojištění kryté poskytováním zelenou kartou vydanou pro republiky Kambodža, Kuba a Srbsko je omezeno na ty zeměpisné části těchto zemí, které jsou pod kontrolou jejich vládních úřadů. Další informace naleznete na <a href="http://www.territorial-validity.cobx.org">http://www.territorial-validity.cobx.org</a>.</p> <p>The cover provided under Green Cards issued for the Republics of Cambodia, Cyprus and Serbia is restricted to those geographical parts of these countries which are under the control of their respective governments. For more information, please consult <a href="http://www.territorial-validity.cobx.org">http://www.territorial-validity.cobx.org</a>.</p>																																																																																																					
<p>10. Tato karta byla vydána: This Card has been issued by: ARVAL CZ s.r.o. Na Pankráci 1683/127 14000 Praha 4</p> <p>11. Podpis za pojistitele Signature of Insurer </p> <p>1224 LINKA POMOCI ŘIDIČŮM odstah nepojízdného vozidla po nehodě nebo poruše v ČR Asistenční služba Global Assistance z České republiky +420-1220 nebo +420 266 799 779 ze zahraničí</p> <p>Tuňavé volání v ČR - ÚDAJE PLATNÉ POUZE V ČR 112 Univerzální tísňová linka 150 Hasiči 155 Záchranářská služba 158 Policie ČR ARVAL ASSISTANCE +420 221 586 680</p>																																																																																																					
<p>UPOZORNĚNÍ PRO POJISTNÍKA Ve vztahu k: (a) škodě na vozidle pojistníka jakkoliv způsobené; (b) újmě na zdraví, která není kryta zákonem o povinném pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla platným v zemi nehody; (c) obnově karty, jejíž platnost vypršela, nebude kontaktována Kancelář navštívené země, ale oznámení se podává přímo pojistiteli (pokud pojistitel není stanoveno jinak).</p> <p>NÁZVY KANCELÁŘŮ NAMES OF THE BUREAUX</p> <table border="1"> <tr> <td>A RAKOUSKO</td> <td>VERBAND DER VERSICHERUNGSUNTERNEHMEN ÖSTERREICHS</td> <td>IRL IRSKO</td> <td>MOTOR INSURERS' BUREAU OF IRELAND</td> </tr> <tr> <td>AL ALBÁNIE</td> <td>ESHSH BËNDOJA SHQIPTARE E SIGURIMIT</td> <td>IS ISLAND</td> <td>ALÞJÓÐLEGAR BÍFÉÐIATRYGGINGAR ÍSLANDI</td> </tr> <tr> <td>AND ANDORA</td> <td>OFICINA ANDORRANA D'IDENTITAT D'ASSEGUARANÇA D'AUTOMÒBIL</td> <td>L LUXEMBURSKO</td> <td>BUREAU LUXEMBOURGEOIS DES ASSUREURS</td> </tr> <tr> <td>AZ AZERBAJDŽAN</td> <td>COMPULSORY INSURANCE BUREAU</td> <td>LT LITVA</td> <td>MOTOR INSURERS' BUREAU OF THE REPUBLIC OF LITHUANIA</td> </tr> <tr> <td>B BELGIE</td> <td>BUREAU BELGE DES ASSUREURS AUTOMOBILES</td> <td>LV LOTYŠSKO</td> <td>LATVIJAS TRANSPORTLĪDZEKĻU APDROŠINĀTAJU BIROJS</td> </tr> <tr> <td>BG BULHARSKO</td> <td>NATIONAL BUREAU OF BULGARIAN MOTOR INSURERS</td> <td>M MALTA</td> <td>MALTA GREEN CARD BUREAU</td> </tr> <tr> <td>BIH BOSNA A HERCEGOVINA</td> <td>BIRO ZELENE KARTICE U BOSNI I HERCEGOVINI</td> <td>MA MAROKO</td> <td>BUREAU CENTRAL MAROCAIN DES STES D'ASSURANCES</td> </tr> <tr> <td>BY BĚLORUSKO</td> <td>RELARUSIAN TRANSPORT INSURANCE BUREAU</td> <td>MD MOLDAVSKO</td> <td>NATIONAL BUREAU OF MOTOR INSURERS OF MOLDOVA</td> </tr> <tr> <td>CH ŠVÝCARSKO</td> <td>NATIONALES VERSICHERUNGSBURO SCHWEIZ (NVI) SWISS NATIONAL BUREAU OF INSURANCE (NBI)</td> <td>MK MAKEDONIE</td> <td>NATIONAL INSURANCE BUREAU</td> </tr> <tr> <td>CY KYPŘ</td> <td>MOTOR INSURERS FUND</td> <td>MNE ČERNÁ HORA</td> <td>UDRUŽENJE - NACIONALNI BIRO OSIGURAVAAČA CRNE GORE</td> </tr> <tr> <td>CZ ČESKÁ REPUBLIKA</td> <td>ČESKÁ KANCELÁŘ POJIŠTĚLŮ</td> <td>N NORSKO</td> <td>TRAFIKFORSKRINGSFORENINGEN</td> </tr> <tr> <td>D NĚMECKO</td> <td>DEUTSCHES BURO GRÜNE KARTEN e.V</td> <td>NL NIZOZEMSKO</td> <td>NEDERLANDS BUREAU DER MOTORRIJTUIGVERZEKERAARS</td> </tr> <tr> <td>DK DÁNSKO</td> <td>DANSK FORENING FOR INTERNATIONAL MOTORKØRETØJSFORSKRING</td> <td>P PORTUGALSKO</td> <td>GABINETE PORTUGUÊS DE CARTA VERDE-GPCV</td> </tr> <tr> <td>E ŠPÁNĚLSKO</td> <td>OFICINA ESPAÑOLA DE ASEGURADORES DE AUTOMOVILES</td> <td>PL POLSKO</td> <td>POLISH MOTOR INSURERS' BUREAU</td> </tr> <tr> <td>EST ESTONSKO</td> <td>EESTI LIIKLUSKINDLUSUSE FOND</td> <td>RO RUMUNSKO</td> <td>BAAR - BIROUL ASIGURATORILOR DE AUTOVEHICULE DIN ROMANIA</td> </tr> <tr> <td>F FRANCIE</td> <td>BUREAU CENTRAL FRANÇAIS</td> <td>RUS RUSKO</td> <td>RUSSIAN ASSOCIATION OF MOTOR INSURERS</td> </tr> <tr> <td>FIN FINSKO</td> <td>LIKENNEVAKUUTUSKESKUS</td> <td>S ŠVÉDSKO</td> <td>TRAFIKFORSKRINGSFÖRENINGEN</td> </tr> <tr> <td>GB VELKÁ BRITÁNIE</td> <td>MOTOR INSURERS' BUREAU</td> <td>SRB SRBSKO</td> <td>UDRUŽENJE OSIGURAVALJUCH ORGANIZACIJA SRBIJE</td> </tr> <tr> <td>GR ŘECKO</td> <td>MOTOR INSURERS' BUREAU-GREECE</td> <td>SK SLOVENSKO</td> <td>SLOVENSÁ KANCELÁRIA POISTOVATEĽOV</td> </tr> <tr> <td>H MAĎARSKO</td> <td>HUNGARIAN MOTOR INSURANCE BUREAU</td> <td>SLO SLOVENSKO</td> <td>SLOVENSKO ZAVARNIKALNO ZDRUŽENJE, GIZ</td> </tr> <tr> <td>HR CHORVATSKO</td> <td>HRVATSKO URED ZA OSIGURANJE</td> <td>TN TUNESKO</td> <td>BUREAU LINIE AUTOMOBILE TUNISIENNE</td> </tr> <tr> <td>I ITÁLIE</td> <td>UFFICIO CENTRALE ITALIANO (UCI)</td> <td>TR TURECKO</td> <td>TURKIYE MOTORLU TAŞIT BÜROSU (TURKISH MOTOR INSURERS' BUREAU)</td> </tr> <tr> <td>IL IZRAEL</td> <td>Israel Insurance Association, THE GREEN CARD BUREAU</td> <td>UA UKRAJINA</td> <td>MOTOR (TRANSPORT) INSURANCE BUREAU OF UKRAINE</td> </tr> <tr> <td>IR ÍRÁN</td> <td>GREEN CARD BUREAU OF IRAN, c/o Bimeh Markazi Iran</td> <td></td> <td></td> </tr> </table>						A RAKOUSKO	VERBAND DER VERSICHERUNGSUNTERNEHMEN ÖSTERREICHS	IRL IRSKO	MOTOR INSURERS' BUREAU OF IRELAND	AL ALBÁNIE	ESHSH BËNDOJA SHQIPTARE E SIGURIMIT	IS ISLAND	ALÞJÓÐLEGAR BÍFÉÐIATRYGGINGAR ÍSLANDI	AND ANDORA	OFICINA ANDORRANA D'IDENTITAT D'ASSEGUARANÇA D'AUTOMÒBIL	L LUXEMBURSKO	BUREAU LUXEMBOURGEOIS DES ASSUREURS	AZ AZERBAJDŽAN	COMPULSORY INSURANCE BUREAU	LT LITVA	MOTOR INSURERS' BUREAU OF THE REPUBLIC OF LITHUANIA	B BELGIE	BUREAU BELGE DES ASSUREURS AUTOMOBILES	LV LOTYŠSKO	LATVIJAS TRANSPORTLĪDZEKĻU APDROŠINĀTAJU BIROJS	BG BULHARSKO	NATIONAL BUREAU OF BULGARIAN MOTOR INSURERS	M MALTA	MALTA GREEN CARD BUREAU	BIH BOSNA A HERCEGOVINA	BIRO ZELENE KARTICE U BOSNI I HERCEGOVINI	MA MAROKO	BUREAU CENTRAL MAROCAIN DES STES D'ASSURANCES	BY BĚLORUSKO	RELARUSIAN TRANSPORT INSURANCE BUREAU	MD MOLDAVSKO	NATIONAL BUREAU OF MOTOR INSURERS OF MOLDOVA	CH ŠVÝCARSKO	NATIONALES VERSICHERUNGSBURO SCHWEIZ (NVI) SWISS NATIONAL BUREAU OF INSURANCE (NBI)	MK MAKEDONIE	NATIONAL INSURANCE BUREAU	CY KYPŘ	MOTOR INSURERS FUND	MNE ČERNÁ HORA	UDRUŽENJE - NACIONALNI BIRO OSIGURAVAAČA CRNE GORE	CZ ČESKÁ REPUBLIKA	ČESKÁ KANCELÁŘ POJIŠTĚLŮ	N NORSKO	TRAFIKFORSKRINGSFORENINGEN	D NĚMECKO	DEUTSCHES BURO GRÜNE KARTEN e.V	NL NIZOZEMSKO	NEDERLANDS BUREAU DER MOTORRIJTUIGVERZEKERAARS	DK DÁNSKO	DANSK FORENING FOR INTERNATIONAL MOTORKØRETØJSFORSKRING	P PORTUGALSKO	GABINETE PORTUGUÊS DE CARTA VERDE-GPCV	E ŠPÁNĚLSKO	OFICINA ESPAÑOLA DE ASEGURADORES DE AUTOMOVILES	PL POLSKO	POLISH MOTOR INSURERS' BUREAU	EST ESTONSKO	EESTI LIIKLUSKINDLUSUSE FOND	RO RUMUNSKO	BAAR - BIROUL ASIGURATORILOR DE AUTOVEHICULE DIN ROMANIA	F FRANCIE	BUREAU CENTRAL FRANÇAIS	RUS RUSKO	RUSSIAN ASSOCIATION OF MOTOR INSURERS	FIN FINSKO	LIKENNEVAKUUTUSKESKUS	S ŠVÉDSKO	TRAFIKFORSKRINGSFÖRENINGEN	GB VELKÁ BRITÁNIE	MOTOR INSURERS' BUREAU	SRB SRBSKO	UDRUŽENJE OSIGURAVALJUCH ORGANIZACIJA SRBIJE	GR ŘECKO	MOTOR INSURERS' BUREAU-GREECE	SK SLOVENSKO	SLOVENSÁ KANCELÁRIA POISTOVATEĽOV	H MAĎARSKO	HUNGARIAN MOTOR INSURANCE BUREAU	SLO SLOVENSKO	SLOVENSKO ZAVARNIKALNO ZDRUŽENJE, GIZ	HR CHORVATSKO	HRVATSKO URED ZA OSIGURANJE	TN TUNESKO	BUREAU LINIE AUTOMOBILE TUNISIENNE	I ITÁLIE	UFFICIO CENTRALE ITALIANO (UCI)	TR TURECKO	TURKIYE MOTORLU TAŞIT BÜROSU (TURKISH MOTOR INSURERS' BUREAU)	IL IZRAEL	Israel Insurance Association, THE GREEN CARD BUREAU	UA UKRAJINA	MOTOR (TRANSPORT) INSURANCE BUREAU OF UKRAINE	IR ÍRÁN	GREEN CARD BUREAU OF IRAN, c/o Bimeh Markazi Iran		
A RAKOUSKO	VERBAND DER VERSICHERUNGSUNTERNEHMEN ÖSTERREICHS	IRL IRSKO	MOTOR INSURERS' BUREAU OF IRELAND																																																																																																		
AL ALBÁNIE	ESHSH BËNDOJA SHQIPTARE E SIGURIMIT	IS ISLAND	ALÞJÓÐLEGAR BÍFÉÐIATRYGGINGAR ÍSLANDI																																																																																																		
AND ANDORA	OFICINA ANDORRANA D'IDENTITAT D'ASSEGUARANÇA D'AUTOMÒBIL	L LUXEMBURSKO	BUREAU LUXEMBOURGEOIS DES ASSUREURS																																																																																																		
AZ AZERBAJDŽAN	COMPULSORY INSURANCE BUREAU	LT LITVA	MOTOR INSURERS' BUREAU OF THE REPUBLIC OF LITHUANIA																																																																																																		
B BELGIE	BUREAU BELGE DES ASSUREURS AUTOMOBILES	LV LOTYŠSKO	LATVIJAS TRANSPORTLĪDZEKĻU APDROŠINĀTAJU BIROJS																																																																																																		
BG BULHARSKO	NATIONAL BUREAU OF BULGARIAN MOTOR INSURERS	M MALTA	MALTA GREEN CARD BUREAU																																																																																																		
BIH BOSNA A HERCEGOVINA	BIRO ZELENE KARTICE U BOSNI I HERCEGOVINI	MA MAROKO	BUREAU CENTRAL MAROCAIN DES STES D'ASSURANCES																																																																																																		
BY BĚLORUSKO	RELARUSIAN TRANSPORT INSURANCE BUREAU	MD MOLDAVSKO	NATIONAL BUREAU OF MOTOR INSURERS OF MOLDOVA																																																																																																		
CH ŠVÝCARSKO	NATIONALES VERSICHERUNGSBURO SCHWEIZ (NVI) SWISS NATIONAL BUREAU OF INSURANCE (NBI)	MK MAKEDONIE	NATIONAL INSURANCE BUREAU																																																																																																		
CY KYPŘ	MOTOR INSURERS FUND	MNE ČERNÁ HORA	UDRUŽENJE - NACIONALNI BIRO OSIGURAVAAČA CRNE GORE																																																																																																		
CZ ČESKÁ REPUBLIKA	ČESKÁ KANCELÁŘ POJIŠTĚLŮ	N NORSKO	TRAFIKFORSKRINGSFORENINGEN																																																																																																		
D NĚMECKO	DEUTSCHES BURO GRÜNE KARTEN e.V	NL NIZOZEMSKO	NEDERLANDS BUREAU DER MOTORRIJTUIGVERZEKERAARS																																																																																																		
DK DÁNSKO	DANSK FORENING FOR INTERNATIONAL MOTORKØRETØJSFORSKRING	P PORTUGALSKO	GABINETE PORTUGUÊS DE CARTA VERDE-GPCV																																																																																																		
E ŠPÁNĚLSKO	OFICINA ESPAÑOLA DE ASEGURADORES DE AUTOMOVILES	PL POLSKO	POLISH MOTOR INSURERS' BUREAU																																																																																																		
EST ESTONSKO	EESTI LIIKLUSKINDLUSUSE FOND	RO RUMUNSKO	BAAR - BIROUL ASIGURATORILOR DE AUTOVEHICULE DIN ROMANIA																																																																																																		
F FRANCIE	BUREAU CENTRAL FRANÇAIS	RUS RUSKO	RUSSIAN ASSOCIATION OF MOTOR INSURERS																																																																																																		
FIN FINSKO	LIKENNEVAKUUTUSKESKUS	S ŠVÉDSKO	TRAFIKFORSKRINGSFÖRENINGEN																																																																																																		
GB VELKÁ BRITÁNIE	MOTOR INSURERS' BUREAU	SRB SRBSKO	UDRUŽENJE OSIGURAVALJUCH ORGANIZACIJA SRBIJE																																																																																																		
GR ŘECKO	MOTOR INSURERS' BUREAU-GREECE	SK SLOVENSKO	SLOVENSÁ KANCELÁRIA POISTOVATEĽOV																																																																																																		
H MAĎARSKO	HUNGARIAN MOTOR INSURANCE BUREAU	SLO SLOVENSKO	SLOVENSKO ZAVARNIKALNO ZDRUŽENJE, GIZ																																																																																																		
HR CHORVATSKO	HRVATSKO URED ZA OSIGURANJE	TN TUNESKO	BUREAU LINIE AUTOMOBILE TUNISIENNE																																																																																																		
I ITÁLIE	UFFICIO CENTRALE ITALIANO (UCI)	TR TURECKO	TURKIYE MOTORLU TAŞIT BÜROSU (TURKISH MOTOR INSURERS' BUREAU)																																																																																																		
IL IZRAEL	Israel Insurance Association, THE GREEN CARD BUREAU	UA UKRAJINA	MOTOR (TRANSPORT) INSURANCE BUREAU OF UKRAINE																																																																																																		
IR ÍRÁN	GREEN CARD BUREAU OF IRAN, c/o Bimeh Markazi Iran																																																																																																				
<p>Další informace naleznete na <a href="http://www.cobx.org">www.cobx.org</a> For further information: please see <a href="http://www.cobx.org">www.cobx.org</a></p>																																																																																																					

Zdroj: Autor práce, 2019 (Vlastní zpracování)

Zelená karta je mezinárodní doklad o platném pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Na obrázku č. 2 je přehled států, ve kterých zelená karta platí bez omezení. Jedná se téměř o všechny evropské státy. Výjimku tvoří Kosovo.



Obrázek 2 Územní platnost zelené karty



Zdroj: Srovnator.cz. *Zelená karta v zahraničí: Územní platnost zelené karty* [online]. 2018. Dostupné z: [www.srovnator.cz](http://www.srovnator.cz).

Pokud se pojistník rozhodne změnit poskytovatele pojištění a chce uzavřít novou pojistnou smlouvu, musí nejprve ukončit smlouvu stávající. Pojistná smlouva se nejčastěji ukončuje výpovědí na konci pojistného období. Písemná výpověď musí být pojišťovně doručena nejpozději 6 týdnů před koncem pojistného období. Výpověď pojistné smlouvy může provést pouze pojistník nebo jím zplnomocněná osoba.

Pojistnou smlouvu lze rovněž zrušit do dvou měsíců od jejího uzavření. Po obdržení žádosti od pojistníka má pojišťovna lhůtu 8 dní na její vyřízení a ukončení pojistné smlouvy. Tuto možnost využije například pojistník, který si koupil vozidla rozmyslel, odstoupil od kupní smlouvy nebo který objevil možnost výhodnějšího pojištění. Při sjednání pojištění přes internet, platí zákonná 14denní lhůta na odstoupení od smlouvy bez udání důvodu. Rozhodnutí o odstoupení od smlouvy musí pojistník oznámit pojišťovně písemně. Tato možnost se dále příliš neliší od dvouměsíční výpovědní lhůty, rozdílem je pouze kratší doba na rozmyšlenou.

Pojistnou smlouvu může pojistník vypovědět také při nesouhlasu s úpravou výše pojistného, a to do jednoho měsíce od doručení oznámení pojišťovny o změně pojistného.

Nejčastějším důvodem pro ukončení pojistné smlouvy je prodej vozidla a registrace vozidla na nového majitele. Pojistník může pojištění zrušit na základě písemné žádosti zaslané na pojišťovnu nejpozději 6 týdnů před koncem pojistného období. Součástí této žádosti musí být doklad prokazující prodej vozidla. Dokladem o prodeji je nejčastěji kupní smlouva. Pojišťovně je třeba doložit, že již nejsme majiteli daného vozidla. K žádosti je možné doložit také kopii technického průkazu, ve kterém je již zapsán nový majitel vozidla.

Pojistník může vozidlo také darovat jiné osobě. Potom je postup ukončení pojištění stejný jako při prodeji a pojišťovně je třeba doložit darovací smlouvu namísto té kupní.

Dalším důvodem, který pojistníka opravňuje ke zrušení povinného ručení, je odcizení vozidla. K žádosti o zrušení pojištění přikládá pojistník rozhodnutí od Policie České republiky, případně protokol o krádeži vozidla.

Nejméně obvyklou variantou pro ukončení pojištění je oboustranná dohoda mezi pojišťovnou a pojistníkem. K těmto dohodám dochází výjimečně. Pojišťovny k dohodě přistupují jen ojediněle, protože to není v jejich zájmu. Přesto se lze s některými pojišťovnami domluvit.

Mimo úplné zrušení může být povinné pojištění dočasně přerušeno. O přerušeni platnosti pojištění žádá pojišťovnu majitel vozidla, který nechal své vozidlo dočasně vyřadit z evidence vozidel. Majitel vozidla musí uložit státní poznávací značky do depozitu na příslušný dopravní inspektorát a vozidlo nesmí být provozováno na pozemních komunikacích. Z tohoto důvodu nemusí být ze zákona pojištěné. K žádosti o přerušeni pojištění se přikládá potvrzení z dopravního inspektorátu.

## **2.3 Vývoj pojištění odpovědnosti z provozu vozidla**

Tato kapitola je věnována historickému vývoji pojištění odpovědnosti z provozu vozidla na území České republiky.

### **2.3.1 Historie povinného ručení v České republice**

Pojištění v oblasti dopravy má dlouholetou tradici. Lidé si čím dál více začali uvědomovat, že se nemohou ubránit škodám vzniklých v důsledku nepředvídaných událostí jen vlastními prostředky. Již v 17. století byly založeny první pojišťovací ústavy,

kteře fungovaly na principu pomoci v nouzi. V té době uŹ bylo moŹne pojistit vozidlo i jiný dopravní prostředeek a přepřavovany náklad. Historie povinného ručení je datována jiŹ od poatku 19.století v souvislosti s rozvojem automobilového přumyslu. Podmínky pojištění odpovědnosti byly upraveny ve Všeobecnm obanskm zákoníku z roku 1811. Tento zákoník řešil obecnou odpovědnost, ale rovnŹ odpovědnost za škodu zpřusobenou provozem vozidla. Ta však byla omezena jen na odpovědnost za zavinění škody. Tento zákon neřešil odpovědnost za následky nehody. V 18. století začaly vznikat vzjemne pojištovny. Na nšem uzemı byla v roce 1827 zaloŹena První eska vzájemná pojištovna a později také Moravsko-slezská vzájemná pojištovna.

Komerční pojištění však zaznamenalo značný rozvoj aŹ na poatku 19. stolení. V té době jiŹ bylo moŹne prokázat, Źe dlouhodobe výnosy z pojištění jsou vyšší neŹ dlouhodobe náklady a investice. Pojištění se stalo předmětem podnikání. Zakládaly se komerční pojištovny, vznikaly nové druhy pojištění a pojistných produktů. V souvislosti s rozvojem výroby a obchodu totiŹ vzrůstaly poŹadavky na lepší pojistnou ochranu. Ke konci 19. století se začala projevovat nezbytnost státních zásahů do této oblasti národního hospodářství a začalo se přistupovat k regulaci komerčního pojištění.

V dobách rakousko-uherské monarchie bylo pojištění vozidel upraveno zákonem č. 162/1908 Sb., o ručení za škody z provozování jízdních silostrojů (automobilů) ze dne 9. srpna 1908. Pojištění bylo uzavřno podle zásady dobrovolnosti a odpovědnost se vztahovala na provoz na silnicích a cestách, i na všech veřejných plochch. Tento takzvaný automobilový zákon rozšířil odpovědnost za škody také na následky nehod včetně následků nehod bez zavinění a definoval odpovědnou osobou provozovatele. Z odpovědnosti za škodu byly vyjmuty osoby ve vojenské sluŹbe a ve státní správě, které zpřusobily škodu ve výkonu své sluŹby.<sup>12</sup>

Zásada dobrovolnosti pominula k 31. prosinci roku 1932, kdy byl vydán zákon č. 198/1932 Sb., o dopravě motorovými vozidly. Tento zákon uložil povinnost uzavřít povinne ručení vybranm provozovatelům vozidel, která slouŹila k vydlenm uelům. Tato povinnost se vztahovala na Źivnostnky, kterí podnikali v oblasti pravidelne i nepravidelne přepřavy osob nebo nákladu na základě koncese. Pro získání koncesní listiny museli Źivnostnci doloŹit přímo Źivnostenskemu uřadu, Źe mají řdne sjednané a platné povinne ručení na zabezpečení závazků vyplývajících z odpovědnosti za škodu

---

<sup>12</sup> KARFÍKOVÁ, Marie, PŘIKRYL, Vladimír, VYBÍRAL, Roman a kol. *Pojištovı právo*. 2018, s. 367-368.

způsobenou provozem vozidla v rámci dané podnikatelské činnosti. Povinné ručení uzavírali dobrovolně i majitelé jiných motorových vozidel. Dobrovolně se pojišťovali především obyvatelé velkých měst, například řidiči z Prahy, Brna nebo Bratislavy. Automobilisté na venkově toto pojištění příliš nevyhledávali.<sup>13</sup> Postupem času se ukázalo, že uložit tuto povinnost pouze živnostníkům bylo nedostatečné. A tak, po třech letech od vydání zákona o dopravě motorovými vozidly, byla povinnost mít řádně sjednané povinné ručení rozšířena na všechny majitele vozidel.

Povinné pojištění pro všechny majitele motorových vozidel bylo zavedeno zákonem č. 81/1935 Sb., o jízdě motorovými vozidly ze dne 26. března 1935. Tento zákon, s účinností od 1. listopadu 1935, nařizoval uzavřít povinné ručení každému majiteli vozidla, které bylo evidováno v registru československých motorových vozidel. Výjimku měli nadále řidiči ve vojenské službě a ve státní správě. Pojištění se v té době rozvíjelo, specializovaly se existující druhy a odvětví pojištění, vznikaly nové druhy pojištění nebo se kombinovaly stávající pojistné produkty. Tímto zákonem byl zřízen Fond pro podporu při úrazech motorovými vozidly, který byl financován z každoročních příspěvků od pojišťoven a příspěvků od majitelů nepojištěných motorových vozidel. Finanční prostředky ve fondu byly používány na náhrady škod způsobené nepojištěnými nebo nezjištěnými vozidly. Můžeme hovořit o předchůdci dnešního Garančního fondu ČKP. Do podzimu roku 1945 působilo v Československu více než 700 pojišťoven a pojišťovacích spolků. Po komunistickém převratu však došlo k zestátnování majetku a znárodnění pojišťoven. Stalo se tak na základě prezidentského dekretu č. 103/1945 Sb., z 24. října 1945.<sup>14</sup> Počet pojišťoven byl nejdříve omezen na pět a poté byla v roce 1948 vytvořena jedna státní pojišťovna. Zákon č. 81/1935 Sb. zůstal v platnosti i v době německé okupace a novelizován byl až v roce 1950.

Od roku 1950, v době centrálně řízené ekonomiky, bylo pojištění odpovědnosti vymezeno v zákoně č. 56/1950 Sb., o provozu na veřejných silnicích. Povinně smluvní model pojištění byl změněn na zákonné pojištění. Zákon přesně definoval podmínky pojištění a v podstatě nahrazoval všeobecné pojistné podmínky i pojistnou smlouvu.<sup>15</sup> Dokladem o pojištění odpovědnosti byla pouze státní poznávací značka. Dříve založený

---

<sup>13</sup> ŠTEMBERK, Jan. *Automobilista v zasetí reality: Vývoj pravidel silničního provozu v českých zemích v první polovině 20. století*. 2008, s. 142.

<sup>14</sup> DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2009, s. 11 a 13.

<sup>15</sup> DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. *Pojistné trhy: změny v postavení pojišťovnictví v globální éře*. 2012, s 135-136.

Fond pro podporu při úrazech motorovými vozidly byl zrušen a shromážděné finanční prostředky propadly státu. Další právní úprava byla obsažena zejména ve vyhláškách, které stanovily rozsah a podmínky zákonného pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem motorových vozidel. Zákon o provozu na veřejných silnicích provázelo vládní nařízení č. 11/1951 Sb. účinné od 1. listopadu 1951. V té době patřilo povinné ručení mezi nejjednodušší finanční produkty na českém trhu. Zákon přesně určoval kdo, kde, kdy a za kolik se má pojistit. Majitel vozidla si nemohl vybrat pojistitele ani pojistný produkt. Existovala pouze jedna pojišťovna, která nabízela a spravovala pojištění. Toto monopolní postavení na území Československa měla Československá pojišťovna, národní podnik. Fungování pojišťovnictví v období centrálně plánované ekonomiky bylo ovlivněno celkovými ekonomickými podmínkami ve státě. V pojištění se tak projevil odlišnosti oproti pojištění ve vyspělých zemích. V roce 1952 se stala z České pojišťovny Státní pojišťovna. Zákon č. 56/1950 Sb., o provozu na veřejných silnicích byl nahrazen v následujícím roce. Dne 1. července 1953 vstoupilo v platnost vládní nařízení č. 54/1953 Sb., o provozu na silnicích, které s různými úpravami platilo až do roku 1997. Státní pojišťovna byla v roce 1968 v souvislosti s federalizací rozdělena na Českou státní pojišťovnu a Slovenskou štátnu poisťovňu.

Rozšíření nabídky pojistných produktů přineslo až zrušení monopolu a otevření pojistného trhu po roce 1989. Po revoluci bylo nutné pojištění v jeho zákonné podobě transformovat na komerční pojištění. Vydání zákona České národní rady č. 185/1991 Sb., o pojišťovnictví v roce 1991 byl ukončen monopol České státní pojišťovny, začali vznikat nové pojišťovny a utvářel se pojistný trh.<sup>16</sup> „Ke konci roku 1991 měly povolení k pojišťovací činnosti 3 pojišťovny (Česká pojišťovna a.s., Kooperativa, družstevní pojišťovna a.s., Pojišťovna Otčina, organizační složka). V roce 1993 jich bylo již 20 a v roce 1997 celkem 40.“<sup>17</sup> Povinné ručení bylo však nadále možné sjednat pouze u České pojišťovny, a to až do konce roku 1999. Rozsah a podmínky pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla byly stanoveny vyhláškou Ministerstva financí České republiky č. 492/1991 Sb., která nabyla účinnosti dne 1. ledna 1992.

---

<sup>16</sup> DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. Pojistné trhy: změny v postavení pojišťovnictví v globální éře. 2012 s. 153 a 159.

<sup>17</sup> DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. Pojistné trhy: změny v postavení pojišťovnictví v globální éře. 2012 s. 160.

S rostoucím tlakem na začlenění České republiky do evropských společenství bylo nutné harmonizovat české a evropské právní předpisy. Tato potřeba vedla mimo jiné k přípravě novely zákona o povinném ručení. Zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu z provozu vozidla byl přijat až v roce 1999 a s účinností od 1. ledna 2000 přinesl zásadní změny do legislativní úpravy povinného ručení. Systém byl změněn opět na povinně smluvní model se zákonem stanovenou povinností určitých subjektů uzavřít pojištění formou pojistné smlouvy. Zákon umožnil uzavírat povinné ručení i jiným pojišťovnám, avšak pouze na základě zvláštního povolení Ministerstva financí ČR. Ke dni nabytí účinnosti tohoto zákona požádalo o licenci 14 pojišťoven, které se dohodly na umoření dluhu České pojišťovny. Zákonem byla zřízena ČKP, která komerční pojišťovny sdružuje a spravuje Garanční fond. Dále tento zákon přizpůsobil pojištění tržním podmínkám a zvyklostem evropského trhu. Zákon byl doplněn vyhláškou č. 205/1999 Sb., která k 1. lednu 2000 nahradila vyhlášku č. 492/1991 Sb.

V roce 2004, se vstupem České republiky do Evropské unie, se české pojišťovnictví stalo součástí jednotného evropského pojistného trhu.

### **2.3.2 Současná právní úprava povinného ručení**

V této kapitole se seznámíme s legislativou pro oblast pojišťovnictví a konkrétně s právními předpisy, které upravují záležitosti týkající se povinného pojištění vozidel v současnosti. Soubor právních norem upravujících problematiku pojišťovnictví je skutečně rozsáhlý, a tak jsou v této práci uvedeny ty nejvýznamnější. Kompletní právní rámec pro oblast pojišťovnictví včetně samotných dokumentů je možné dohledat na internetových stránkách Ministerstva Financí nebo ČNB.

Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla je regulováno zákonem č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů, označovaný též jen jako zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Tento zákon nabyl účinnosti dne 1. ledna 2000. Jedná se o stěžejní právní předpis, který upravuje problematiku povinného ručení a rovněž začleňuje příslušné předpisy Evropské unie. Zákon mění systém zákonného pojištění na povinně smluvní model, který je dlouhodobě uplatňovaný v tradičních tržních ekonomikách včetně ekonomik zemí EU. K tomuto zákonu byla vydána vyhláška č. 205/1999 Sb., kterou se provádí zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla.

Zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla byl od data jeho vydání dvaadvacetkrát novelizován. Jeho významné změny byly především reakcí na změny v právu EU. Česká republika, stejně jako ostatní členské státy EU, usiluje o harmonizaci právních předpisů v oblasti pojišťovnictví s cílem zjednodušit a zlepšit podmínky získání pojistné ochrany i odpovídající náhrady škody.

Do českého práva byla implementována konsolidovaná směrnice 2009/103/ES ze dne 16. září 2009, o pojištění občanskoprávní odpovědnosti z provozu motorových vozidel a kontrole povinnosti uzavřít pro případ takové odpovědnosti pojištění, označovaná též jako motorová směrnice EU. Tato směrnice nahrazuje předchozích pět motorových směrnic - 72/166/EHS, 84/5/EHS, 90/232/EHS, 2000/26/ES a 2005/14/ES. Po implementaci směrnice 2009/103/ES do českého práva byl legislativní rámec povinného pojištění odpovědnosti z provozu vozidla prakticky zharmonizován a bylo dosaženo compatibility s právem a praxí EU.<sup>18</sup> Prováděcím předpisem tohoto zákona je vyhláška č. 205/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, kterou vydalo Ministerstvo financí.

Zatím poslední novela tohoto zákona byla vyhlášena jako zákon č. 293/2017 Sb., kterým se mění zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. Tento zákon nabyl účinnosti dne 1. ledna 2018. Zásadní změnou, kterou tato novela přinesla, je povinnost pro majitele vozidla mít uzavřené pojištění odpovědnosti po celou dobu registrace vozidla. Výjimkou může být pouze doba, kdy je vozidlo vyřazené z provozu, zaniklé, odcizené nebo exportované do jiného státu. Dále novela zákona opět zavádí příspěvek ČKP za nepojištěný provoz vozidla. Zákon č. 293/2017 Sb. je doplněn prováděcí vyhláškou Ministerstva financí č. 417/2017 Sb. Tato vyhláška s účinností od ledna 2018 novelizovala vyhlášku č. 205/1999 Sb.

Významnou novelou zákona o povinném ručení byl například zákon č. 137/2008 Sb. účinný od 1. června 2008. Tato novela zákona přinesla změny, které byly vynuceny legislativou Evropské unie (EU), a to zejména právní úpravu působení pojišťoven na území jiného státu EU. Dále přinesla úpravu limitů pojistného plnění. Došlo například ke zvýšení limitu pojistné částky na náhradu škody na majetku způsobené zničením, ztrátou, krádeží a na náhradu za ušlý zisk z 18.000.000 Kč na minimálně 35.000.000 Kč. Další důležitá

---

<sup>18</sup> DAŇHEL, Jaroslav a kol. *Pojistná teorie*. 2006, s. 185.

změna nastala u dokladování pojištění. Novela zákona říká, že jediným dokladem o pojištění se stává zelená karta. Před účinností této novely mohli řidiči při silniční kontrole prokazovat, že mají řádně sjednané a zaplacené povinné ručení, jen dokladem o zaplacení. Například ústřížkem složenky nebo výpisem z bankovního účtu.

Mezi starší novely patří zákon č. 47/2004 Sb. a zákon č. 307/1999 Sb., kterými se rovněž mění zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů.

Problematika pojišťovnictví je zakotvena v mnoha dalších právních předpisech, ať už se jedná o zákony, nařízení a vyhlášky České republiky či směrnice Evropské Unie a prováděcí nařízení Komise. Zásadními právními normami jsou zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník a zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví. Zákon o pojišťovnictví obsahuje například podmínky vzniku a fungování pojišťoven a pojišťovacích zprostředkovatelů, omezuje činnosti pojišťoven a posiluje význam dohledu, který zastává ČNB. Zákon o pojišťovnictví byl novelizován zákonem č. 304/2016 Sb., který do právního předpisu implementoval směrnici 2009/138/ES zabývající se solventností. Oblast pojišťovnictví upravuje značné množství vyhlášek. Mezi ty nejzásadnější se řadí vyhláška č. 306/2016 Sb. provádějící některá ustanovení zákona o pojišťovnictví, vyhláška č. 307/2016 Sb. o žádostech podle zákona o pojišťovnictví a vyhláška č. 305/2016 Sb., o předkládání výkazů pojišťovnami a zajišťovnami České národní bance. Dále je sektor pojišťovnictví regulován zákonem č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona (zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí) a zákonem č. 377/2005 Sb., o doplňkovém dohledu nad bankami, spořitelními a úvěrními družstvy, pojišťovnami a obchodníky s cennými papíry ve finančních konglomerátech a o změně některých dalších zákonů (zákon o finančních konglomerátech). Tento zákon doplnila vyhláška č. 582/2004 Sb., kterou se provádějí některá jeho ustanovení.

Z pohledu Evropské unie je třeba zmínit také směrnici Evropského parlamentu a Rady 2016/97/EU, o distribuci pojištění a zajištění. Tato směrnice byla v roce 2017 doplněna nařízením a prováděcím nařízením Komise. Jedná se o nařízení 2017/2358/EU, které doplňuje požadavky na dohled nad produktem a jeho řízení vztahující se na pojišťovny i ostatní distributory pojištění. Prováděcí nařízení Komise 2017/1469/EU stanovuje konkrétní standardizovaný formát pro informační dokument o pojistném



produktu. Dokument, který reportují pojišťovny centrální bance. Dále je pojišťovnictví regulováno například nařízením o obezřetnostních požadavcích na pojišťovny a zajišťovny.

Také ČNB vydává svá úřední sdělení, stanoviska a odpovědi vztahující se k zákonům a předpisům v pojišťovnictví. Jedná se o různé metodické, výkladové a konzultační materiály. Tyto materiály jsou informativní, doporučující, ale mohou být i přímo závazné.

## 2.4 Současný pojistný trh a jeho subjekty

Pojištění je specifický druh služby, jejíž nabídka a poptávka je realizována na pojistném trhu. Pojistný trh je součástí finančního trhu. Solidní a důvěryhodný pojistný trh je příznakem zdravé a úspěšné ekonomiky. Na straně nabídky vystupují pojistitelé, zajišťitelé a zprostředkovatelé. Strana poptávky je reprezentována všemi zájemci o pojištění. Dozor nad pojistným trhem vykonává Česká národní banka. Na pojistném trhu v České republice převládá nabídka nad poptávkou, přičemž tento stav předurčuje převážně dostupnost a způsob prodeje pojistných produktů.<sup>19</sup>

Přehled registrovaných a regulovaných subjektů finančního trhu na svých internetových stránkách povinně zveřejňuje a pravidelně aktualizuje ČNB. Následující přehled pojišťoven a zajišťoven zobrazuje jejich stav k 1.1.2019.

**Tabulka 1 Přehled regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu**

Pojišťovny a zajišťovny	
Přehled subjektů	Počet ke dni 01.01.2019
Pojišťovny a pobočky zahraničních pojišťoven	47
Zajišťovny	1
Zahraníční pojišťovny a pobočky pojišťoven poskytující přeshraniční služby v ČR	966
Pojišťovací zprostředkovatelé	162788
Pojišťovací zprostředkovatelé s domovským členským státem jiným, než je ČR	6504
Samostatní zprostředkovatelé dle zákona o distribuci pojištění a zajištění	2
Samostatní likvidátoři pojistných událostí	295

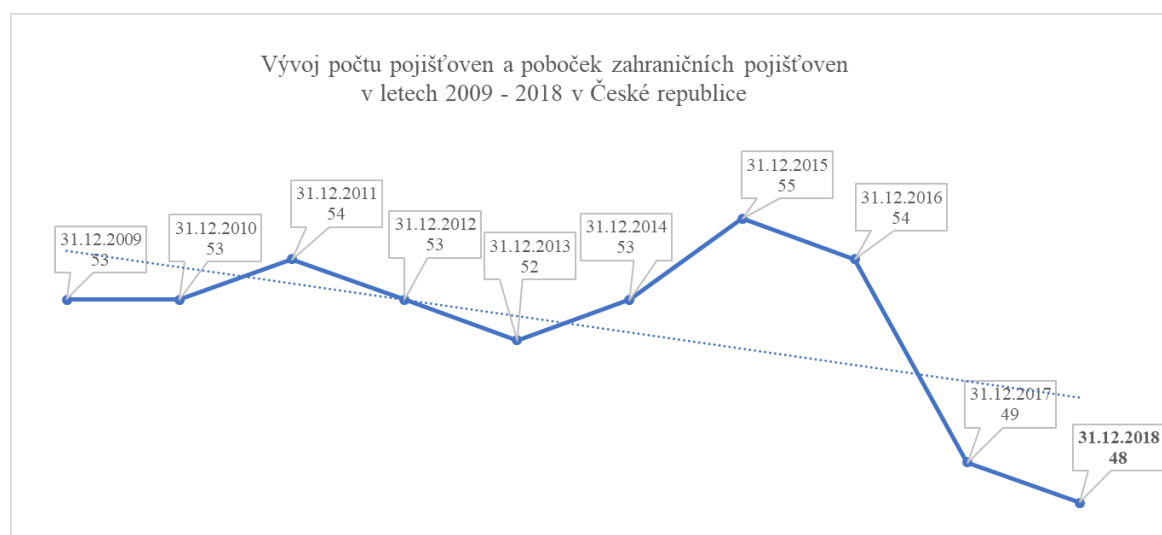
Zdroj: Autor práce, 2019 (vlastní zpracování dle ČNB. *Celkový přehled počtu subjektů, stav ke dni* [online]. 2019. Dostupné z: <https://apl.cnb.cz>.)

<sup>19</sup> DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. *Pojistné trhy: změny v postavení pojišťovnictví v globální éře*. 2012, s. 44.

Z evidence ČNB vyplývá, že na českém pojistném trhu působí celkem 170603 subjektů a největší podíl na tomto trhu patří pojišťovacím zprostředkovatelům, kterých je evidováno celkem téměř 169300.

Vývoj počtu subjektů na českém pojistném trhu byl za uplynulých 10 let dynamický. Jak ukazují statistiky ČNB, počet pojišťoven a poboček zahraničních pojišťoven není stálý. V posledních letech vykazuje klesající trend. Na níže uvedeném grafu je zachycen vývoj počtu subjektů na pojistném trhu od roku 2009 do roku 2018. V roce 2015 působilo na českém trhu 55 pojišťoven včetně poboček zahraničních pojišťoven a od té doby jejich počet meziročně klesá. Nejvyšší úbytek byl zaznamenán v roce 2017 a jednalo se o 5 subjektů. K 31. prosinci 2018 provozovalo pojišťovací činnost 48 subjektů, to je nejméně za celé sledované období.

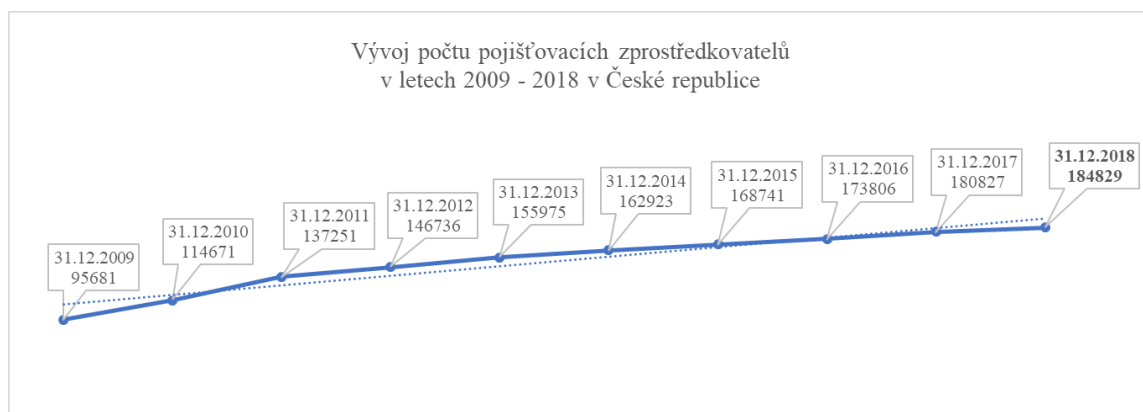
**Graf 1 Vývoj počtu pojišťoven a poboček zahraničních pojišťoven na časové ose**



Zdroj: Autor práce, 2019 (vlastní zpracování dle ČNB. *Celkový přehled počtu subjektů v časové řadě* [online]. 2019. Dostupné z <https://apl.cnb.cz/>)

Pokud se podíváme na vývoj počtu pojišťovacích zprostředkovatelů na české trhu, zjistíme opačný trend. Počet pojišťovacích zprostředkovatelů každý rok narůstá. Nárůst za posledních deset let byl neuvěřitelných 93 %. V roce 2009 bylo na našem trhu registrováno 95681 zprostředkovatelů pojištění a ke konci loňského roku už to bylo 184829 subjektů. Pojišťovací zprostředkovatelé jsou podřízeni určité pojišťovně, pojišťovacímu makléři anebo jsou nezávislým subjektem, který spolupracuje s více pojišťovnami.

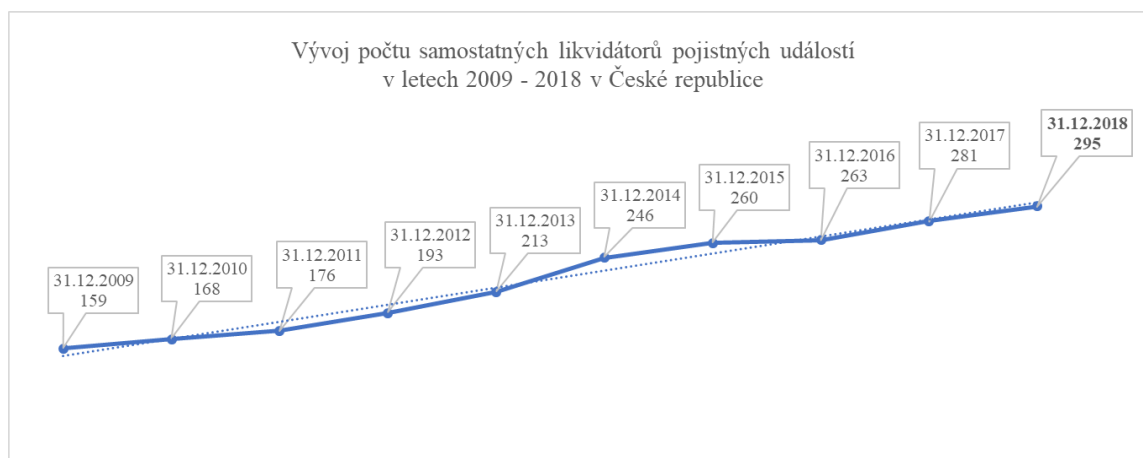
**Graf 2 Vývoj počtu pojišťovacích zprostředkovatelů na časové ose**



Zdroj: Autor práce, 2019 (vlastní zpracování dle ČNB. *Celkový přehled počtu subjektů v časové řadě* [online]. 2019. Dostupné z <https://apl.cnb.cz>.)

Vývoj počtu samostatných likvidátorů pojistných událostí vykazuje také stoupající trend, souvisí s nárůstem počtu škodních událostí, které je potřeba musí řešit. Před deseti lety bylo registrováno 159 samostatných likvidátorů kdežto ke konci roku 2018 už jich bylo 295.

**Graf 3 Vývoj počtu samostatných likvidátorů pojistných událostí na časové ose**



Zdroj: Autor práce, 2019 (vlastní zpracování dle ČNB. *Celkový přehled počtu subjektů v časové řadě* [online]. 2019. Dostupné z <https://apl.cnb.cz>.)

### 2.4.1 Založení a chod pojišťovny

České pojišťovny jsou plnohodnotné právnické osoby. Jsou založené podle českého práva, řídí se obchodním zákoníkem a musí splňovat zákonem daná ustanovení. Základní podmínkou pro vznik pojišťovny je získání povolení od centrální banky. Toto povolení uděluje ČNB za základě posouzení žádosti, ve které každý žadatel uvádí název a sídlo společnosti, přikládá zakladatelskou smlouvu, stanovy, obchodní plán pro první tři účetní

období a udává hodnotu základního kapitálu. Právní forma pojišťovny může být pouze akciová společnost anebo družstvo. Další významnou podmínkou pro vznik pojišťovny je požadavek na objem základního kapitálu v peněžité hodnotě. Pojišťovna s povolením poskytovat neživotní pojištění skládá základní kapitál ve výši od 70.000.000 Kč až do 200.000.000 Kč v závislosti na pojistném odvětví. Pojišťovna s povolením poskytovat životní pojištění skládá základní kapitál nejméně ve výši 105.000.000 Kč.<sup>20</sup>

Zahraniční pojišťovny, které si otevírají v České republice pobočky, jsou organizačními složkami pojišťoven, které jsou právními osobami se sídlem v jiném členském státě EU. Česká republika je členem Evropské unie od 1. května 2004 a zavázala se k zajištění volného pohybu kapitálu, zboží a osob na území EU. V souvislosti s členstvím v EU, uplatňuje také princip jednotné licence. To znamená, že pojišťovna, která získá licenci v kterékoliv členské zemi EU, má právo poskytovat své služby také v kterémkoliv státě EU. Pojišťovny mohou podnikat ve všech členských státech EU pouze na základě ohlášení a nepotřebují k tomu žádné další extra licence.

Mezi hlavní činnost pojišťoven patří pojišťovací činnost, kterou lze popsat jako vybírání pojistného od klientů, tvorba a správa pojistného fondu a výplaty náhrad oprávněným osobám. K dalším aktivitám pojišťoven se řadí preventivní činnost, která je realizována například ve formě besed, přednášek, školení, distribuce propagačních předmětů, podpory dopravních hřišť či spolufinancování bezpečnostních akcí jejichž cílem je předcházet vzniku pojistných událostí. Dále pojišťovny poskytují také poradenskou činnost, která zahrnuje například rady a doporučení k výběru vhodného pojištění.

Zajišťovací činnost je zvláštní činnost pojišťovny, pro kterou je nutná speciální licence od ČNB a Ministerstva financí. Jedná se o takzvané „pojištění pojišťovny“, kdy se pojišťovna pojistí pro případ vzniku mimořádných nepříznivých událostí, které mohou vyžadovat vysoká jednorázová plnění, jako například v případě živelných pohrom. Pojišťovny vykonávající zajišťovací činnost jsou označovány jako zajišťovny. Podle údajů ČNB k počátku letošního roku je v České republice evidována pouze jedna zajišťovna, a to společnost VIG RE zajišťovna, a.s. působící na trhu od roku 2008.<sup>21</sup>

---

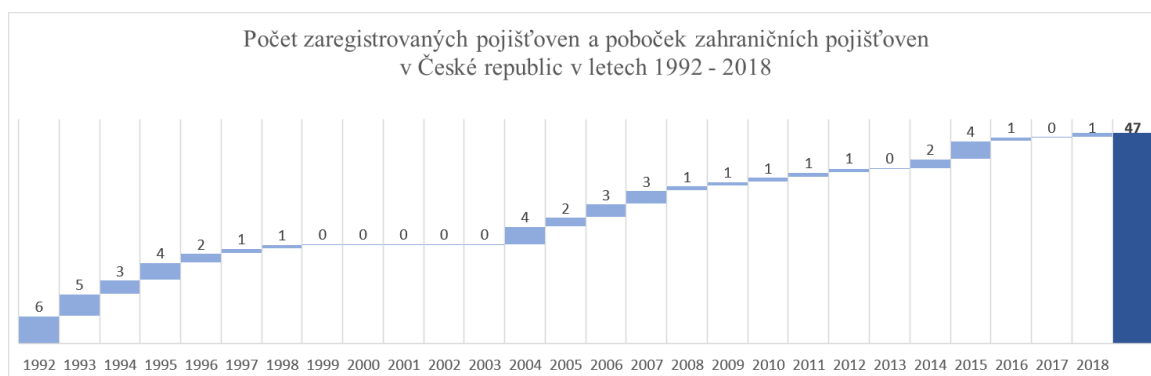
<sup>20</sup> KARFÍKOVÁ, Marie, PŘIKRYL, Vladimír, VYBÍRAL, Roman a kol. *Pojišťovací právo*. 2018, s. 84-89.

<sup>21</sup> Česká národní banka. *Seznamy regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu: Zajišťovny* [online]. 2019. Dostupné z: <https://apl.cnb.cz>.

## 2.4.2 Komerční pojišťovny

Podle údajů ČNB bylo k 1.1.2019 evidováno na pojistném trhu v České republice 47 pojišťoven včetně poboček zahraničních pojišťoven, které působí. Počet pojišťoven meziročně narůstá, i přestože některé dříve registrované subjekty svou činnost ukončily. Vývoj počtu zaregistrovaných subjektů v jednotlivých letech je znázorněn na následujícím vodopádovém grafu.

**Graf 4 Počet registrovaných pojišťoven a poboček zahraničních pojišťoven**



Zdroj: Autor práce, 2019 (vlastní zpracování dle ČNB. *Seznamy regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu: Pojišťovny a pobočky zahraničních pojišťoven* [online]. 2019. Dostupné z: <https://apl.cnb.cz>.)

Pojišťovny, které působí na českém trhu nejdéle, a které rovněž patří k nejznámějším, jsou Česká pojišťovna a.s., Allianz pojišťovna, a.s., Kooperativa pojišťovna, a.s., UNIQA pojišťovna, a.s., ČSOB Pojišťovna, a. s. anebo také Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s. Tyto pojišťovny byly zaregistrovány mezi prvními v letech 1992–1993. V následujících letech bylo zaregistrováno několik desítek dalších pojišťoven, například Slavia pojišťovna a.s., Generali Pojišťovna a.s., Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., AXA pojišťovna a.s. nebo pojišťovna MetLife Europe d.a.c. Nejnovějším subjektem mezi pojišťovnami na českém pojistném trhu je společnost ASPECTA Assurance International AG, pobočka pro Českou republiku, která je v evidenci od listopadu 2018. Tato společnost byla zapsána do obchodního rejstříku teprve v letošním roce, dne 17. ledna 2019 a bude nabízet služby z oblasti životního i neživotního pojištění.<sup>22</sup>

<sup>22</sup> Ministerstvo spravedlnosti České republiky. *Veřejný rejstřík a Sbirka listin: Obchodní rejstřík* [online]. 2019 Dostupné z: <https://or.justice.cz>.

Kompletní seznam všech 47 pojišťoven včetně poboček zahraničních pojišťoven zaregistrovaných k 1. lednu 2019 včetně identifikačního čísla, sídla podnikání a data registrace je uveden v příloze II této práce.

Pojišťovny je možné podle zaměření rozdělit na:

- univerzální pojišťovny, které nabízí různé druhy pojištění,
- životní pojišťovny, které se zabývají pouze životním pojištěním,
- neživotní pojišťovny zabývající se jen druhy neživotního pojištění,
- specializované pojišťovny, které se věnují určitému druhu pojištění nebo se zaměřují na pojišťování jen určitých rizik či skupin pojištěnců.

### 2.4.3 Asociace v pojišťovnictví

Mezi další subjekty, které zastávají významné role na českém pojistném trhu, patří Česká kancelář pojistitelů, Česká asociace pojišťoven, Asociace českých pojišťovacích makléřů, Česká komora samostatných likvidátorů pojistných událostí a Česká asociace společností finančního poradenství a zprostředkování.

Česká kancelář pojistitelů je profesní organizace, která byla zřízena na základě zákona o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Jejími členy jsou pojišťovny, které mají oprávnění poskytovat pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla v České republice. Členství v ČKP je pro tyto pojišťovny povinné. Hlavní úlohou ČKP je projednávání případů a zabezpečení splnění závazků za škody, které byly způsobeny českými řidiči v zahraničí, a naopak za škody, které vznikly na území České republiky vozidly registrovanými v zahraničí. V rámci výkonu své funkce ČKP spravuje garanční fond, fond zábrany škod, provozuje Linku pomoci řidičům 1224 a informační středisko pro poškozené. ČKP vede statistiky o počtech pojištěných vozidel. Činnost ČKP kontroluje ČNB v rámci výkonu dohledu nad finančním trhem.<sup>23</sup>

Česká asociace pojišťoven je zájmové sdružení, které bylo vytvořeno za účelem podpory vzájemné spolupráce pojišťoven na českém trhu a též k prosazování společných zájmů členských pojišťoven. Svoji činnost zahájila 1. ledna 1994. V rámci své činnosti ČAP připomínkuje právní předpisy o pojišťovnictví české i evropské legislativy, zabezpečuje vzdělávání a přispívá k odborné informovanosti členských pojišťoven, vytváří a vynucuje si

---

<sup>23</sup> ČKP. *O České kanceláři pojistitelů* [online]. 2019. Dostupné z: [www.ckp.cz](http://www.ckp.cz).

pravidla etického chování v pojišťovnictví, usměrňuje vztahy mezi členy asociace. Asociace rovněž informuje veřejnost o minulém i budoucím vývoji pojistného trhu a pojistných produktů. ČAP má aktuálně 29 členů, sdružuje 27 pojišťoven a další 2 sdružení, která působí v oblasti komerčního pojišťovnictví. Jedná se o Českou kancelář pojistitelů a Exportní garanční a pojišťovací společnost. Podle informace ČAP mají její členské pojišťovny téměř 97% podíl na celkovém předepsaném pojistném v České republice.<sup>24</sup>

Asociace českých pojišťovacích makléřů (AČPM) je profesní sdružení, které spojuje právnické i fyzické osoby s oprávněním k výkonu profese a činností pojišťovacího makléře. Asociace byla založena v březnu 1994 pod původním názvem Sdružení českých pojišťovacích makléřů, který nesla do roku 2005. V současné době má asociace celkem 75 členů a její úlohou je ochrana společných zájmů svých členů a péče o spravedlivé uplatnění pojišťovacích makléřů na pojistném trhu. Asociace klade důraz na zvyšování profesionální úrovně svých členů, na etická pravidla při výkonu profese makléře a na posilování povědomí a prestiže role pojišťovacích makléřů.<sup>25</sup>

Sdružením pojišťovacích zprostředkovatelů na evropské úrovni je Evropská federace pojišťovacích zprostředkovatelů (The European Federation of Insurance Intermediaries) a na mezinárodní úrovni je to Světová federace pojišťovacích zprostředkovatelů (The World Federation of Insurance Intermediaries).

Česká komora samostatných likvidátorů pojistných událostí (ČKSLPU) je organizace, která dobrovolně sdružuje samostatné likvidátory pojistných událostí, vědecké pracovníky a experty působící při likvidaci pojistných událostí. ČKSLPU se soustředí na prosazování a obhajování profesních zájmů svých členů, ve smyslu zlepšení ekonomického a sociálního postavení likvidátorů, spolupráce s jednotlivými pojistiteli, orgány státní správy a samosprávy a s organizacemi v souvisejících oborech. ČKSLPU vykonává také vzdělávací a informační činnost, a to především směrem ke svým členům.<sup>26</sup>

Národní asociace samostatných likvidátorů pojistných událostí sdružuje Evropská federace likvidátorů pojistných událostí (The European Federation of Loss Adjusting Experts, FEUDÍ), která byla uznána Evropskou komisí jako reprezentativní orgán všech profesionálních likvidátorů pojistných událostí v Evropě.

---

<sup>24</sup> ČAP. *Základní údaje* [online]. 2019. Dostupné z: [www.cap.cz](http://www.cap.cz).

<sup>25</sup> AČPM. *Historie a poslání AČPM* [online]. 2019. Dostupné z: <http://acpm.cz>.

<sup>26</sup> ČKSLPU. *Důvody vzniku* [online]. 2019. Dostupné z: [www.ckslpu.com](http://www.ckslpu.com).

Česká asociace společností finančního poradenství a zprostředkování (ČASF) je dobrovolná samoregulační profesní organizace, která sdružuje subjekty podnikající v oblasti finančního zprostředkování a poradenství. Asociace byla založena v červnu 2018 a vznikla spojením dvou samostatných profesních sdružení. Sloučily se Asociace finančních zprostředkovatelů a finančních poradců České republiky (AFIZ) a Unie společností finančního zprostředkování a poradenství (USF), navíc k nim přistoupila společnost Fincentrum, která do té doby nebyla členem žádné asociace. ČASF má celkem 27 členů a zastupuje většinu finančních poradců a zprostředkovatelů v České republice. ČASF hájí jejich profesní zájmy a usiluje o zkvalitnění poskytovaných služeb a reprezentuje trh finančního poradenství při tvorbě nové legislativy a regulace.<sup>27</sup>

Dalším významným společenstvím na evropské půdě je evropská pojišťovací a zajišťovací federace Insurance Europe. Insurance Europe sdružuje 34 evropských států. Jejím úkolem je upozorňovat strategické zájmy všech evropských pojistitelů a prosazovat je. Zvyšuje povědomí o úloze pojistitelů v zajišťování ochrany a přispívání k hospodářskému růstu a rozvoji. Insurance Europe je nástupnickou organizací Evropského pojišťovacího výboru (Comité Européen des Assurances) a její vedení sídlí v Bruselu.<sup>28</sup>

## **2.5 Dohled a regulace pojistného trhu**

Důvěryhodnost a stabilita pojišťovnictví je jednou ze základních podmínek pro úspěšné fungování ekonomiky. Tuto podmínku však není možné zajistit pouze tržními mechanismy, a proto jsou činnosti pojišťoven, zajišťoven, pojišťovacích zprostředkovatelů a samostatných likvidátorů pojistných událostí regulovány omezujícími a příkazujícími pravidly, především v podobě právních předpisů. Na dodržování těchto právních předpisů a pravidel je potřeba dohlížet, a také případně vyvozovat důsledky z jejich porušení.<sup>29</sup>

### **2.5.1 Dohled České národní banky**

Vrcholným orgánem dohledu nad finančním trhem je Česká národní banka. Tuto funkci zastává od 1. dubna 2006, kdy došlo k integraci dohledu nad finančním trhem právě do ČNB. Do té doby vykonávali dohled nad finančním trhem Úřad pro dohled

---

<sup>27</sup> ČASF. *O asociaci: Základní hodnoty* [online]. 2019. Dostupné z: [www.casfpz.cz](http://www.casfpz.cz).

<sup>28</sup> Insurance Europe. *About us* [online]. 2019. Dostupné z: [www.insuranceeurope.eu](http://www.insuranceeurope.eu).

<sup>29</sup> ČNB. *Regulace a dohled nad pojišťovnami a zajišťovnami* [online]. 2018. Dostupné z: [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz).



nad družstevními záložnami, Komise pro cenné papíry, Úřad státního dozoru v pojišťovnictví a penzijním připojištění Ministerstva financí a bankovní dohled ČNB.<sup>30</sup>

ČNB je ústředním orgánem státní správy s nezávislým postavením (není podřízena jinému orgánu státu). ČNB hospodáří s majetkem státu a vede účty státu, mezi které patří účet státního rozpočtu a bankovní účty finančních úřadů, ministerstev, státních fondů a dalších státních institucí. Hlavním cílem ČNB je péče o cenovou stabilitu. Usiluje o to, aby si peníze udržely svou hodnotu. ČNB rovněž podporuje obecnou hospodářskou politiku vlády, avšak pouze pokud to neohrozí cenovou stabilitu. V souladu s hlavním cílem plní dílčí úkoly. Určuje měnovou politiku, vydává bankovky a mince, řídí peněžní oběh i platební a zúčtovací styk mezi bankami a v neposlední řadě vykonává dohled nad finančním trhem. Jedná se o dohled nad bankovním, pojišťovním a kapitálovými trhy. Před popisem aktivit, které ČNB vykonává v oblasti dohledu a regulace pojistného trhu, je jistě důležité zmínit několik základních informací o centrální bance.

ČNB je právnickou osobou, konkrétně veřejnoprávním subjektem, který není evidovaný v obchodním rejstříku. Začala působit 1. ledna 1993, po vzniku samostatné České republiky a její ústředí je Hlavním městem Praze. ČNB byla zřízena Ústavou České republiky a vznikla rozdělením dřívější Státní banky československé. Postavení, působnost a organizace ČNB, jakožto ústřední banky státu, ustanovuje zákon České národní rady č. 6/1993 Sb., o České národní bance s účinností od 1. ledna 1993. ČNB řídí bankovní rada jmenovaná výhradně prezidentem republiky, která rozhoduje kolektivně na základě hlasování. Bankovní rada má sedm členů, je to guvernér, dva vice guvernéři a čtyři členové rady. O fungování a činnostech ČNB by bylo možné napsat mnoho, ale bohužel na to není v této práci prostor, a tak se budeme dále věnovat pouze samotnému výkonu dohledu.

*„Dohled v pojišťovnictví podle zákona o pojišťovnictví je vykonáván v zájmu zachování finanční stability pojišťoven a zajišťoven a ochrany pojistníků, pojištěných a oprávněných osob. Pod tímto obecně definovaným posláním se rozumí především podpora zdravého rozvoje, tržní disciplíny a konkurenceschopnosti pojišťoven a zajišťoven, předcházení systémovým krizím, ochrana pojistníků, pojištěných a oprávněných osob a posilování důvěry veřejnosti v pojišťovnictví.“<sup>31</sup>*

---

<sup>30</sup> ČNB. *Milníky uplynulých 20 let* [online]. 2018. Dostupné z: [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz).

<sup>31</sup> ČNB. *Regulace a dohled nad pojišťovnami a zajišťovnami* [online]. 2018. Dostupné z: [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz).

Dohled je vykonáván zejména prostřednictvím dvou hlavních funkcí. První funkci lze označit jako licencování, kdy ČNB rozhoduje o žádostech o udělení licencí, povolení a registrací. Jedná se o poskytování oprávnění k vykonávání všech činností, která podléhají licencování. ČNB vydáním licence uděluje souhlas s podnikáním daného subjektu a umožňuje mu tak podnikat na pojistném trhu. Druhou funkcí je dohled ve formě kontroly dodržování právních předpisů a dalších nařízení. Kontrola subjektů pojistného trhu ze strany ČNB může mít formu dohledu na dálku nebo dohledu na místě.

Dohled na dálku zahrnuje vyhodnocování informací a dat, která musí pojišťovny povinně posílat do ČNB. Pojišťovny poskytují detailní informace ve formě pravidelných týdenní nebo měsíčních reportů odesílaných zpravidla elektronickou cestou. Probíhá takzvaný permanentní monitoring, kdy centrální banka pravidelně sleduje činnost pojišťoven. ČNB si však může kdykoliv vyžádat další vysvětlení a specifické nebo detailnější informace nad rámec pravidelných hlášení.

Dohled na místě je v podstatě fyzická kontrola, kdy ČNB vyšle do pojišťovny skupinu kontrolorů, kteří zkontrolují požadované přímo na místě. Dohled na místě může být ve formě dílčí dohlídky nebo komplexní dohlídky. Dílčí dohlídka je zaměřena na určitou specifickou oblast. Zaměstnanci ČNB dojdou do pojišťovny a zkontrolují danou oblast. Komplexní dohlídka je pro pojišťovnu náročnější. ČNB oznámí kontrolu pojišťovně předem, a to včetně data jejího započetí. Pojišťovna musí dopředu připravit požadované dokumenty. Další dokumenty si může vyžádat kontrola také na místě. Do pojišťovny se dostaví kontroloři z ČNB. Počet kontrolorů, bývá různý, ale může to být i 20 až 50 zástupců z ČNB. Do měsíce po ukončení dohlídky je sepsán protokol, který zástupci ČNB předají vedení pojišťovny. Pojišťovna může poté vznést námitky k tomuto protokolu. Do 30 dní od zapsání námitek je vyhotovena závěrečná (kontrolní) zpráva, kterou zástupci ČNB projednají s vedením pojišťovny. Závěry z kontrolního šetření jsou neveřejné. Jedná se o interní záležitost pojišťovny a veřejnost se neinformuje. Management pojišťovny musí připravit nápravná opatření a odstranit nedostatky a přestupky sepsané v této zprávě do stanovené lhůty. Poté pojišťovna pošle zprávu o splnění centrální bance a ta posoudí, zda jsou provedená opatření dostatečná. Po určité době si to přijdou pracovníci ČNB znovu zkontrolovat. Tato následná kontrola na místě už nebývá za přítomnosti tak vysokého počtu pracovníků ze strany ČNB. Kontrolují jen nedostatky zjištěné při kontrole a jejich náprava. Jako příklad

oblasti, na kterou se může kontrola v pojišťovně zaměřit, můžeme uvést Risk management, kde pracovníci ČNB kontrolují, zda má pojišťovna nastavené kontrolní mechanismy.<sup>32</sup>

V souvislosti s dohledem a kontrolou je důležité zmínit, že ČNB vystupuje jako správní orgán a má tedy právo ukládat sankce. Případná sankční opatření stanovená na základě výsledků kontrolního šetření mohou mít podobu finanční sankce (pokuty), požadavku na výměnu managementu pojišťovny, žádosti o vytvoření opravných položek nebo o přednostní směřování zisku do rezervních fondů, nařízení mimořádného auditu a v krajním případě i odebrání licence. ČNB může vést správní řízení.

ČNB vydává každý rok Zprávu o výkonu dohledu nad finančním trhem. Zpráva je sestavena a předložena Poslanecké sněmovně, Senátu a vládě nejpozději do 30. června následujícího roku. Úkolem této zprávy je informovat o činnostech, výkonu dohledu a regulaci finančního trhu. Zprávy jsou zveřejňovány na internetových stránkách ČNB a jsou volně přístupné. Jedná se o velmi užitečný zdroj informací. Aktuálně jsou k dispozici zprávy za roky 2006 až 2017. Poslední dostupná Zpráva o výkonu dohledu nad finančním trhem z roku 2017 říká, že: „ČNB ke konci roku 2017 dohlížela na 27 tuzemských pojišťoven (bez České kanceláře pojistitelů) a jednu zajišťovnu. V omezeném rozsahu ČNB dohlížela rovněž na 22 poboček zahraničních pojišťoven. V roce 2017 se v pojišťovnách uskutečnilo celkem 12 kontrolních šetření, další dvě pak byla provedena v pobočkách zahraničních pojišťoven.“<sup>33</sup> Ve stejném roce vedla ČNB 9 správních řízení, přičemž 5 správních řízení bylo zahájeno a další 4 správní řízení pokračovaly z roku 2016. Rovněž roce 2017 přijala ČNB celkem 620 podání veřejnosti týkající se nedostatků v činnostech pojišťoven. Tyto podněty veřejnosti musela prošetřit a v případě potřeby sjednat nápravu. Zde došlo téměř k 18% nárůstu počtu podání oproti roku 2016, kdy jich bylo 527.

### **2.5.2 Dohled v rámci EU a mezinárodní spolupráce**

Regulace a dohled v pojišťovnictví EU je upraven ve směrnici S II, která je závazná pro všechny členské státy EU, a tedy i Českou republiku. Hlavním regulátorem EU pro oblast pojišťovnictví a penzijních fondů je Evropský orgán pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění (The European Insurance and Occupational Pensions

<sup>32</sup> KARFÍKOVÁ, Marie, PŘIKRYL, Vladimír, VYBÍRAL, Roman a kol. *Pojišťovací právo*. 2018, s. 181-182.

<sup>33</sup> ČNB. *Zpráva o výkonu dohledu nad finančním trhem v roce 2017* [online]. 2018, s. 30-34. Dostupné z: [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz).

Authority, EIOPA). Orgán EIOPA byl zřízen nařízením 1094/2010/EU jako reakce na zjištěné závažné nedostatky v dohledu nad finančním trhem během ekonomické a finanční krize v letech 2007-2008. Pravidla činnosti orgánů dohledu jsou vymezeny v člancích 27 až 39 kapitoly III, HLAVY I směrnice S II. Primárním cílem dohledu EIOPA je ochrana pojistníků a osob oprávněných k pojistnému plnění.<sup>34</sup> Dalším důležitým úkolem EIOPA je zlepšení podmínek fungování vnitřního trhu EU. EIOPA usiluje o zlepšení a sjednocení postupů ve výkonu dohledu a vytvoření předpokladů pro úzkou spolupráci mezi domovskými a hostitelskými orgány dohledu a rovněž vydává přímo závazná pravidla a metodické pokyny. Zástupci ČNB jsou členy pracovních skupin a poradních výborů EIOPA a aktivně se tak zapojují do diskusí na evropské úrovni, přináší návrhy, upozorňují na nedostatky a vznášejí připomínky.<sup>35</sup>

Mezinárodní asociace dozorcích orgánů v pojišťovnictví (International Association of Insurance Supervisors, IAIS) je celosvětové sdružení orgánů dohledu pro oblast pojišťovnictví. Asociace byla založena v roce 1994 a její sídlo je v Bazileji ve Švýcarsku. V současné době sdružuje IAIS 217 členů z více než 140 států světa. Jejimi členy nejsou pouze centrální banky a jiné státem zřízené orgány dohledu, ale také mezinárodní a zájmové organizace, profesní sdružení či výzkumné instituce. ČNB je členem IAIS a aktivně se účastní jejich jednání.<sup>36</sup>

ČNB spolupracuje s dalšími institucemi EU, s centrálními bankami či jinými orgány dohledu nad sektorem pojišťovnictví ostatních států. V rámci této mezinárodní spolupráce bylo uzavřeno mnoho dohod. Jedná se o bilaterální, mnohostranné i skupinové dohody o spolupráci a koordinaci činností v rámci dohledu nad pojišťovacími skupinami. Tyto smlouvy o spolupráci podporují výměnu informací a přináší zlepšení přeshraniční spolupráce.

---

<sup>34</sup> MESRŠMÍD, Jaroslav. *Regulace pojišťovnictví v EU*. 2015, s. 73-75.

<sup>35</sup> EIOPA. *About EIOPA* [online]. 2018. Dostupné z: <https://eiopa.europa.eu>.

<sup>36</sup> IAIS. *The List of IAIS Members* [online]. 2019. Dostupné z: [www.iaisweb.org](http://www.iaisweb.org).

## 3 Praktická část

### 3.1 Analýza nabídky povinného ručení na českém pojistném trhu

Výběr pojišťovny pro sjednání smlouvy o povinném ručení je čistě individuální záležitostí a záleží pouze na majiteli vozidla. Zvolit si ten správný produkt z široké nabídky pojišťoven, které působí na českém pojistném trhu, nebývá snadné. Ne každý se orientuje v pojistné terminologii, produktech a smluvních vztazích v oblasti pojišťovnictví. Zájemci o pojištění se často ztrácejí v záplavě produktů a možností. Pojišťovny si konkurují, neustále soupeří o klienty a přicházejí se stále zajímavější a výhodnější nabídkami. Velká část pojistníků, majitelů vozidel a řidičů, má zájem na platbách povinného ručení ušetřit. Avšak často nechce slevit na kvalitě pojištění, a tak se snaží najít srovnatelný produkt od jiné pojišťovny za výhodnější cenu. Úspora na povinném ručení, kterou může pojistník získat, je velmi individuální. Při kalkulaci výše povinného ručení je brána do úvahy řada údajů o pojistníkovi i o pojišťovaném vozidle, viz. kapitola 2.2.2 o kalkulaci ceny pojištění.

Mnoho variant srovnávačů, které poskytují přehled pojistných produktů od různých pojišťoven včetně porovnání výše povinného ručení, je možné nalézt na internetu. Avšak výsledky těchto srovnávačů jsou často pouze orientační. To potvrzují také zaměstnanci pojišťoven, kteří byli osloveni během šetření ve vybraných pojišťovnách. Nezřídka kdy se setkávají se situací, kdy na pobočku pojišťovny přijde klient s nabídkou, kterou získal na internetu a dožaduje se sjednání pojištění za danou cenu. V pojišťovně připraví kalkulaci povinného ručení na základě konkrétních údajů od klienta a výsledná cena za pojištění se zpravidla liší. Výše povinného ručení může být kalkulovaná na nižší částku, když pojišťovna přizná klientovi bonus za předchozí bezeškový průběh autopojištění. Ale stejně tak na vyšší částku v případě, že se jedná o rizikového řidiče. S touto druhou variantou se klienti příliš nesrovnávají a vyjadřují nespokojenost s rozdílnou nabídkou na internetu a kalkulací na pobočce. Obdobně nebývají přesné ani kalkulačky povinného ručení, které jsou dostupné na internetu. Internetové kalkulačky často neberou v úvahu údaje o pojistníkovi, které mají vliv na výslednou cenu při sjednání pojištění.

Doporučením je navštívit pobočku pojišťovny a požádat jejího pracovníka o nabídku a kalkulaci pojištění takzvaně na míru. Zaměstnanec pojišťovny připraví nabídku pojištění podle konkrétních údajů klienta. Okamžitě reaguje na požadavky a přání klienta a snaží se

připravit vhodný produkt, připravuje kalkulace a předkládá možnosti. Klient se dozví přesnou cenu pojistného, kterou by v případě sjednání pojištění platil, a zároveň získá užitečné doplňující informace k danému pojistnému produktu, o jeho dalších možnostech a variabilitě. Stejným způsobem byly získány informace o pojištění včetně kalkulací pojištění pro modelové případy analyzované v této diplomové práci. Data ochotně poskytli všechny oslovené pojišťovny. Lze tedy předpokládat vysokou přesnost vypočtených plateb za pojistné pro analyzovaný vzorek řidiče a vozidla. Tento fakt tak posiluje vypovídající hodnotu srovnání pojistných produktů v této práci.

Pokud zájemce o pojištění neví, na kterou pojišťovnu se obrátit, může oslovit pojišťovacího makléře a požádat ho o přehled nabídky pojistných produktů od různých pojišťoven. Makléř či makléřská společnost má uzavřené dohody o zprostředkování pojištění s více pojišťovnami. Může tak připravit porovnání produktů a snáz nalézt pro klienta ten nejvhodnější produkt. S výběrem pojištění může pomoci také zkušený finančního poradce.

### 3.1.1 Současný trh povinného ručení

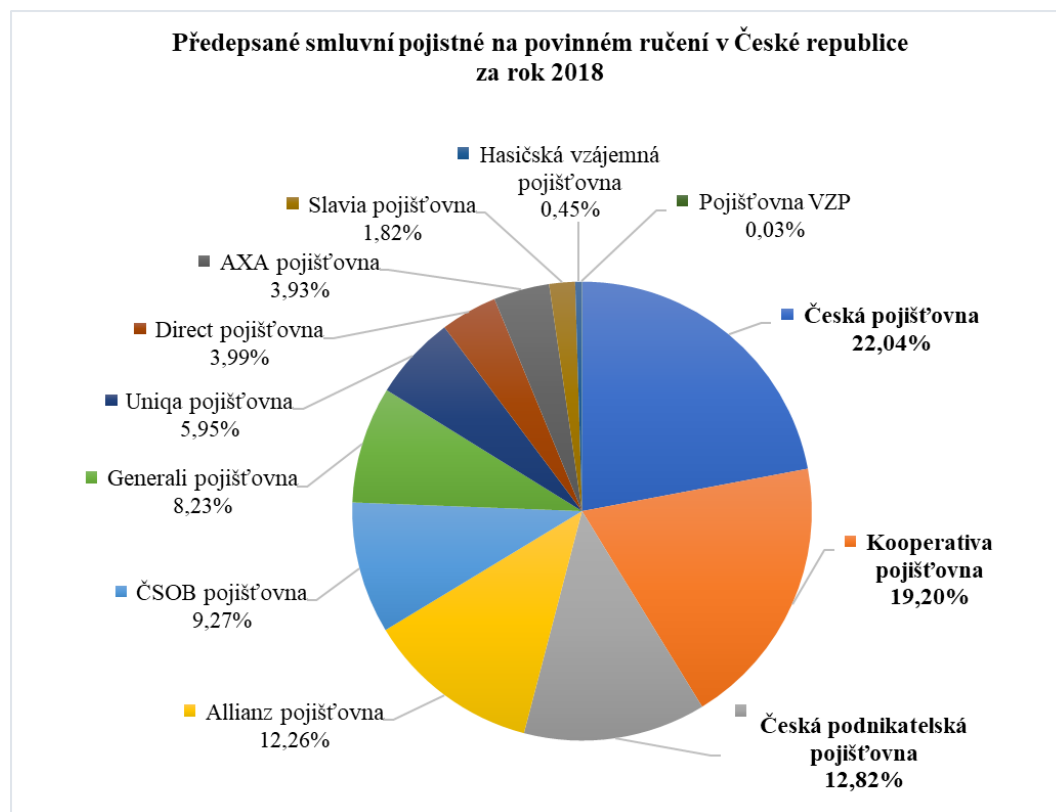
Povinné ručení je jedním ze stěžejních produktů tuzemských pojišťoven. Za poslední dva roky (2017 a 2018) činilo pojistné na povinném ručení 27 % z celkového předepsaného pojistného v oblasti neživotního pojištění v České republice. V dnešní době se již nejedná o jednoduchý produkt jako tomu bylo v minulosti, ale stává se z něho komplexní systém služeb, který nabízí více ochrany na cestách.

V České republice má oprávnění poskytovat pojištění odpovědnosti z provozu vozidla celkem 13 pojišťoven. Jedná se o tyto pojišťovny:

- Allianz pojišťovna
- AXA pojišťovna
- Česká podnikatelská pojišťovna
- Česká pojišťovna
- ČSOB pojišťovna
- Direct pojišťovna
- Generali pojišťovna
- Hasičská vzájemná pojišťovna
- Kooperativa pojišťovna
- PRVNÍ KLUBOVÁ pojišťovna
- Slavia pojišťovna
- Uniqa pojišťovna
- Pojišťovna VZP

Na následujícím grafu jsou znázorněny podíly jednotlivých pojišťoven podle výše předepsaného pojistného za rok 2018. 90 % trhu tvoří 7 pojišťoven. Největší podíl získala v loňském roce Česká pojišťovna s 22 %. Druhý nejvyšší podíl s více než 19 % měla Kooperativa pojišťovna. Na třetí místě byla Česká podnikatelská pojišťovna s téměř 13% podílem těsně následovaná Allianz pojišťovnou s více než 12% podílem.

**Graf 5 Podíly pojišťoven na předepsaném smluvním pojistném za rok 2018**



Zdroj: Autor práce, 2019 (vlastní zpracování dle ČAP. *Statistické údaje dle metodiky ČAP 1-12/2018* [online]. 2019, s. 7. Dostupné z: [www.cap.cz](http://www.cap.cz).)

Podle tiskové zprávy ČAP ze dne 30. ledna 2019 o vývoji pojistného trhu v roce 2018 „povinné ručení aktuálně posiluje o 6,8 %, kdy tento růst částečně překonává 3,9% růst počtu pojistných smluv v tomto odvětví, nicméně průměrná škoda v tomto odvětví roste stále rychlejším tempem (cca o 7 %) než průměrné pojistné (cca o 3 %).“<sup>37</sup> Následující tabulka číslo 3 ukazuje přehled výše předepsaného pojistného na povinném ručení u jednotlivých pojišťoven.

<sup>37</sup> Česká asociace pojišťoven. *Vývoj pojistného trhu v roce 2018: trh meziročně roste díky neživotnímu pojištění. Během roku výrazně vzrostl objem vodovodních škod.* [online]. 2019, s. 2. Dostupné z: [www.cap.cz](http://www.cap.cz).

**Tabulka 2 Předepsané smluvní pojistné na povinném ručení za rok 2018**

<b>Předepsané smluvní pojistné na povinném ručení v ČR za rok 2018</b>		
Pojišťovna	Výše pojistného	(v tisících Kč)
1 Česká pojišťovna		5 128 068
2 Kooperativa pojišťovna		4 467 669
3 Česká podnikatelská pojišťovna		2 983 910
4 Allianz pojišťovna		2 853 277
5 ČSOB pojišťovna		2 157 919
6 Generali pojišťovna		1 915 849
7 Uniqa pojišťovna		1 383 854
8 Direct pojišťovna		927 914
9 AXA pojišťovna		914 707
10 Slavia pojišťovna		422 475
11 Hasičská vzájemná pojišťovna		105 285
12 Pojišťovna VZP		5 912
<b>Celkem</b>		<b>23 266 839</b>

*Nárůst oproti roku 2017*

+6,8 %

Zdroj: Autor práce, 2019 (vlastní zpracování dle ČAP. *Statistické údaje dle metodiky ČAP 1-12/2018* [online]. 2019, s. 7. Dostupné z: [www.cap.cz](http://www.cap.cz).)

Objem povinného ručení je možné vymezit podle počtu pojištěných vozidel. Statistiku počtu pojištěných vozidel zveřejňuje na svých internetových stránkách ČKP. Informace jsou aktualizovány každého půl roku. Aktuálně jsou k dispozici data k 31. prosinci 2018. Počet pojištěných vozidel včetně podílu pojistitele je uveden následující tabulce.

**Tabulka 3 Počet pojištěných vozidel a podíly jednotlivých pojišťoven**

<b>Počet pojištěných vozidel v databázi ČKP</b>		
Pojišťovna	Stav k 31.12.2018	Podíl na celkovém počtu vozidel
Allianz pojišťovna	908 634	11,16 %
AXA pojišťovna	358 628	4,40 %
Česká podnikatelská pojišťovna	1 284 622	15,78 %
Česká pojišťovna	1 758 312	21,60 %
ČSOB pojišťovna	660 539	8,11 %
Direct pojišťovna (dříve Triglav)	293 448	3,60 %
Generali pojišťovna	671 016	8,24 %
Hasičská vzájemná pojišťovna	55 336	0,68 %
Kooperativa pojišťovna	1 530 074	18,79 %
PRVNÍ KLUBOVÁ pojišťovna	4 159	0,05 %
Slavia pojišťovna	147 471	1,81 %
Uniqa pojišťovna	467 749	5,75 %
Pojišťovna VZP	1 418	0,02 %
<b>Počet pojištěných vozidel celkem</b>	<b>8 141 406</b>	

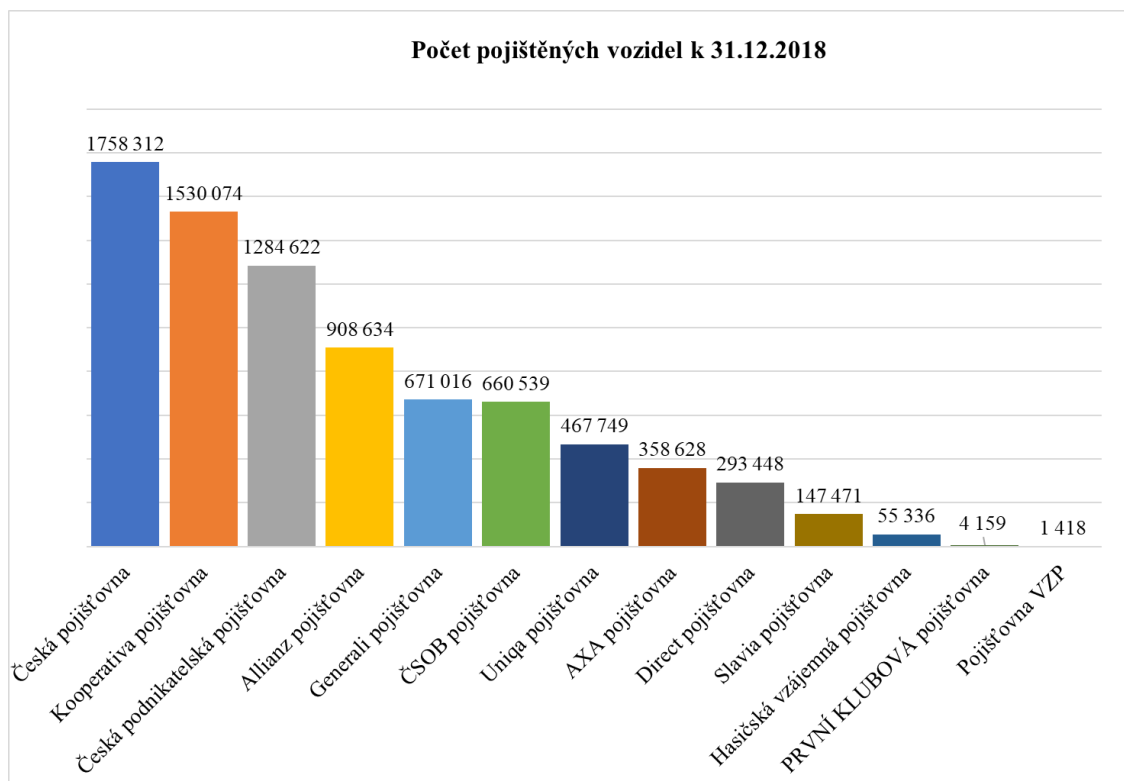
Zdroj: Autor práce, 2019. (vlastní zpracování dle ČKP. *Počet pojištěných vozidel v databázi ČKP* [online]. 2019. Dostupné z: [www.ckp.cz](http://www.ckp.cz).)



Ze statistiky vyplývá, že ke konci roku 2018 bylo v České republice pojištěno více než osm milionů vozidel. ČKP dále odhaduje, že přibližně 143 tisíc vozidel není pojištěno. Z toho 102 tisíc vozidel patří do kategorie osobních automobilů.<sup>38</sup>

Počet pojištěných vozidel u jednotlivých komerčních pojišťoven k 31. prosinci 2018 je rovněž zachycen na následujícím grafu číslo 6. Z grafu jsou jasně zřejmí přední hráči na trhu nabídky pojištění odpovědnosti z provozu vozidla v České republice. Nejvyšší počet vozidel je pojištěn u České pojišťovny, kterou následuje Kooperativa pojišťovna a dále pak Česká podnikatelská pojišťovna. Naopak nejnižší počet vozidel je pojištěn u Pojišťovny VZP, která je nováčkem na trhu povinného ručení. Pojišťovna VZP získala povolení od ČNB 23. listopadu 2017 a pojištění odpovědnosti z provozu vozidla začala klientům nabízet teprve od roku 2018. Komerční pojišťovna VZP je dceřinou společností Všeobecné zdravotní pojišťovny České republiky.

**Graf 6 Počet pojištěných vozidel k 31. 12. 2018**

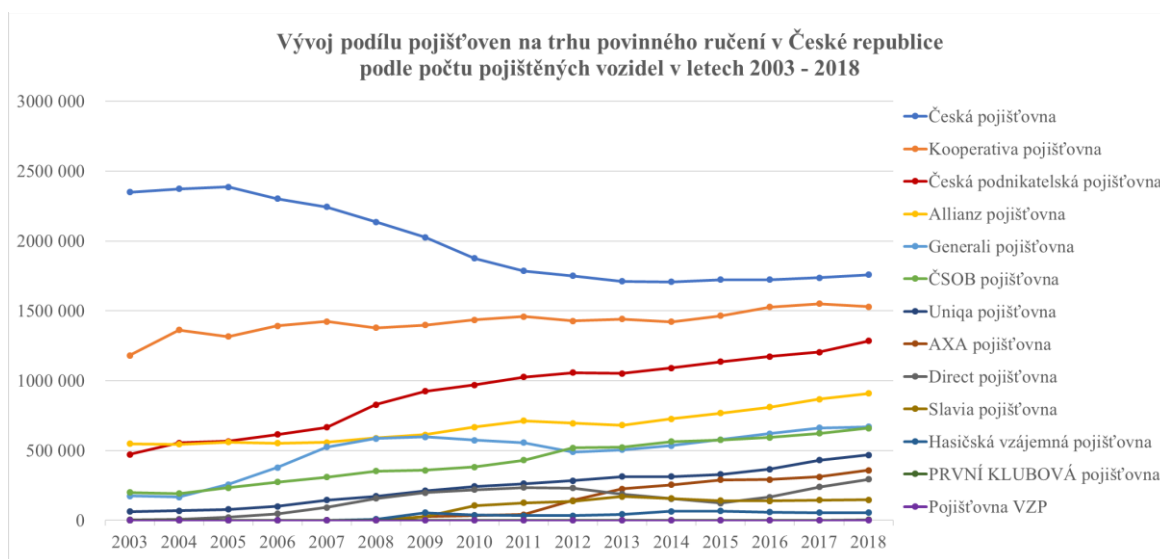


Zdroj: Autor práce, 2019. (vlastní zpracování dle ČKP. *Počet pojištěných vozidel v databázi ČKP* [online]. 2019. Dostupné z: [www.ckp.cz](http://www.ckp.cz).)

<sup>38</sup> Opojisteni.cz. *ČKP: Počet pojištěných vozidel vzrostl o 4 %. Nepojištěných je téměř 150 tisíc!* [online]. 2019. Dostupné z: [www.opojisteni.cz](http://www.opojisteni.cz).

Za posledních 15 let celkový počet pojištěných vozidel meziročně roste průměrně o 3 %. Vývoj počtu vozidel s platnými povinným ručení zobrazuje následující graf číslo 7. Při pohledu na vývoj počtu vozidel pojištěných u jednotlivých pojišťoven vidíme převážně rostoucí křivky. Ale jak vidíme, Česká pojišťovna přichází o své dominantní postavení a na pojistném trhu se postupně prosazuje konkurence. I podíl jednotlivých pojišťoven se mění. V loňském roce vzrostl celkový počet pojištěných vozidel o 3,9 %. Pokles o 1,3 % byl zaznamenán u pojišťovny Kooperativa. Počet vozidel pojištěných u této pojišťovny klesl přibližně o 20 tisíc vozidel. Drobný pokles, o necelé 1 %, zaznamenala Hasičská vzájemná pojišťovna. Ostatním pojišťovnám se vloni dařilo. Nejvyšší nárůst vykazuje pojišťovna Direct. Celkový počet vozidel, které pojišťuje, navýšila o 22 %, což představuje více než 53 tisíc vozidel. Další, komu se v loňském roce dařilo je pojišťovna AXA. Počet vozidel pojištěných u této pojišťovny narostl téměř o 15 %.

**Graf 7 Vývoj podílu pojišťoven na povinném ručení podle počtu pojištěných vozidel**



Zdroj: Autor práce, 2019. (vlastní zpracování dle ČKP. *Počet pojištěných vozidel v databázi ČKP* [online]. 2019. Dostupné z: [www.ckp.cz](http://www.ckp.cz).)

V následující kapitoly jsou věnovány současné nabídky povinného ručení od vybraných pojišťoven. Pro srovnání nabídky povinného ručení byly vybrány tři pojišťovny s podstatným tržním podílem v oblasti nabídky tohoto pojistného produktu. Tyto vybrané pojišťovny pojišťují více než 65 % z celkového počtu 8 141 406 povinně pojištěných vozidel v České republice. Lze je tedy označit za nevýznamnější pojišťovny na českém trhu, o jejichž pojistné produkty je největší zájem.

Pro srovnání nabídky povinného ručení byly vybrány tyto pojišťovny:

- Česká pojišťovna, a.s.
- Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
- Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

(Pojišťovna Kooperativa a Česká podnikatelská pojišťovna jsou součástí jedné z největších evropských pojišťovacích skupin Vienna Insurance Group, kterou tvoří kolem 50 společností z 25 zemí střední a východní Evropy. Vienna Insurance Group je rovněž předním specialistou na pojištění v Rakousku.)

Každá z těchto tří pojišťoven nabízí svůj unikátní pojistný produkt povinného ručení a s ním spojené pojistné podmínky. Tyto produkty si postupně představíme. Informace o nabízeném pojištění byly získány osobním dotazováním přímo na pobočkách vybraných pojišťoven a rovněž z internetových stránek těchto pojišťoven<sup>39</sup>.

### **3.1.2 Povinné ručení od České pojišťovny**

Jako první si představíme povinné ručení od České pojišťovny. Česká pojišťovna (dále jen ČP) je dlouhodobě jedničkou mezi poskytovateli pojištění odpovědnosti z provozu vozidla na českém trhu s 22% podílem na celkovém předepsaném pojistném na povinném ručení v roce 2018. Hodnota předepsaného pojistného byla o 1,2 % vyšší oproti roku 2017. Za posledních pět let však hodnota pojistného roste průměrně jen o půl procenta. Podle ČKP bylo u České pojišťovny k 31. prosinci 2018 pojištěno celkem 1 758 312 vozidel, což je více než 20 % všech pojištěných vozidel v České republice.

ČP poskytuje povinné ručení v rámci produktu sdružené (komplexní) pojištění vozidla. Povinné ručení je nabízeno ve čtyřech variantách podle limitů pojistného plnění. Jedná se o varianty Start, Standard, Exclusive a Comfort. Mimo výše pojistného limitu se tyto varianty liší rozsahem poskytovaných služeb. Přehled nabízených variant je uveden v následující tabulce číslo 5.

---

<sup>39</sup> Odkazy na internetové stránky pojišťoven jsou uvedeny v seznamu použitých zdrojů na konci této práce.

**Tabulka 4 Varianty povinného ručení nabízené Českou pojišťovnou**

Přehled nabídky	Start	Standard	Exclusive	Comfort
<b>Limity plnění (majetek/zdraví v mil. Kč)</b>	<b>35/35</b>	<b>50/50</b>	<b>100/100</b>	<b>150/150</b>
1. Povinné ručení Bez povinností	jen vyřízení škody	ano	ano	ano
Právní ochrana	ano	ano	ano	ano
Asistence při nehodě	možné připojistit	ano	ano	ano
Asistence při poruše	možné připojistit	možné připojistit	ano	ano
Úrazové pojištění řidiče	možné připojistit	ano	ano	ano
Úrazové pojištění ostatních cestujících	možné připojistit	možné připojistit	ano	ano
První zaviněná škoda bez vlivu na bonus	nelze připojistit	nelze připojistit	nelze připojistit	ano
Garance ceny na 3 roky	nelze připojistit	nelze připojistit	nelze připojistit	ano
Nadstandardní asistence POHODA Super	možné připojistit	možné připojistit	možné připojistit	ano

Zdroj: Autor práce, 2019 (vlastní zpracování dle ČP. *Povinné ručení* [online]. 2019. Dostupné z: [www.ceskapojistovna.cz](http://www.ceskapojistovna.cz)).

V rámci 1. Povinného ručení Bez povinností jsou poskytovány služby v podobě vyřízení škody s cizí pojišťovnou, zapůjčení náhradního vozidla a zařízení odtahu vozidla do nejbližšího servisu, maximálně však do vzdálenosti 500 kilometrů. Zapůjčení náhradního vozidla je zdarma na celou dobu opravy havarovaného vozidla, pokud pojištěný nezavinil danou dopravní nehodu. Pokud je pojištěný viníkem nehody, je mu náhradní vozidlo zapůjčeno zdarma maximálně na tři dny.

Základní a nejlevnější možnost pojištění u ČP je varianta Start. Tato varianta nabízí limit pojistného plnění na majetek/zdraví ve výši 35/35 miliónů Kč. Varianta obsahuje produkt 1. Povinné ručení Bez povinností v omezené podobě, která zahrnuje pouze službu vyřízení škody s cizí pojišťovnou. Součástí této varianty je poskytování právní ochrany. Některé z dalších nabízených nadstandardních benefitů lze sjednat v rámci připojištění.

Druhá v nabídce je varianta Standard s limitem pojistného plnění na majetek/zdraví ve výši 50/50 miliónů Kč. Tato varianta zahrnuje všechny služby nabízené v rámci 1. Povinného ručení Bez povinností, službu vyřízení škody s cizí pojišťovnou, právní ochranu, asistenční služby při nehodě a také úrazové pojištění řidiče.

Další v nabídce je varianta Exclusive s limitem pojistného plnění na majetek/zdraví ve výši 100/100 miliónů Kč. Tato varianta už uspokojí náročnější klienty. Zahrnuje všechny služby nabízené v balíčku 1. Povinné ručení Bez povinností, dále nabízí právní ochranu, asistenční služby při nehodě i při poruše na vozidle, úrazové pojištění řidiče a ostatních cestujících.

Posledním a zároveň nejnovějším produktem, který se objevil v nabídce povinného ručení ČP, je varianta Comfort. Jedná se nejkompaktnější produkt povinného ručení ČP. Nabídka Comfort platí pouze pro pojištění osobního nebo nákladního vozidla s hmotností do 3,5 tuny. Tato varianta nabízí 1. Povinné ručení Bez povinností v plném rozsahu, službu právní ochrany, asistence při nehodě i při poruše, úrazové pojištění řidiče i ostatních cestujících a dále navíc službu První zaviněná škoda bez vlivu na bonus, garanci ceny na 3 roky a nadstandardní asistenční službu s názvem POHODA Super.

V ceně vybraných variant pojištění jsou zahrnuty již zmíněné nadstandardní benefity v podobě asistenčních služeb, úrazového pojištění, možnosti uplatnění první škody bez vlivu na bonus a garance ceny na 3 roky. Úrazové pojištění se dělí na pojištění řidiče a na pojištění všech cestujících včetně osoby řidiče. Úrazové pojištění řidiče je poskytováno zdarma ve všech variantách pojištění mimo varianty Start. První škoda bez vlivu na bonus označuje možnost připojištění se pro případ první škody, která nebude mít vlivu na výši bonusu za bezeškodní průběh. Pojišťovna při výpočtu bonusu k první škodě nepřihlíží. Každá další škoda však výši bonusu ovlivní.

Asistenční služby jsou součástí každé uzavřené pojistné smlouvy o povinném ručení u ČP s výjimkou varianty Start. Asistenční službou označujeme rychlou pomoc při nehodě nebo poruše vozidla na území České republiky i v zahraničí. ČP nabízí k pojištění vozidel základní asistenční služby pro případ nehody POHODA Klasik, základní asistenční služby pro případ nehody a poruchy vozidla POHODA Special, nadstandardní asistenční služby pro osobní a nákladní vozidla do 3,5 tuny, motocykly, tříkolky a čtyřkolky POHODA Super, nadstandardní asistenční služby pro vozidla rozdílná od osobních a nákladních vozidel do 3,5 tuny, motocyklů, tříkolek a čtyřkolek POHODA Extra a nadstandardní asistenční službu POHODA Super. Asistenční služba POHODA Super je součástí varianty Comfort, ale může být sjednána také jako doplněk k ostatním variantám pojištění osobního nebo nákladního vozidla s hmotností do 3,5 tuny je vhodná především pro cesty do zahraničí.

Podle zvoleného rozsahu pojištění asistence vzniká v případě pojistné události nárok na následující asistenční služby.

- ✓ Asistenci při nehodě, poruše i odcizení vozidla. Asistenci při vandalismu nebo řádění živlu. Pomoc při defektu pneumatiky, vybití akumulátoru, nedostatku, záměně nebo zamrznutí paliva a dále v případě ztráty či zabouchnutí klíčů.
- ✓ Technická pomoc s opravou vozidla na místě nehody či poruchy, pomoc s odtahem anebo úschovou vozidla.
- ✓ Telefonické služby v podobě infolinky a možnosti technické konzultace po telefonu.
- ✓ Zapůjčení vozidla nebo náhradní doprava (vlak/autobus/taxi/letecká doprava).
- ✓ Náhradní ubytování v hotelu maximálně na 2 noci v ČR anebo 5 nocí v zahraničí.
- ✓ Repatriace vozidla neboli odtahení vozidla do ČR.
- ✓ Vyzvednutí opraveného vozidla včetně dopravy řidiče do autoservisu.

V rámci všech uvedených variant asistenčních služeb je poskytována služba ekologické likvidace vozidla zdarma. Pojišťovna zajistí ekologickou likvidaci vozidla, které již dosloužilo, a to včetně jeho odtahu.

ČP také poskytuje možnost sjednání celé řady doplňkového pojištění k povinnému ručení.

- Úrazové pojištění řidiče nebo celé posádky vozidla s možností volby výše limitu plnění
- Pojištění skel bez spoluúčasti a s volitelným limitem plnění od 3.000 Kč až do 100.000 Kč
- Pojištění asistence v podobě výše uvedených asistenčních služeb.
- Pojištění zavazadel pro případ jejich poškození nebo odcizení s minimální spoluúčastí 1.000 Kč a s volitelným limitem plnění od 10.000 Kč až do výše 100.000 Kč.
- Pojištění pro případ pracovní neschopnosti a hospitalizace s možností získat denní odškodné v případě pobytu v nemocnici nebo příspěvek pro domácí péči.
- Pojištění pro případ poškození vozidla zvířetem s limitem plnění 30.000 Kč a se spoluúčastí ve výši 1.000 Kč.
- Pojištění pro případ poničení vozu živlem s limitem pojistného plnění 100.000 Kč a spoluúčastí 5.000 Kč. Živlem může být například krupobití, povodeň nebo záplava, vichřice, pád stromu nebo stožáru, požár, výbuch, bezprostřední úder blesku, zřícení skal, zemin nebo lavin.
- Pojištění pro případ střetu se zvěří s limitem plnění 100.000 Kč a s minimální spoluúčastí ve výši 5.000 Kč.

- Pojištění pro případ odcizení vozidla s limitem pojistného plnění 100.000 Kč a spoluúčastí ve výši 5.000 Kč.
- Pojištění poškození vozidla při zavinění dopravní nehody, které kryje škody na vašem vozidle v případě zavinění dopravní nehody. Pojištění má volitelný limit pojistného plnění v rozmezí 10.000 Kč až 50.000 Kč a minimální výše spoluúčasti je 1.000 Kč.

Při sjednání pojištění nabízí ČP bonus ve výši až 55 % za dosavadní bezeškodní průběh pojištění. Bezeškodní průběh označuje počet uplynulých měsíců, kdy jezdil pojistník bez nehod. Minimum pro získání bonusu je více než 12 měsíců bezeškodního průběhu pojištění. Za každých 12 měsíců bez nehody získá pojistník slevu na pojistném ve výši 5 %. Bonus za bezeškodní průběh pojištění získaný v předchozích letech si může pojistník převést také od ostatních pojišťoven. ČP nabízí také takzvaný rodinný bonus. Pojistné může být zlevněno o bonus, který mají na svém kontě rodinní příslušníci pojištěného, až do výše zmíněných 55 %.

Další výhodou ČP je také provoz vlastní mobilní aplikace. ČP nabízí majitelům chytrých mobilních telefonů zdarma ke stažení aplikaci Pojišťovna, která je on-line propojená s klientskou zónou, a kterou mohou klienti pojišťovny rovněž využít pro nahlášení škody na automobilu, sjednání úrazového pojištění, sjednání cestovního pojištění i k nahlášení škody na majetku. Při sjednání pojistné smlouvy přes tuto aplikaci nebo přes internet nabízí ČP slevu na pojistném ve výši až 20 %. Další slevu nabízí ČP za propojištěnost, a to ve výši až 10 %.

Nabídka České pojišťovny je rozsáhlá a nabízené možnosti pojištění uspokojí velkou většinu zájemců o pojištění. Na jedné straně nabízí jednoduchý a levný produkt, který poskytuje dostatečné pojistné krytí a na druhé straně umožňuje sjednání komplexního pojistného produktu, který vyžadují náročnější majitelé či provozovatelé vozidel.

### **3.1.3 Povinné ručení od pojišťovny Kooperativa**

Druhý produkt povinného ručení, který si blíže popíšeme, je nabízen pojišťovnou Kooperativa. Kooperativa pojišťovna dlouhodobě opanovává druhou příčku v žebříčku poskytovatelů pojištění odpovědnosti z provozu vozidla na českém trhu. Její podíl na celkovém předepsané pojistném na povinném ručení za rok 2018 činil více než 19 %. Oproti předchozímu roku je to pokles o 1 %. Pojišťovna zaznamenala v roce 2018 1,3% pokles hodnoty předepsaného pojistného proti roku 2017. Jako jediná z porovnávaných pojišťoven si v roce 2018 vedla hůře než v roce 2017. Úbytek zájemců o pojištění,

respektive nových uzavřených pojistných smluv potvrdili také zaměstnanci oslovené pobočky této pojišťovny. Počet pojištěných vozidel u pojišťovny Kooperativa k 31. prosinci 2018 byl podle ČKP celkem 1 530 074. To je necelých 19 % všech pojištěných vozidel v České republice.

Povinného ručení od pojišťovny Kooperativa je součástí komplexního pojištění vozidla s názvem NAMÍRU. Pojištění vozidla NAMÍRU kombinuje povinné ručení, havarijní pojištění a další doplňková pojištění. Povinné ručení je nabízeno ve čtyřech variantách podle limitů pojistného plnění. Jedná se o varianty 35/35, 70/70, 100/100 a 150/150 označené podle zmíněného limitu krytí. Rozsah poskytovaných služeb pro jednotlivé varianty pojištění je možné zvolit a nakombinovat podle individuálních potřeb pojistníka a je možné ho kdykoli rozšířit nebo zúžit. Samozřejmostí je nabídka asistenčních služeb i široká nabídka doplňkového pojištění. Přehled nabízených variant povinného ručení je obsahem následující tabulky číslo 6.

**Tabulka 5 Varianty povinného ručení nabízené pojišťovnou Kooperativa**

Přehled nabídky	NAMÍRU			
	35/35	70/70	100/100	150/150
<b>Limity plnění (majetek/zdraví v mil. Kč)</b>				
Povinné ručení (pojištění proti nezaviněné nehodě)	ano	ano	ano	ano
Asistence při nehodě v rámci Asistenčního programu 44 (STANDARD)	ano	ano	ano	ano
Asistence při poruše v rámci Asistenčního programu 44 (STANDARD)	ano	ano	ano	ano
Rozšíření základních asistenčních služeb v rámci Asistenčního programu 44+50 (PLUS)	možné připojistit	možné připojistit	možné připojistit	možné připojistit
Úrazové pojištění a další asistence v rámci Asistenčního programu 44+40 (SUPER)	možné připojistit	možné připojistit	možné připojistit	možné připojistit
Asistence držitele průkazu ZTP nebo ZTP/P Asistenčního programu 45 (NADĚJE)	možné připojistit	možné připojistit	možné připojistit	možné připojistit
Právní pomoc v rámci Asistenčního programu 94 (POMOC PŘI NEHODĚ)	možné připojistit	možné připojistit	možné připojistit	možné připojistit
Doplňkové služby Asistenčního programu 50	možné připojistit	možné připojistit	možné připojistit	možné připojistit
Doplňkové služby Asistenčního programu 51	možné připojistit	možné připojistit	možné připojistit	možné připojistit
Doplňkové služby Asistenčního programu 52	možné připojistit	možné připojistit	možné připojistit	možné připojistit

Zdroj: Autor práce, 2019 (vlastní zpracování dle Kooperativa. *Povinné ručení* [online]. 2019. Dostupné z: [www.koop.cz](http://www.koop.cz)).



První varianta povinného ručení nabízí limit pojistného plnění na majetek/zdraví ve výši 35/35 miliónů Kč. Druhá varianta poskytuje limit pojistného plnění na majetek/zdraví ve výši 70/70 miliónů Kč. Třetí varianta umožňuje pojistné plnění na majetek/zdraví až do výše 100/100 miliónů Kč. Poslední varianta jistě uspokojí ty nejnáročnější řidiče, protože v případě pojistné události poskytuje pojišťovna pojistné plnění na majetek/zdraví až do výše 150/150 miliónů Kč.

Všechny čtyři uvedené varianty pojištění nabízí základní produkt Povinné ručení, který zahrnuje službu vyřízení škody s cizí pojišťovnou a plnění pojišťovny ve formě náhrady za újmu na zdraví, životě a majetku třetích osob způsobenou provozem vozidla uvedeného v pojistné smlouvě. Součástí této varianty jsou základní asistenční služby při nehodě a poruše vozidla. K povinnému ručení jsou zdarma a automaticky poskytovány základní asistenční služby programu STANDARD (44). Balíček asistence STANDARD (44) obsahuje tyto služby:

- ✓ příjezd a odjezd zásahového vozidla s mechanikem,
- ✓ zásah mechanika (v limitovaném rozsahu; předmětem pojistného plnění není úhrada použitých náhradních dílů a práce mechanika),
- ✓ odtah vozidla do 50 km v ČR a až do 75 km v zahraničí,
- ✓ úschova vozidla na dobu maximálně 10 kalendářních dnů v ČR a 7 kalendářních dnů v zahraničí (s limitem úhrady ve výši 13 eur na den),
- ✓ asistence v zahraničí v podobě telefonického tlumočení, pomoci advokáta či tlumočnicka do limitu 750 eur, zprostředkování finanční hotovosti do výše 1.000 eur a ubytování posádky vozidla na jednu noc až pro 9 osob se slevou 50 eur na osobu a v případě ubytování pouze osoby řidiče se slevou 75 eur.

Tyto základní asistenční služby mohou být rozšířeny. Pojišťovna Kooperativa nabízí k pojištění vozidel další asistenční služby pro případ nehody. Jedná se o programy Asistenční program 44+50 (PLUS), Asistenční program 44+40 (SUPER), Asistenční program 45 (NADĚJE), Asistenční programy 50, 51 a 52 a Asistenční program 94 (POMOC PŘI NEHODĚ), které se vztahují na osobní a užitkové automobily do celkové hmotnosti 3,5 tuny, motocykly, motorové tříkolky a čtyřkolky. A dále nabízí programy k pojištění nákladních automobilů, autobusů a tahačů Asistenční program 49 (TRUCK), Asistenční program 491, 492, 493 (TRUCK PLUS) a Asistenční program 494, 496 (TRUCK EXTRA).

Podle zvoleného programu asistence poskytuje pojišťovna v případě pojistné události následující asistenční služby.

- ✓ Asistenci při nehodě, poruše i odcizení vozidla. Asistenci při vandalismu nebo řádění živlu.
- ✓ Pomoc s opravou vozidla v místě nehody či poruchy, pomoc s vyproštěním, odtahem anebo úschovou vozidla. Pomoc při defektu pneumatiky, vybití akumulátoru, nedostatku, záměně nebo zamrznutí paliva a dále v případě ztráty či zabouchnutí klíčů.
- ✓ Zapůjčení náhradního vozidla nebo poskytnutí náhradní dopravy.
- ✓ Náhradní ubytování pro řidiče i posádku v rozsahu nabízeném daným programem asistence.
- ✓ Přepravu do nemocnice, kde je možné poskytnout potřebnou lékařskou péči.
- ✓ Repatriace vozidla neboli odtah vozidla do ČR.
- ✓ Vyzvednutí opraveného vozidla včetně dopravy řidiče do autoservisu.
- ✓ Služby infolinky a možnosti konzultace po telefonu.
- ✓ Právní ochranu a poradenství.

Mimo nabídku asistenčních služeb, poskytuje pojišťovna Kooperativa možnost sjednání doplňkového pojištění k povinnému ručení. Jedná se následující druhy pojištění.

- Pojištění skel vozidla, které kryje náklady na výměnu nebo opravu poškozených skel. Pojištění je nabízeno ve dvou variantách, a to pojištění čelního skla nebo pojištění všech výhledových skel vozidla s výjimkou střešního okna. V obou případech bez spoluúčasti pojištěného. Limit pojistného plnění se pohybuje od 4.000 Kč do 500.000 Kč.
- Úrazové pojištění, které platí pro celou posádku vozidla a vztahuje se na smrt, trvalé následky a tělesné poškození následkem úrazu při dopravní nehodě. Pojišťovna nabízí tři varianty pojištění podle výše pojistné částky.
- Pojištění právní ochrany za 900 Kč ročně, bez spoluúčasti a s ročním limitem pojistného plnění 500.000 Kč. Toto pojištění zahrnuje nárok na právní poradenství, úhradu soudních poplatků a nákladů spojených s ochranou právních zájmů souvisejících s pojištěným vozidlem.
- Pojištění zavazadel s limitem pojistného plnění od 5.000 Kč do 100.000 Kč a spoluúčastí 10 %, minimálně však 1.000 Kč. Pojištění zavazadel slouží ke krytí v případě odcizení, poškození nebo zničení zavazadel a věcí osobní potřeby uložených ve vozidle. Toto pojištění se nevztahuje na cennosti a peníze a také na zavazadla, která byla z pojištěného vozidla odcizena v noci mezi 22:00 a 6:00.

- Pojištění sportovní výbavy je nabízeno rovněž se spoluúčastí 10 % s minimální výší 1.000 Kč a vztahuje se na odcizení i poškození sportovního vybavení z uzamčeného vozidla a uzamčených nosičů nebo boxů v případě havárie nebo živlu. Pojištění platí rovněž na poškození nebo odcizení samotných uzamčených nosičů a boxů a také na poškození vozidla způsobené při nakládání a vykládání sportovní výbavy.
- Pojištění nákladů na nájem náhradního vozidla. Pojišťovna hradí náklady za zapůjčení náhradního vozidla v případě, že pojištěné vozidlo je nepojízdné v důsledku havárie, poškození vandalem či živlem anebo došlo k jeho odcizení.
- Pojištění pro případ střetu se zvěří nebo pro případ poškození vozidla zvířetem s ročním limitem pojistného plnění 100.000 Kč a spoluúčastí ve výši 1 %, minimálně však 1.000 Kč.
- Pojištění KoopGAP, které kryje rozdíl mezi obvyklou cenou vozidla v době pojistné události a pořizovací cenou vozidla v případě odcizení nebo totálního poškození vozidla. Pojištěné vozidlo tak neztrácí svou cenu v čase. Toto pojištění je určeno pouze pro osobní a užitková vozidla do 3,5 tuny. V případě pojistné události pojišťovna vyplatí až 55 % z pojistné částky, maximálně však 1.100.000 Kč.
- Havarijní pojištění při nezaviněné nehodě NA100PRO PLUS, které je poskytované bez spoluúčasti za 1.200 Kč ročně a doplňkové havarijní pojištění Totálka určené pro starší vozidla pro případ vzniku velké nebo až totální škody na pojištěném vozidle.
- Doplňkové živelní pojištění pro případ povodně nebo záplavy, úderu blesku, požáru, vichřice, krupobití, sesuvu půdy, laviny, pádu stromu nebo stožáru při vichřici.

Pojišťovna Kooperativa poskytuje slevy na pojistném za jízdu bez nehod ve výši až 50 %. Pro získání bonusu za bezeškodní průběh pojištění je třeba doložit minimálně 12 měsíců provozu vozidla bez nehody, s tím, že pojišťovna zohledňuje také dobu pojištění bez nehod sjednaného u jiného pojistitele. Pojišťovna také nabízí takzvaný Bonus Důvěra, což je sleva pro řidiče, který nepředpokládá zavinění nehody po dobu tří let od data počátku pojištění. Pojistníkovi je poskytnuta sleva na pojistné ve výši 15 %, avšak pokud během tří let dojde k pojistné události, zavazuje se pojistník vrátit poskytnutou slevu. Dále je možné získat až 8% slevu za propojištěnost v případě více aktivních smluv uzavřených s pojišťovnou Kooperativa. Další slevu ve výši 5 % je možné získat při roční frekvenci placení pojistného.

Pojišťovna Kooperativa také poskytuje zdarma uživatelům chytrých mobilních telefonů aplikaci s názvem Koop Asistent. Tuto službu lze rovněž považovat za výhodu spolupráce s touto pojišťovnou. Mobilní aplikace umožňuje zavolání na tísňové linky jedním dotykem, přináší rychlou provolbu na infolinku Kooperativy, poskytuje informace o dopravní situaci na hlavních tazích v ČR, rady, jak postupovat v případě dopravní nehody nebo poruchy, návody pro poskytnutí první pomoci nebo seznam poboček Kooperativy včetně kontaktních údajů. Klienti pojišťovny Kooperativa se rovněž mohou z této aplikace přihlásit do Kooportálu, kde mají možnost nahlédnutí na své smlouvy nebo na stav řešení nahlášené pojistné události.

Nabídka pojišťovny Kooperativa v oblasti pojištění vozidel je velmi obsáhlá a pojistník si může sjednat všechna požadovaná pojištění vozidla v jedné pojistné smlouvě.

### **3.1.4 Povinné ručení od České podnikatelské pojišťovny**

Třetím pojistným produktem, který si blíže charakterizujeme, je povinné ručení od České podnikatelské pojišťovny. Česká podnikatelská pojišťovna (dále jen ČPP) je už více než deset let na třetí příčce v žebříčku poskytovatelů pojištění odpovědnosti z provozu vozidla na českém trhu. Za rok 2018 měla ČPP téměř 13 % podíl na celkovém předepsané pojistném na povinném ručení na českém trhu. Za poslední rok zaznamenala ČPP nejvyšší tempo růstu na uvedeném trhu. Podíl na předepsaném pojistném se v roce 2018 zvýšil o 6,6 % oproti roku předešlému. Podle ČKP pojišťovala ČPP k 31. prosinci 2018 celkem 1 284 622 vozidel, což bylo téměř 16 % všech pojištěných vozidel v České republice.

Produkt povinného ručení České podnikatelské pojišťovny se nazývá Autopojištění Combi Plus III. Povinné ručení poskytuje pojistnou ochranu v případě, že pojištěný způsobí provozem vozidla újmu na zdraví, škodu na majetku nebo ušlý zisk jiné osobě. Povinné ručení je nabízeno ve třech variantách podle výše limitu pojistného plnění a škály poskytovaných asistenčních služeb. Jedná se o varianty SPOROPOV, SPECIÁLPOV a SUPERPOV. Přehled variant povinného ručení od ČPP je uveden v následující tabulce číslo 7.

**Tabulka 6 Varianty povinného ručení nabízené Českou podnikatelskou pojišťovnou**

Přehled nabídky	SPOROPOV	SPECIÁLPOV	SUPERPOV
<b>Limity plnění (majetek/zdraví v mil. Kč)</b>	<b>35/35</b>	<b>50/50</b>	<b>111/111</b>
Povinné ručení	ano	ano	ano
Právní ochrana	ano	ano	ano
Asistence při nehodě	ano	ano	ano
Asistence při poruše	ano	ano	ano
Úrazové pojištění řidiče	možné připojistit	ano	ano
Úrazové pojištění ostatních cestujících	možné připojistit	možné připojistit	možné připojistit
První pojistná událost bez vlivu na bonus	možné připojistit	možné připojistit	ano
Připojištění vozíku zdarma	ne	ano	ano
Doplňková připojištění za zvýhodněnou cenu	ne	ne	ano
Spoluúčast	ano	ne	ne

Zdroj: Autor práce, 2019 (vlastní zpracování dle ČPP. *Povinné ručení* [online]. 2019. Dostupné z: [www.cpp.cz](http://www.cpp.cz)).

První varianta povinného ručení se nazývá SPOROPOV. Jedná se o základní produkt určený pro řidiče, kteří využívají své vozidlo obvykle jen na území České republiky. Pro všechny pojistné události vzniklé mimo území ČR se totiž povinně sjednává spoluúčast pojištěného ve výši 12.000 Kč. Tato varianta nabízí základní limity pro újmy na zdraví a škody na majetku ve výši 35/35 milionů Kč. Součástí této varianty povinného ručení jsou asistenční služby sloučené v produktu Asistence SPORO. Jedná se o příjezd asistenční služby, opravu na místě, vyproštění vozidla, odtah vozidla a pomoc operátora. Pojištění asistence je omezeno limitem ve výši 500 Kč pro všechna vozidla bez rozdílu.

Druhá varianta povinného ručení nazvaná PECIÁLPOV s limity pojistného plnění 50/50 milionů Kč pro újmy na zdraví a škody na majetku a s rozsáhlou nabídkou asistenčních služeb nabízí spolehlivou a optimální ochranu při provozu vozidla v České republice i v Evropě. Produkt zahrnuje právní ochranu a úrazové pojištění řidiče vozidla. Asistenční služby jsou pro tuto variantu povinného ručení nabízeny v balíčku služeb

asistence SPECIÁL a zahrnují asistenci při nehodě a poruše v podobě příjezdu asistenční služby, opravy na místě, vyproštění vozidla a odtahu vozidla, dále pomoc operátora. Pojištění asistence je omezeno limitem ve výši 2.500 Kč v ČR a 5.000 Kč v zahraničí u vozidel s hmotností do 3,5 tuny a limitem ve výši 3.500 Kč v ČR a 10.000 Kč v zahraničí u vozidel s hmotností nad 3,5 tuny. Tato varianta pojištění umožňuje připojištění přípojného vozíku zdarma.

Třetí nabízenou variantou povinného ručení ČPP je produkt SUPERPOV. Jedná se o pojištění s limity pojistného plnění 111/111 miliónů Kč pro újmy na zdraví a škody na majetku, které je určeno pro náročnější klienty. Tato varianta zahrnuje úrazové pojištění řidiče automobilu s dvojnásobnými limity plnění než varianta předchozí, připouští první pojistnou událost bez vlivu na bonus a nabízí nejširší nabídku asistenčních služeb. Balíček služeb Asistence SUPER zahrnuje pojištění asistence ve smyslu příjezdu asistenční služby, opravy na místě, vyproštění vozidla, odtahu vozidla a pomoci operátora s limitem ve výši 5.000 Kč v ČR a 10.000 Kč v zahraničí pro vozidla s hmotností do 3,5 tuny. Pro vozidla s hmotností nad 3,5 tuny je limit stanoven na 7.000 Kč v ČR a 20.000 Kč v zahraničí. Tato varianta pojištění umožňuje připojištění vozíku zdarma a sjednání vybraných doplňkových pojištění za zvýhodněnou cenu.

Ke každému z výše uvedených produktů je možné sjednat připojištění. To je nabízeno formou pěti balíčků.

- ✓ SERVIS PRO
- ✓ Asistence PLUS I
- ✓ Asistence PLUS II
- ✓ Pojištění skel I
- ✓ Pojištění skel II

Balíček SERVIS PRO zahrnuje připojištění vyřízení majetkové škody, kterou způsobí pojištěnému jiný řidič, možnost odtahu vozidla do smluvního servisu ČPP a poskytnutí náhradního vozidla po celou dobu opravy pojištěného vozidla.

Balíček Asistence PLUS I nabízí vyšší limity pro příjezd asistenční služby, opravu na místě, vyproštění a odtah vozidla. Pojištění asistence je poskytováno v limitu 6.000 Kč v ČR a 22.000 Kč v zahraničí u vozidel s hmotností do 3,5 tuny. Pro vozidla s hmotností nad 3,5 tuny je limit stanoven na 8.000 Kč v ČR a 32.000 Kč v zahraničí. Dále obsahuje doplňkové služby v podobě poskytnutí ubytování v nouzi, úhrady nákladů na cestu zpět, úschovy nepojízdného vozidla, otevření vozidla a výměny zámku při ztrátě klíčů. Balíček

Asistence PLUS II nabízí stejné doplňkové služby, a navíc vyšší limity pro pojištění asistence. Limit pro příjezd asistenční služby, opravu na místě, vyproštění a odtah vozidla je 12.000 Kč v ČR a 44.000 Kč v zahraničí pro vozidla s hmotností do 3,5 tuny. Pro vozidla s hmotností vyšší než 3,5 tuny jsou limity nastaveny na úrovni 16.000 Kč v ČR a 64.000 Kč v zahraničí.

Balíček Pojištění skel I obsahuje pojištění čelního a všech výhledových obvodových skel vozu s limitem 8.000 Kč. Balíček Pojištění skel II nabízí shodné pojištění skel leč s vyšším limitem, který je stanoven na 15.000 Kč. Připojistit nelze střešní okna, panoramatické střechy, skla motocyklů, tříkolek a čtyřkolek. Balíčky Pojištění skel I a II jsou sjednávány s 30% spoluúčastí na první tři měsíce platnosti pojištění. Po uplynutí tří měsíců je pojištění již bez spoluúčasti.

V rámci sjednání povinného ručení je možné si zvolit jeden nebo maximálně tři z těchto balíčků. V jedné pojistné smlouvě je možné kombinovat připojištění SERVIS PRO pouze s jednou variantou Asistence PLUS a jednou variantou pojištění skel.

Kromě samotného povinného ručení nabízí ČPP také širokou škálu doplňkových pojištění, která souvisí s provozem vozidla.

- Pojištění KLIKA, které se vztahuje na poškození pojištěného vozidla v důsledku střetu s jiným vozidlem nebo nárazem na překážku, pokud byla současně provozem vozidla způsobena újma na majetku nebo zdraví třetí osoby a řidič pojištěného vozidla má povinnost nahradit způsobenou újmu oné třetí osobě. Pojištění je bez spoluúčasti a limit pojistného plnění je 10.000 Kč nebo 20.000 Kč, záleží na volbě pojistníka.
- Pojištění skel vozidla, jenž kryje poškození, zničení nebo odcizení čelního skla a všech výhledových obvodových skel vozidla. Pojistný limit je uveden v tisících a pojistník má možnost si ho zvolit z rozmezí od 5.000 Kč do 20.000 Kč.
- Pojištění Asistence Autem Bez Starostí, které poskytuje plnění v podobě zapůjčení a přistavení náhradního vozidla v ČR i v zahraničí, úschovy nepojízdného vozidla nebo vyzvednutí opravovaného vozidla v zahraničí. Pojištěnému dále umožňuje zvolit si autoservis, kam bude vozidlo odtazeno v rámci ČR na zjištění závady. Pojištění také hradí výlohy na výměnu nebo opravu poškozené pneumatiky na území ČR do limitu 4.000 Kč za jednu pneumatiku.

- Pojištění přírodních rizik, s možností volby ze čtyř limitů plnění od 25.000 Kč do 100.000 Kč, které kryje pro případy poškození nebo zničení vozidla živlem, střetu se zvířetem nebo poškození plastových částí a kabeláže v motoru vozidla zvířetem.
- Pojištění odcizení celého vozidla, které poskytuje ochranu pojištěného vozidla pro případ jeho odcizení. Pojištění je nabízeno v šesti variantách podle výše limitů od 25.000 Kč do 200.000 Kč.
- Pojištění MINIHAV je doplňkové pojištění, které kombinuje pojištění přírodních rizik a pojištění odcizení celého vozidla do jednoho pojistného produktu.
- Úrazové pojištění osob ve vozidle, které lze sjednat pouze pro řidiče, pro řidiče vozidla a jeho spolujezdce nebo pro celou posádku vozu. Pojištění kryje smrt úrazem, trvalé následky úrazu, denní odškodné při pobytu v nemocnici a denní odškodné po dobu nezbytného léčení pojištěných osob.
- Pojištění GAP, které je určeno pro majitele nových vozidel zakoupených u autorizovaných prodejců, umožňuje pojistit nové vozidlo proti ztrátě jeho hodnoty. V případě úplné škody na vozidle nebo odcizení celého vozidla je vyplacen rozdíl mezi pořizovací cenou vozidla a obvyklou cenou vozidla v době vzniku pojistné události.
- Pojištění nákladů na nájem náhradního vozidla umožňuje úhradu nákladů na nájem náhradního vozidla po dobu opravy poškozeného vozidla nebo v případě odcizení vozidla. Limit pojistného plnění je možné zvolit z intervalu od 3.000 Kč do 15.000 Kč.
- Pojištění zavazadel, které kryje poškození, zničení, odcizení nebo ztrátu zavazadel dopravovaných ve vozidle nebo v jeho uzamykatelném přídatném boxu či nosiči.
- Pojištění činnosti vozidla jako pracovního stroje, které poskytuje krytí v případě poškození nebo zničení vozidla (vybaveného pracovní nástavbou) při činnosti vozidla jako pracovního stroje.

Pojišťovna ČPP poskytuje slevy na pojistném za jízdu bez nehod v celkové výši až 50 %. Pro získání bonusu za bezeškový průběh pojištění je třeba doložit minimálně 12 měsíců provozu vozidla bez nehody. ČPP zohledňuje také dobu pojištění bez nehod sjednaného u jiné pojišťovny. Pojišťovna také nabízí takzvaný Extrabenefit PROFI, což je sleva pro řidiče, který předpokládá, že nezaviní po dobu tří let od data počátku pojištění žádnou nehodu. Takovému pojistníkovi je poskytnuta sleva na pojistné ve výši 15 %, avšak pokud během tří let dojde k pojistné události, zavazuje se pojistník vrátit poskytnutou slevu. Tuto slevu je možné využít pouze u nových pojistných smluv



uzavřených na dobu neurčitou. Dále je možné získat slevu ve výši 15 % při sjednání pojistné smlouvy přes internetové stránky ČPP.

ČPP má také vlastní aplikaci s názvem Smart ČPP, kterou poskytuje zdarma všem uživatelům chytrých mobilních telefonů. Mobilní aplikace usnadňuje komunikaci s pojišťovnou, umožňuje sjednání povinného ručení a hlášení dopravní nehody po telefonu. Umožňuje volání na tísňové a asistenční linky. Klienti pojišťovny získají navíc přístup aplikace moje ČPP, která jim umožňuje sledovat pojistné smlouvy a případně i stav probíhající likvidace pojistné události. Mobilní aplikace jsou v dnešní době považované za velkou výhodu.

Nabídka České podnikatelské pojišťovny v oblasti pojištění vozidel je ucelená a přináší zajímavé pojistné produkty, které je možné různě kombinovat.

### **3.2 Komparace nabídky povinného ručení od vybraných komerčních pojišťoven v modelových případech**

Pro porovnání nabídky povinného ručení byly zvoleny tři modelové situace. Pro každou modelovou situaci je vymezeno pojišťované vozidlo a osoba pojistníka, který je zároveň pojištěným. Pojišťovaným vozidlem byl ve všech případech osobní automobil a pojistníkem byla vždy fyzická osoba. Každý z modelových příkladů však zkoumá podmínky sjednání povinného ručení pro odlišné vozidlo a reflektuje jiný typ pojistníka. Informace pro kalkulaci pojištění, které požadovali bez rozdílu všechny tři dotazované pojišťovny, jsou uvedeny vždy v úvodu každého modelového případu.

Komparace pojistných produktů v těchto modelových případech byla sestavena na základě informací a kalkulací získaných během konzultací ve vybraných pojišťovnách. Informace od pojišťoven byly zjišťovány v období od 1. února 2019 do 15. března 2019. Ve stejném období byly sestaveny výsledné kalkulace autopojištění. Tyto kalkulace pojištění jsou obsahem příloh III-V této práce.

Kritéria pro hodnocení variant pojištění v modelových případech jsou:

1. Cena pojištění
2. Limity pojistného plnění
3. Rozsah asistenčních služeb
4. Možnost doplňkového pojištění nebo připojištění

Tato kritéria patří mezi ty nejvýznamnější pro téměř všechny zájemce o povinné ručení.

U většiny pojistníků představuje rozhodující faktor pro výběr pojistného produktu cena. Základní cena pojistného se však u jednotlivých pojišťoven příliš neliší, a tak je při srovnání produktů povinného ručení potřeba vzít do úvahy i další podmínky pojištění a dodatečné slevy. Nejlevnější povinné ručení totiž nemusí být vždy také nejvýhodnější. Je třeba hledat takový produkt, který nabízí nejlepší poměr ceny k nabízeným službám.

Limit pojistného plnění pro věcné škody a škody na zdraví je dalším podstatným parametrem při výběru povinného ručení. Pojišťovny nabízí různé varianty pojistného krytí s ohledem na jeho minimální hranici stanovenou zákonem. Vyšší pojistné krytí je bezpečnější, avšak s růstem limitu pojistného plnění roste také cena pojištění.

Dalším významným faktorem, který ovlivňuje volbu pojistného produktu, je rozsah nabízených asistenčních služeb. Vždy je dobré pečlivě prostudovat, které asistenční služby jsou součástí smlouvy o povinném ručení, a které jsou již za příplatek. Nejlevnější povinné ručení zpravidla nabízí také nejmenší rozsah asistenčních služeb. Širší rozsah asistenčních služeb je většinou nabízen za vyšší cenu spolu s vyššími variantami pojistného krytí.

Volba povinného ručení je také ovlivněna dostupnými možnostmi doplňkového pojištění nebo připojištění. Mezi ty nejoblíbenější patří pojištění čelního skla, připojištění pro případ střetu se zvěří nebo úrazové pojištění.

### 3.2.1 Modelový případ 1

V prvním příkladu je vlastníkem vozidla žena mladšího středního věku s bydlištěm ve středně rizikovém regionu se zájmem o pojištění zánovního vozidla vyšší kategorie.

Data pro modelový případ 1

#### Údaje o pojistníkovi:

Pohlaví: Žena  
Věk: 34 let  
Bydliště: Obec  
do 10 tisíc  
obyvatel

#### Údaje o vozidle:

Kategorie vozidla: M  
Značka a typ: Škoda Superb 2.0  
Objem válců motoru: 1968 ccm  
Výkon motoru: 140 kW  
Palivo: Nafta  
Celková hmotnost: 2167 kg  
Rok výroby / první registrace: 2016

Nejdříve si porovnáme produkty s minimálním limitem pojistného plnění. V následující tabulce jsou uvedeny porovnávané služby, podmínky pojištění a ceny pojištění. Popisek „ano“, znamená, že je služba zahrnuta v ceně pojištění, poznámka „lze připojistit“ říká, že služba je dostupná v nabídce pojišťovny a popisek „ne“ označuje služby, které nejsou dostupné v nabídce dané pojišťovny.

**Tabulka 7 Srovnání povinného ručení s minimálním limitem pojistného plnění pro modelový případ 1**

Pojistitel	Česká pojišťovna	Kooperativa pojišťovna	Česká podnikatelská pojišťovna
<b>Název pojistného produktu</b>	<b>Start</b>	<b>NAMÍRU</b>	<b>SPOROPOV</b>
<b>Limit pojistného plnění</b>	<b>35/35 mil. Kč</b>	<b>35/35 mil. Kč</b>	<b>35/35 mil. Kč</b>
Spoluúčast	ne	ne	ano (12 tis. Kč)
Maximální bonus (%)	55 %	50 %	50 %
Maximální malus (%)	100 %	120 %	150 %
<b>Poskytované slevy</b>			
- za sjednání on-line	20 %	10 %	15 %
- za propojištěnost	10 %	8 %	13 %
- za tři roky bez nehody	15 %	15 %	15 %
- za roční frekvenci placení	5 %	5 %	6 %
- pro držitele karty ZTP a ZTP/P	10 %	20 %	10 %
<b>Asistenční služby</b>			
- Vyřízení škody s cizí pojišťovnou	ano	ano	ano
- Asistence při nehodě	lze připojistit	ano	ano
- Asistence při poruše	lze připojistit	ano	ano
- Odtah vozidla	ne	ano	ano
- Půjčovné náhradního vozidla	ne	ano	ano
- Úschova vozidla	lze připojistit	ano	lze připojistit
- Repatriace vozidla	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- První zavazovací škoda bez vlivu na bonus	ne	ne	lze připojistit
<b>Doplňkové pojištění</b>			
- Pojištění právní ochrany	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Úrazové pojištění řidiče	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Úrazové připojištění přepravovaných osob	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění čelního skla	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění na všechna skla	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění zavazadel	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění střetu se zvěří	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Živení pojištění	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění odcizení vozidla	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění GAP	ne	lze připojistit	lze připojistit
<b>Pojistné</b>			
<b>Základní roční pojistné</b>	<b>9.668 Kč</b>	<b>13.683 Kč</b>	<b>9.957 Kč</b>
Výše poskytnutého bonusu a slev (%)	-10 %	-33 %	-34 %
Roční pojistné včetně bonusu a slev	8.701 Kč	9.213 Kč	6.621 Kč

Zdroj: Autor práce, 2019 (vlastní zpracování)

Nejnižší cenu základního ročního pojištění nabízí Česká pojišťovna, ale součástí produktu Start nejsou asistenční služby při nehodě a poruše, odtah vozidla a možnost zapůjčení náhradního vozidla. Z tohoto důvodu se jako výhodnější jeví pojištění SPOROPOV od České podnikatelské pojišťovny. Jeho základní cena sice není nejnižší, ale rámci tohoto produktu jsou poskytovány všechny základní asistenční služby a ostatní asistenční služby je možné připojistit. Nejvyšší základní roční pojistné nabízí pojišťovna Kooperativa, která však zároveň nabízí nejširší nabídku asistenčních služeb, které jsou součástí pojištění. Neposkytuje pouze možnost připojistit se na první zaviněná škoda bez vlivu na bonus. Pokud bychom porovnávali cenu ročního pojistného včetně slev a bonusů pro daného pojistníka, vychází jako nejvýhodnější rovněž pojištění od ČPP, kde byla poskytnuta sleva ve výši 34 %. V případě povinného ručení s minimálním pojistným plněním lze pro tento modelový případ doporučit pojištění SPOROPOV od ČPP. A to i přes to, že vyžaduje spoluúčast na pojistném plnění v případě škod v zahraničí. Varianty pojištění s nejnižším limitem pojistného plnění si totiž sjednávají převážně pojistníci, kteří jezdí málo a většinou jen na území ČR.

Pokud porovnáваме pojistné produkty s o stupeň vyšším limitem pojistného plnění, můžeme vidět rozdíl jak v ceně pojištění, tak v šíři poskytovaných služeb. Česká pojišťovna a Česká podnikatelská pojišťovna nabízí limit pojistného plnění 50/50 miliónů Kč. Pojišťovna Kooperativa tuto výši nenabízí, a tak byla pro účely srovnání použita varianta 70/70 miliónů Kč. Nejnižší cenu nabízí ČP pro produkt Standard, který rovněž zahrnuje uspokojivé množství asistenčních služeb. Nejširší nabídku asistenčních služeb nabízí produkt NAMÍRU od pojišťovny Kooperativa. Tento produkt nabízí zmiňovaný vyšší limit pojistného krytí a z toho důvodu se ukazuje jako nejdražší. Pokud bychom porovnávali cenu včetně slev a bonusů, vychází nejlépe pojištění SPECIÁLPOV od ČPP. Pojišťovna nabízí 34% slevu ze základní ceny pojištění. ČP nabízí pojistníkovi slevu pouze ve výši 10 % ze základní ceny pojištění, takže i když je základní cena nejnižší, finální cena pojištění pro daného pojistníka nejvýhodnější není. Nejvyšší konečná cena pojištění vychází u produktu NAMÍRU. Ale vzhledem k výši poskytnuté slevy, vyššímu limitu pojistného plnění a rozsahu poskytovaných asistenčních služeb, lze považovat tuto cenu za velmi přijatelnou. Tabulka s porovnáním produktů s vyššími limity pojistného plnění následuje.

**Tabulka 8 Srovnání povinného ručení se středním limitem pojistného plnění pro modelový případ 1**

Pojistitel	Česká pojišťovna	Kooperativa pojišťovna	Česká podnikatelská pojišťovna
<b>Název pojistného produktu</b>	<b>Standard</b>	<b>NAMÍRU</b>	<b>SPECIÁLPOV</b>
<b>Limit pojistného plnění</b>	<b>50/50 mil. Kč</b>	<b>70/70 mil. Kč</b>	<b>50/50 mil. Kč</b>
Spoluúčast	ne	ne	ne
Maximální bonus (%)	55 %	50 %	50 %
Maximální malus (%)	100 %	120 %	150 %
<b>Poskytované slevy</b>			
- za sjednání on-line	20 %	10 %	15 %
- za propojistěnost	10 %	8 %	13 %
- za tři roky bez nehody	15 %	15 %	15 %
- za roční frekvenci placení	5 %	5 %	6 %
- pro držitele karty ZTP a ZTP/P	10 %	20 %	10 %
<b>Asistenční služby</b>			
- Vyřízení škody s cizí pojišťovnou	ano	ano	ano
- Asistence při nehodě	ano	ano	ano
- Asistence při poruše	lze připojistit	ano	ano
- Odtah vozidla	ano	ano	ano
- Půjčovní náhradního vozidla	ano	ano	ano
- Úschova vozidla	lze připojistit	ano	lze připojistit
- Repatriace vozidla	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- První zavíněná škoda bez vlivu na bonus	ne	ne	lze připojistit
<b>Doplňkové pojištění</b>			
- Pojištění právní ochrany	lze připojistit	lze připojistit	ano
- Úrazové pojištění řidiče	ano	lze připojistit	ano
- Úrazové připojištění přepravovaných osob	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění čelního skla	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění na všechna skla	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění zavazadel	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění střetu se zvěří	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Živení pojištění	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění odcizení vozidla	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění GAP	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
<b>Pojistné</b>			
<b>Základní roční pojistné</b>	<b>9.865 Kč</b>	<b>14.106 Kč</b>	<b>11.182 Kč</b>
Výše poskytnutého bonusu a slev (%)	-10 %	-33 %	-34 %
Roční pojistné včetně bonusu a slev	8.879 Kč	9.494 Kč	7.436 Kč

Zdroj: Autor práce, 2019 (vlastní zpracování)

Pokud porovnááme produkty povinného ručení s limitem pojistného plnění 100 milionů a více, vychází základní roční pojistné nejlépe u pojištění Exclusive od ČP. Pojištění Exclusive také jako jediné nabízí úrazové pojištění všech osob ve vozidle

v základní ceně produktu. Při zohlednění slev a bonusů je cenově nevýhodnější pojištění SUPERPOV od ČPP, které navíc nabízí nejvyšší limit pojistného krytí a možnost první zaviněné škody bez vlivu na bonus. Rozsah dalších asistenčních služeb je srovnatelný. ČP nabízí navíc úrazové pojištění celé posádky vozidla.

**Tabulka 9 Srovnání povinného ručení s limitem pojistného plnění 100 milionů a více pro modelový případ 1**

Pojistitel	Česká pojišťovna	Kooperativa pojišťovna	Česká podnikatelská pojišťovna
<b>Název pojistného produktu</b>	<b>Exclusive</b>	<b>NAMÍRU</b>	<b>SUPERPOV</b>
<b>Limit pojistného plnění</b>	<b>100/100 mil. Kč</b>	<b>100/100 mil. Kč</b>	<b>111/111 mil. Kč</b>
Spoluúčast	ne	ne	ne
Maximální bonus (%)	55 %	50 %	50 %
Maximální malus (%)	100 %	120 %	150 %
<b>Poskytované slevy</b>			
- za sjednání on-line	20 %	10 %	15 %
- za propojištěnost	10 %	8 %	13 %
- za tři roky bez nehody	15 %	15 %	15 %
- za roční frekvenci placení	5 %	5 %	6 %
- pro držitele karty ZTP a ZTP/P	10 %	20 %	10 %
<b>Asistenční služby</b>			
- Vyřízení škody s cizí pojišťovnou	ano	ano	ano
- Asistence při nehodě	ano	ano	ano
- Asistence při poruše	ano	ano	ano
- Odtah vozidla	ano	ano	ano
- Půjčovné náhradního vozidla	ano	ano	ano
- Úschova vozidla	lze připojistit	ano	lze připojistit
- Repatriace vozidla	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- První zaviněná škoda bez vlivu na bonus	ne	ne	ano
<b>Doplňkové pojištění</b>			
- Pojištění právní ochrany	lze připojistit	lze připojistit	ano
- Úrazové pojištění řidiče	ano	lze připojistit	ano
- Úrazové připojištění přepravovaných osob	ano	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění čelního skla	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění na všechna skla	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění zavazadel	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění střetu se zvěří	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Živení pojištění	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění odcizení vozidla	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění GAP	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
<b>Pojistné</b>			
<b>Základní roční pojistné</b>	<b>10.414 Kč</b>	<b>14.811 Kč</b>	<b>11.862 Kč</b>
Výše poskytnutého bonusu a slev (%)	-10 %	-33 %	-31 %
Roční pojistné včetně bonusu a slev	9.373 Kč	9.963 Kč	8.174 Kč

Zdroj: Autor práce, 2019 (vlastní zpracování)

### 3.2.2 Modelový případ 2

V druhém příkladu je majitelem vozidla muž mladšího středního věku s bydlištěm v méně rizikovém regionu, který má zájem o pojištění staršího vozu střední třídy.

Data pro modelový případ 2

#### Údaje o pojistníkovi:

Pohlaví: Muž  
Věk: 36 let  
Bydliště: Okresní město  
do 50 tisíc  
obyvatel

#### Údaje o vozidle:

Kategorie vozidla: M  
Značka a typ: Škoda Octavia 1.9  
Objem válců motoru: 1896 ccm  
Výkon motoru: 66 kW  
Palivo: Nafta  
Celková hmotnost: 1875 kg  
Rok výroby / první registrace: 2003

Srovnání pojištění pro druhý modelový případ zahájíme opět produkty s minimálním limitem pojistného plnění. Z pohledu základního ročního pojistného vychází nejlevněji produkt SPOROPOV od ČPP. Tento produkt ovšem vyžaduje spoluúčast pro případ plnění za škody vzniklé v zahraničí, a to ho znevýhodňuje. Další dva produkty od konkurenčních pojišťoven spoluúčast nevyžadují. Kooperativa nabízí variantu produktu NAMÍRU také za velmi příznivou cenu a pojištění navíc zahrnuje asistenční službu úschovy vozidla, která je v produktu SPOROPOV dostupná jen ve formě placeného připojištění. Nejdražším pojištěním je produkt Start od ČP. Tento produkt je o více než dva tisíce korun dražší než nejlevnější varianta. Základní cena je vyšší téměř o 23 %. Produkt Start je nejméně výhodný také z pohledu nabízených služeb. Ze základních asistenčních služeb nabízí pouze vyřízení škody s cizí pojišťovnou a ostatní služby je třeba sjednat dodatečně za úplatu. Při zvážení všech kritérií vychází nejlépe produkt NAMÍRU od pojišťovny Kooperativa. Podle ceny za roční pojistné včetně bonusu a slev je produkt NAMÍRU nabízený za nejnižší cenu. Tabulka s přehledem porovnávaných produktů následuje.

**Tabulka 10 Srovnání povinného ručení s minimálním limitem pojistného plnění pro modelový případ 2**

Pojistitel	Česká pojišťovna	Kooperativa pojišťovna	Česká podnikatelská pojišťovna
<b>Název pojistného produktu</b>	<b>Start</b>	<b>NAMÍRU</b>	<b>SPOROPOV</b>
<b>Limit pojistného plnění</b>	<b>35/35 mil. Kč</b>	<b>35/35 mil. Kč</b>	<b>35/35 mil. Kč</b>
Spoluúčast	ne	ne	ano (12 tis. Kč)
Maximální bonus (%)	55 %	50 %	50 %
Maximální malus (%)	100 %	120 %	150 %
<b>Poskytované slevy</b>			
- za sjednání on-line	20 %	10 %	15 %
- za propojištěnost	10 %	8 %	13 %
- za tři roky bez nehody	15 %	15 %	15 %
- za roční frekvenci placení	5 %	5 %	6 %
- pro držitele karty ZTP a ZTP/P	10 %	20 %	10 %
<b>Asistenční služby</b>			
- Vyřízení škody s cizí pojišťovnou	ano	ano	ano
- Asistence při nehodě	lze připojistit	ano	ano
- Asistence při poruše	lze připojistit	ano	ano
- Odtah vozidla	ne	ano	ano
- Půjčovní náhradního vozidla	ne	ano	ano
- Úschova vozidla	lze připojistit	ano	lze připojistit
- Repatriace vozidla	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- První zaviněná škoda bez vlivu na bonus	ne	ne	lze připojistit
<b>Doplňkové pojištění</b>			
- Pojištění právní ochrany	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Úrazové pojištění řidiče	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Úrazové připojištění přepravovaných osob	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění čelního skla	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění na všechna skla	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění zavazadel	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění střetu se zvěří	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Živení pojištění	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění odcizení vozidla	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění GAP	ne	lze připojistit	lze připojistit
<b>Pojistné</b>			
<b>Základní roční pojistné</b>	<b>10.527 Kč</b>	<b>8.833 Kč</b>	<b>8.513 Kč</b>
Výše poskytnutého bonusu a slev (%)	-20 %	-65 %	-42 %
Roční pojistné včetně bonusu a slev	8.422 Kč	3.051 Kč	4.943 Kč

Zdroj: Autor práce, 2019 (vlastní zpracování)

Druhé porovnání pojistných produktů s vyšším pojistným plněním vychází také nejlépe pro pojišťovnu Kooperativa. Základní cena produktu NAMÍRU je nejvyšší



v nabídce, a to i přes to, že tento produkt nabízí vyšší limit pojistného plnění než další dva srovnávané produkty. Druhou nejlepší cenu nabízí produkt SPECIÁLPOV od ČPP, který navíc poskytuje úrazové pojištění pro řidiče v ceně pojištění. Produkt Standard od ČP vychází cenově nejdražší, a to i při zohlednění slev a bonusů. Rozdíl v ceně je značný.

**Tabulka 11 Srovnání povinného ručení se středním limitem pojistného plnění pro modelový případ 2**

Pojistitel	Česká pojišťovna	Kooperativa pojišťovna	Česká podnikatelská pojišťovna
<b>Název pojistného produktu</b>	<b>Standard</b>	<b>NAMÍRU</b>	<b>SPECIÁLPOV</b>
<b>Limit pojistného plnění</b>	<b>50/50 mil. Kč</b>	<b>70/70 mil. Kč</b>	<b>50/50 mil. Kč</b>
Spoluúčast	ne	ne	ne
Maximální bonus (%)	55 %	50 %	50 %
Maximální malus (%)	100 %	120 %	150 %
<b>Poskytované slevy</b>			
- za sjednání on-line	20 %	10 %	15 %
- za propojištěnost	10 %	8 %	13 %
- za tři roky bez nehody	15 %	15 %	15 %
- za roční frekvenci placení	5 %	5 %	6 %
- pro držitele karty ZTP a ZTP/P	10 %	20 %	10 %
<b>Asistenční služby</b>			
- Vyřízení škody s cizí pojišťovnou	ano	ano	ano
- Asistence při nehodě	ano	ano	ano
- Asistence při poruše	lze připojistit	ano	ano
- Odtah vozidla	ano	ano	ano
- Půjčovné náhradního vozidla	ano	ano	ano
- Úschova vozidla	lze připojistit	ano	lze připojistit
- Repatriace vozidla	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- První zaviněná škoda bez vlivu na bonus	ne	ne	lze připojistit
<b>Doplňkové pojištění</b>			
- Pojištění právní ochrany	lze připojistit	lze připojistit	ano
- Úrazové pojištění řidiče	ano	lze připojistit	ano
- Úrazové připojištění přepravovaných osob	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění čelního skla	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění na všechna skla	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění zavazadel	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění střetu se zvěří	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Živení pojištění	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění odcizení vozidla	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění GAP	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
<b>Pojistné</b>			
<b>Základní roční pojistné</b>	<b>10.741 Kč</b>	<b>9.107 Kč</b>	<b>9.428 Kč</b>
Výše poskytnutého bonusu a slev (%)	-20 %	-65 %	-42 %
Roční pojistné včetně bonusu a slev	8.593 Kč	3.142 Kč	5.479 Kč

Zdroj: Autor práce, 2019 (vlastní zpracování)

Poslední porovnání v tomto modelovém případě přináší možnosti pojištění s limitem pojistného plnění 100 milionů korun a více. Rozsah nabízených služeb a výše pojistného ukazuje následující tabulka.

**Tabulka 12 Srovnání povinného ručení s limitem pojistného plnění 100 milionů a více pro modelový případ 2**

Pojistitel	Česká pojišťovna	Kooperativa pojišťovna	Česká podnikatelská pojišťovna
<b>Název pojistného produktu</b>	<b>Exclusive</b>	<b>NAMÍRU</b>	<b>SUPERPOV</b>
<b>Limit pojistného plnění</b>	<b>100/100 mil. Kč</b>	<b>100/100 mil. Kč</b>	<b>111/111 mil. Kč</b>
Spoluúčast	ne	ne	ne
Maximální bonus (%)	55 %	50 %	50 %
Maximální malus (%)	100 %	120 %	150 %
<b>Poskytované slevy</b>			
- za sjednání on-line	20 %	10 %	15 %
- za propojistěnost	10 %	8 %	13 %
- za tři roky bez nehody	15 %	15 %	15 %
- za roční frekvenci placení	5 %	5 %	6 %
- pro držitele karty ZTP a ZTP/P	10 %	20 %	10 %
<b>Asistenční služby</b>			
- Vyřízení škody s cizí pojišťovnou	ano	ano	ano
- Asistence při nehodě	ano	ano	ano
- Asistence při poruše	ano	ano	ano
- Odtah vozidla	ano	ano	ano
- Půjčovné náhradního vozidla	ano	ano	ano
- Úschova vozidla	lze připojistit	ano	lze připojistit
- Repatriace vozidla	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- První zavazovací škoda bez vlivu na bonus	ne	ne	ano
<b>Doplňkové pojištění</b>			
- Pojištění právní ochrany	lze připojistit	lze připojistit	ano
- Úrazové pojištění řidiče	ano	lze připojistit	ano
- Úrazové připojištění přepravovaných osob	ano	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění čelního skla	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění na všechna skla	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění zavazadel	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění střetu se zvěří	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Živení pojištění	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění odcizení vozidla	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění GAP	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
<b>Pojistné</b>			
<b>Základní roční pojistné</b>	<b>11.339 Kč</b>	<b>9.562 Kč</b>	<b>10.478 Kč</b>
Výše poskytnutého bonusu a slev (%)	-20 %	-66 %	-42 %
Roční pojistné včetně bonusu a slev	9.071 Kč	3.293 Kč	6.084 Kč

Zdroj: Autor práce, 2019 (vlastní zpracování)

Nejnižší základní cenu ročního pojistného nabízí opět pojišťovna Kooperativa. Produkt NAMÍRU vychází cenově nejvýhodněji a zároveň obsahuje srovnatelnou nabídku služeb, jako produkty konkurenčních pojišťoven. Druhý nejlevnější produkt je SUPERPOV od ČPP. Vyšší cena tohoto produktu je kompenzována úrazovým pojištěním řidiče zahrnutým v základní ceně a možností první zaviněné škody bez vlivu na bonus. Nejméně výhodným produktem se ukazuje pojištění Exclusive od ČP.

### 3.2.3 Modelový případ 3

Třetí modelový případ ukazuje nabídku pojištění pro staré ojeté vozidlo nižší kategorie provozované v nejrizikovějším regionu, jehož vlastníkem je muž v důchodovém věku.

Data pro modelový případ 3

<u>Údaje o pojistníkovi:</u>		<u>Údaje o vozidle:</u>	
Pohlaví:	Muž	Kategorie vozidla:	M
Věk:	64 let	Značka a typ:	Škoda Fabia 1.2
Bydliště:	Hlavní město Praha	Objem válců motoru:	1197 ccm
		Výkon motoru:	81 kW
		Palivo:	Benzín
		Celková hmotnost:	1720 kg
		Rok výroby / první registrace:	1996

Z porovnání produktů s nejnižším limitem pojistného plnění je patrné, že nejširší škálu služeb nabízí pojišťovna Kooperativa. Produkt NAMÍRU není nejvýhodnějším z pohledu základní ceny pojistného, ale zato neukládá povinnost spoluúčasti na pojistném, jak tomu je u produktu ČPP. Produkt SPOROPOV je sice nejvýhodnější z hlediska ceny pojistného, ale už ne z hlediska rozsahu nabízených služeb a povinnosti podílet se na pojistném plnění za škody způsobené v zahraničí. ČP nabízí základní asistenční služby pouze v omezeném rozsahu, ale pojistné je za nejvyšší cenu. Produkt Start se jeví jako nejméně výhodné pojištění pro tento modelový případ. Konečná cena pojistného všech srovnávaných produktů je z velké míry ovlivněna vysokým bonusem za bezeškodní průběh dosavadního pojištění. Nejvyšší zvýhodnění nabízí pojišťovna Kooperativa. Přehled porovnávaných produktů následuje na další straně.

**Tabulka 13 Srovnání povinného ručení se základním limitem pojistného plnění pro modelový případ 3**

Pojistitel	Česká pojišťovna	Kooperativa pojišťovna	Česká podnikatelská pojišťovna
<b>Název pojistného produktu</b>	<b>Start</b>	<b>NAMÍRU</b>	<b>SPOROPOV</b>
<b>Limit pojistného plnění</b>	<b>35/35 mil. Kč</b>	<b>35/35 mil. Kč</b>	<b>35/35 mil. Kč</b>
Spoluúčast	ne	ne	ano (12 tis. Kč)
Maximální bonus (%)	55 %	50 %	50 %
Maximální malus (%)	100 %	120 %	150 %
<b>Poskytované slevy</b>			
- za sjednání on-line	20 %	10 %	15 %
- za propojistěnost	10 %	8 %	13 %
- za tři roky bez nehody	15 %	15 %	15 %
- za roční frekvenci placení	5 %	5 %	6 %
- pro držitele karty ZTP a ZTP/P	10 %	20 %	10 %
<b>Asistenční služby</b>			
- Vyřízení škody s cizí pojišťovnou	ano	ano	ano
- Asistence při nehodě	lze připojistit	ano	ano
- Asistence při poruše	lze připojistit	ano	ano
- Odtah vozidla	ne	ano	ano
- Půjčovné náhradního vozidla	ne	ano	ano
- Úschova vozidla	lze připojistit	ano	lze připojistit
- Repatriace vozidla	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- První zaviněná škoda bez vlivu na bonus	ne	ne	lze připojistit
<b>Doplňkové pojištění</b>			
- Pojištění právní ochrany	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Úrazové pojištění řidiče	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Úrazové připojištění přepravovaných osob	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění čelního skla	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění na všechna skla	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění zavazadel	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění střetu se zvěří	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Živení pojištění	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění odcizení vozidla	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění GAP	ne	lze připojistit	lze připojistit
<b>Pojistné</b>			
<b>Základní roční pojistné</b>	<b>6.772 Kč</b>	<b>6.448 Kč</b>	<b>3.705 Kč</b>
Výše poskytnutého bonusu a slev (%)	-55 %	-65 %	-38 %
Roční pojistné včetně bonusu a slev	3.047 Kč	2.258 Kč	2.288 Kč

Zdroj: Autor práce, 2019 (vlastní zpracování)

Při srovnání pojistných produktů s vyšším limitem plnění, vychází cenově nejlépe produkt SPECIÁLPOV od ČPP. Základní cena tohoto produktu je o více než dva tisíce korun nižší než ceny srovnatelných produktů. Produkt také zahrnuje úrazové pojištění řidiče vozidla, což jeho hodnotu zvyšuje.

**Tabulka 14 Srovnání povinného ručení se středním limitem pojistného plnění pro modelový případ 3**

Pojistitel	Česká pojišťovna	Kooperativa pojišťovna	Česká podnikatelská pojišťovna
<b>Název pojistného produktu</b>	<b>Standard</b>	<b>NAMÍRU</b>	<b>SPECIÁLPOV</b>
<b>Limit pojistného plnění</b>	<b>50/50 mil. Kč</b>	<b>70/70 mil. Kč</b>	<b>50/50 mil. Kč</b>
Spoluúčast	ne	ne	ne
Maximální bonus (%)	55 %	50 %	50 %
Maximální malus (%)	100 %	120 %	150 %
<b>Poskytované slevy</b>			
- za sjednání on-line	20 %	10 %	15 %
- za propojištěnost	10 %	8 %	13 %
- za tři roky bez nehody	15 %	15 %	15 %
- za roční frekvenci placení	5 %	5 %	6 %
- pro držitele karty ZTP a ZTP/P	10 %	20 %	10 %
<b>Asistenční služby</b>			
- Vyřízení škody s cizí pojišťovnou	ano	ano	ano
- Asistence při nehodě	ano	ano	ano
- Asistence při poruše	lze připojistit	ano	ano
- Odtah vozidla	ano	ano	ano
- Půjčovné náhradního vozidla	ano	ano	ano
- Úschova vozidla	lze připojistit	ano	lze připojistit
- Repatriace vozidla	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- První zaviněná škoda bez vlivu na bonus	ne	ne	lze připojistit
<b>Doplňkové pojištění</b>			
- Pojištění právní ochrany	lze připojistit	lze připojistit	ano
- Úrazové pojištění řidiče	ano	lze připojistit	ano
- Úrazové připojištění přepravovaných osob	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění čelního skla	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění na všechna skla	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění zavazadel	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění střetu se zvěří	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Živení pojištění	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění odcizení vozidla	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění GAP	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
<b>Pojistné</b>			
<b>Základní roční pojistné</b>	<b>6.910 Kč</b>	<b>6.648 Kč</b>	<b>4.122 Kč</b>
Výše poskytnutého bonusu a slev (%)	-55 %	-65 %	-38 %
Roční pojistné včetně bonusu a slev	3.110 Kč	2.325 Kč	2.553 Kč

Zdroj: Autor práce, 2019 (vlastní zpracování)

Také pojištění NAMÍRU lze označit jako výhodné, protože vyšší pojistné je za cenu vyšší hranice pojistného krytí. Produkt obsahuje také veškeré základní asistenční služby a další je možné připojistit. Při zohlednění bonusu se dokonce dostaneme na nižší konečnou cenu než v případě pojištění od ČPP. Jako nejméně výhodné se ukazuje pojištění Standard od ČP, i když rozdíl v ceně pojištění už není tak markantní, jako v předchozích případech.

Poslední srovnání se týká pojištění s vysokými limity pojistného krytí. Za nejnižší cenu je nabízen produkt SUPERPOV od ČPP. Tento produkt rovněž nabízí nejvyšší limit pojistného plnění a nejširší škálu asistenčních a doplňkových služeb s porovnáním k dalším dvěma produktům konkurenčních pojišťoven. Produkt Exclusive od ČP nabízí jako jediný v základní ceně úrazové pojištění pro všechny osoby ve vozidle. Tento produkt je však zároveň nejdražší. Produkt NAMÍRU se ukazuje jako zlatá střední cesta a při zohlednění bonusu je možné říci, že je pro daného pojistníka nejvýhodnější. Porovnání pojistných produktů Exclusive, NAMÍRU a SUPERPOV je v následující tabulce, která pokračuje na další straně.

**Tabulka 15 Srovnání povinného ručení s limitem pojistného plnění 100 milionů a více pro modelový případ 3**

Pojistitel	Česká pojišťovna	Kooperativa pojišťovna	Česká podnikatelská pojišťovna
<b>Název pojistného produktu</b>	<b>Exclusive</b>	<b>NAMÍRU</b>	<b>SUPERPOV</b>
<b>Limit pojistného plnění</b>	<b>100/100 mil. Kč</b>	<b>100/100 mil. Kč</b>	<b>111/111 mil. Kč</b>
Spoluúčast	ne	ne	ne
Maximální bonus (%)	55 %	50 %	50 %
Maximální malus (%)	100 %	120 %	150 %
<b>Poskytované slevy</b>			
- za sjednání on-line	20 %	10 %	15 %
- za propojištěnost	10 %	8 %	13 %
- za tři roky bez nehody	15 %	15 %	15 %
- za roční frekvenci placení	5 %	5 %	6 %
- pro držitele karty ZTP a ZTP/P	10 %	20 %	10 %
<b>Asistenční služby</b>			
- Vyřízení škody s cizí pojišťovnou	ano	ano	ano
- Asistence při nehodě	ano	ano	ano
- Asistence při poruše	ano	ano	ano
- Odtah vozidla	ano	ano	ano
- Půjčovná náhradního vozidla	ano	ano	ano
- Úschova vozidla	lze připojistit	ano	lze připojistit
- Repatriace vozidla	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- První zavazovací škoda bez vlivu na bonus	ne	ne	ano

Pojistitel	Česká pojišťovna	Kooperativa pojišťovna	Česká podnikatelská pojišťovna
<b>Doplňkové pojištění</b>			
- Pojištění právní ochrany	lze připojistit	lze připojistit	ano
- Úrazové pojištění řidiče	ano	lze připojistit	ano
- Úrazové připojištění přepravovaných osob	ano	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění čelního skla	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění na všechna skla	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění zavazadel	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění střetu se zvěří	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Živení pojištění	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění odcizení vozidla	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
- Pojištění GAP	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit
<b>Pojistné</b>			
<b>Základní roční pojistné</b>	<b>7.295 Kč</b>	<b>6.980 Kč</b>	<b>4.550 Kč</b>
Výše poskytnutého bonusu a slev (%)	-55 %	-65 %	-38 %
Roční pojistné včetně bonusu a slev	3.283 Kč	2.435 Kč	2.809 Kč

Zdroj: Autor práce, 2019 (vlastní zpracování)

## 4 Výsledky a diskuse

Pouhé porovnání cen povinného ručení může přinést rychlé a jednoznačné výsledky o tom, který produkt je nejlevnější, ale už ne o tom, který produkt je pro pojistníka nejvýhodnější. Jak vyplývá, ze srovnání nabídek vybraných pojišťoven v modelových příkladech, ne vždy je nejlevnější produkt skutečně ten nejlepší. Při výběru povinné ručení není rozhodující pouze cena pojištění, ale je třeba pečlivě ověřit rozsah poskytovaných služeb, jejich limity a možnosti dalšího rozšíření pojistného produktu. Tento fakt potvrzuje také následující přehledová tabulka.

**Tabulka 16 Porovnání základních cen ročního pojistného s ohledem na doporučený produkt**

	Česká pojišťovna	Kooperativa pojišťovna	Česká podnikatelská pojišťovna	Doporučený produkt
Název pojistného produktu	<b>Start</b>	<b>NAMÍRU</b>	<b>SPOROPOV</b>	
Limit pojistného plnění	35/35 mil. Kč	35/35 mil. Kč	35/35 mil. Kč	
Základní pojistné v modelu 1	<b>9.668 Kč</b>	13.683 Kč	9.957 Kč	<b>SPOROPOV</b>
Základní pojistné v modelu 2	10.527 Kč	8.833 Kč	<b>8.513 Kč</b>	<b>NAMÍRU</b>
Základní pojistné v modelu 3	6.772 Kč	6.448 Kč	<b>3.705 Kč</b>	<b>NAMÍRU</b>
Název pojistného produktu	<b>Standard</b>	<b>NAMÍRU</b>	<b>SPECIÁLPOV</b>	
Limit pojistného plnění	50/50 mil. Kč	70/70 mil. Kč	50/50 mil. Kč	
Základní pojistné v modelu 1	<b>9.865 Kč</b>	14.106 Kč	11.182 Kč	<b>SPECIÁLPOV</b>
Základní pojistné v modelu 2	10.741 Kč	<b>9.107 Kč</b>	9.428 Kč	<b>NAMÍRU</b>
Základní pojistné v modelu 3	6.910 Kč	6.648 Kč	<b>4.122 Kč</b>	<b>SPECIÁLPOV</b>
Název pojistného produktu	<b>Exclusive</b>	<b>NAMÍRU</b>	<b>SUPERPOV</b>	
Limit pojistného plnění	100/100 mil. Kč	100/100 mil. Kč	111/111 mil. Kč	
Základní pojistné v modelu 1	<b>10.414 Kč</b>	14.811 Kč	11.862 Kč	<b>SUPERPOV</b>
Základní pojistné v modelu 2	11.339 Kč	<b>9.562 Kč</b>	10.478 Kč	<b>NAMÍRU</b>
Základní pojistné v modelu 3	7.295 Kč	6.980 Kč	<b>4.550 Kč</b>	<b>SUPERPOV</b>

Zdroj: Autor práce 2019 (vlastní zpracování)

V prvním modelovém případě se ukazuje, že z hlediska ceny jsou nejvýhodnější produkty od České pojišťovny. Přesto však tyto produkty nejsou těmi doporučenými. Po podrobném prozkoumání nabídky pojištění byly doporučeny produkty SPOROPOV, SPECIÁLPOV a SUPERPOV od České podnikatelské pojišťovny.

V druhém modelovém případě byly po srovnání nabídky doporučeny produkty NAMÍRU od pojišťovny Kooperativa. Mimo první varianty pojištění s minimálním



limitem pojistného plnění, se doporučené varianty pojištění ukázaly rovněž jako cenově nejvýhodnější.

V posledním modelovém příkladu se ukázalo jako nejvýhodnější pojištění, které nabízí pojišťovna Kooperativa a Česká podnikatelská pojišťovna. V případě varianty pojištění s minimálním limitem pojistného krytí byl doporučen produkt NAMÍRU, byť nejlevnějším nabízeným produktem bylo pojištění SPOROPOV pod České podnikatelské pojišťovny.

V případě druhé a třetí varianty pojištění s vyššími limity pojistného plnění byl produkt NAMÍRU vyhodnocen zároveň jako nejlevnější.

Ze srovnání a analýzy nabídky povinného ručení vyšly jako nejlepší produkty od České podnikatelské pojišťovny a pojišťovny Kooperativa. Naopak produkty České pojišťovny nebyly doporučeny ani v jednom z modelových případů, protože nejméně splňovaly stanovená kritéria hodnocení.

## **Závěr**

V diplomové práci jsem se zabývala problematikou pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Hlavním cílem této práce bylo charakterizovat povinné ručení v širších souvislostech, vysvětlit základní pojmy a představit aktuální nabídku povinného ručení v České republice.

Pro dosažení stanoveného cíle bylo potřeba shromáždit a zpracovat dostatek relevantních informací k dané problematice. Nashromáždění všech informací, jejich třídění a zpracování, považuji za nejnáročnější etapu zpracování této diplomové práce. Podkladem pro zpracování a shrnutí teoretických znalostí o problematice povinného ručení byly zejména odborné knihy. Pro praktickou část jsem využila informace z odborné literatury a internetu, ale především informace získané vlastním šetřením na pobočkách vybraných komerčních pojišťoven.

Na základě analýzy získaných informací jsem připravila charakteristiku pojistných produktů. Analýza potvrdila, že všechny tři porovnávané pojišťovny jsou silnými hráči na poli nabídky povinného ručení. Za použití metody komparace byly porovnány vybrané produkty komerčních pojišťoven, které jsou v současné době nabízeny na českém pojistném trhu. Snahou bylo poukázat na hlavní rozdíly ale i podobné znaky vybraných pojistných produktů. Výsledné výstupy srovnání ukazují a specifika a odlišnosti porovnávaných produktů. Porovnání vybraných produktů povinného ručení bylo rovněž demonstrováno na modelových případech. Podkladem pro tyto modelové příklady byly kalkulace pojištění vozidel získané od oslovených pojišťoven. Pouze tak bylo možné zajistit správnost vstupních dat a tím i validitu výsledků srovnání.

Smyslem této práce bylo také poskytnout čtenáři náhled do problematiky povinného ručení a rozšířit tak povědomí o tomto významném pojistném produktu. Věřím, že tato diplomová práce přinese čtenáři zajímavé a nové poznatky. Pro mě osobně znamenalo psaní této práce velký přínos. Jsem vděčná za znalosti, které jsem získala díky prostudování odborných materiálů a publikací a také za možnost utřídit si poznatky získané v běžném občanském životě. Přestože jsem si stanovila cíle, kterých jsem při vypracování práce dosáhla a odpověděla na zásadní otázky spojené s tématem, tak zcela jistě nepovažuji toto téma za vyčerpané. Tato práce mohla být základem pro další práci, která by jednotlivé pasáže více prohloubila.

## Seznam použité literatury

### Monografie

1. DAŇHEL, Jaroslav a kol. *Pojistná teorie*. 2. vyd. Praha: Professional Publishing, 2006. 333 s. ISBN 80-86946-00-2.
2. DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. vyd. Praha: Ekopress, 2009. 224 s. ISBN 978-80-86929-51-4.
3. DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. *Pojistné trhy: změny v postavení pojišťovnictví v globální éře*. Praha: Professional Publishing, 2012. 252 s. ISBN 978-80-7431-078-2.
4. KARFÍKOVÁ, Marie, PŘIKRYL, Vladimír, VYBÍRAL, Roman a kol. *Pojišťovací právo*. 2 vyd. Praha: Leges, 2018. 432 s. ISBN 978-80-7502-271-4.
5. KOPECKÝ, Karel. *Povinné ručení: otázky a odpovědi*. 2. vyd. Praha: Grada Publishing, 2005. 111 s. ISBN 80-247-1065-X.
6. MESRŠMÍD, Jaroslav. *Regulace pojišťovnictví v EU*. Praha: Professional Publishing, 2015. 175 s. ISBN 978-80-7431-146-8.
7. PŘIKRYL, Vladimír. *Zákon o pojišťovnictví: komentář*. Praha: Wolters Kluwer, 2017. 500 s. ISBN 978-80-7552-546-8.
8. SCHELLE, Karel. *Vývoj právní úpravy pojišťovnictví*. 1. vyd. Brno: Masarykova univerzita v Brně, 1994. 282 s. ISBN 80-210-1014-2.
9. STÁREK, Zbyněk. *Jak pojistit automobil: Srovnání nabízených služeb a uplatnění práva na náhradu škody*. 1. vyd. Brno: CP Books, 2005. 127 s. ISBN 80-7226-953-4.
10. ŠTEMBERK, Jan. *Automobilista v zajetí reality: Vývoj pravidel silničního provozu v českých zemích v první polovině 20. století*. 1. vyd. Praha: Karolinum, 2008. 172 s. ISBN 978-80-246-1461-8.

## Internetové odkazy

1. Česká asociace pojišťoven. *Statistické údaje dle metodiky ČAP 1-12/2018* [online]. (PDF). 2018 [cit. 2019-02-16]. 14 s. Dostupné z: <http://www.cap.cz/images/statisticke-udaje/vyvoj-pojisteno-trhu/STAT-2018Q4-CAP-CZ-2019-01-28-WEB.pdf>
2. Česká asociace pojišťoven. *Výroční zpráva za rok 2017* [online]. (PDF). 2017 [cit. 2019-01-05]. 89 s. Dostupné z: [http://www.cap.cz/images/o-nas/vyrocnizpravy/2017\\_vyrocn.pdf](http://www.cap.cz/images/o-nas/vyrocnizpravy/2017_vyrocn.pdf)
3. Česká asociace pojišťoven. *Vývoj pojistného trhu v roce 2018: trh meziročně roste díky neživotnímu pojištění. Během roku výrazně vzrostl objem vodovodních škod.* [online]. (PDF). 2018 [cit. 2019-02-25]. 3 s. Dostupné z: [http://www.cap.cz/images/tz\\_vysledky.pdf](http://www.cap.cz/images/tz_vysledky.pdf)
4. Česká kancelář pojistitelů. *Počet pojištěných vozidel v databázi ČKP* [online]. 2018 [cit. 2019-02-21]. Dostupné z: <https://www.ckp.cz/statistiky/pocet-pojistenych-vozidel>
5. Česká kancelář pojistitelů. *Sazby příspěvku do garančního fondu* [online]. (PDF). 2018 [cit. 2018-12-22]. Dostupné z: [https://www.ckp.cz/images/clanky/cz/O\\_nas/Zverejnovani\\_udaju\\_na\\_zaklade\\_vyhlasaky\\_c\\_4342009/2018/sazby\\_prispevek-do-GF-CKP.pdf](https://www.ckp.cz/images/clanky/cz/O_nas/Zverejnovani_udaju_na_zaklade_vyhlasaky_c_4342009/2018/sazby_prispevek-do-GF-CKP.pdf)
6. Česká národní banka. *Milníky uplynulých 20 let* [online]. 2018 [cit. 2018-12-30]. Dostupné z: [http://www.cnb.cz/cs/o\\_cnb/20\\_let\\_cnb/20\\_let.html](http://www.cnb.cz/cs/o_cnb/20_let_cnb/20_let.html)
7. Česká národní banka. *Regulace a dohled nad pojišťovnami a zajišťovnami* [online]. 2018 [cit. 2018-12-30]. Dostupné z: [http://www.cnb.cz/cs/dohled\\_financni\\_trh/vykon\\_dohledu/postaveni\\_dohledu/pojistovny\\_zajistovny/index.html](http://www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/vykon_dohledu/postaveni_dohledu/pojistovny_zajistovny/index.html)
8. Česká národní banka. *Seznamy regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu 2019* [online]. [cit. 2019-03-03]. Dostupné z: [https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB07.INTRO\\_PAGE?p\\_lang=cz](https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB07.INTRO_PAGE?p_lang=cz)
9. Česká národní banka. *Seznamy regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu: Celkový přehled počtu subjektů v časové řadě* [online]. 2019 [cit. 2019-03-03]. Dostupné z: [https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB30.CAS\\_RADA\\_DRUHA\\_STAT4](https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB30.CAS_RADA_DRUHA_STAT4)
10. Česká národní banka. *Seznamy regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu: Celkový přehled počtu subjektů, stav ke dni.* [online]. 2019 [cit. 2019-03-03]. Dostupné z: [https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB24.SUBJECTS\\_COUNTS\\_2](https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB24.SUBJECTS_COUNTS_2)

11. Česká národní banka. *Seznamy regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu: Pojišťovny a pobočky zahraničních pojišťoven* [online]. 2019 [cit. 2019-03-03]. Dostupné z: [https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB33.SUBJECTS\\_COUNTS\\_DETAIL?p\\_lang=cz&p\\_DATUM=01.01.2019&p\\_ses\\_idx=17](https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB33.SUBJECTS_COUNTS_DETAIL?p_lang=cz&p_DATUM=01.01.2019&p_ses_idx=17)
12. Česká národní banka. *Seznamy regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu: Zajišťovny* [online]. 2019 [cit. 2019-03-03]. Dostupné z: [https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB33.SUBJECTS\\_COUNTS\\_DETAIL?p\\_lang=cz&p\\_DATUM=01.01.2019&p\\_ses\\_idx=31](https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB33.SUBJECTS_COUNTS_DETAIL?p_lang=cz&p_DATUM=01.01.2019&p_ses_idx=31)
13. Česká národní banka. *Zpráva o výkonu dohledu nad finančním trhem v roce 2017* [online]. (PDF). 2017 [cit. 2018-12-30]. 156 s. Dostupné z: [https://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/dohled\\_financi\\_trh/souhrnne\\_informace\\_fin\\_trhy/zpravy\\_o\\_vykonu\\_dohledu/download/dnft\\_2017\\_cz.pdf](https://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/dohled_financi_trh/souhrnne_informace_fin_trhy/zpravy_o_vykonu_dohledu/download/dnft_2017_cz.pdf)
14. Česká podnikatelská pojišťovna. *Povinné ručení* [online]. 2019 [cit. 2019-02-17]. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/pojisteni-vozidel~povinne-ruceni/>
15. Česká pojišťovna. *Povinné ručení* [online]. 2019 [cit. 2019-02-16]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/p?povinne-ruceni>
16. Idnes.cz. *Pojištění aut se vylepšuje. Jaké speciality se dají sjednat.* [online]. 2018 [cit. 2019-01-12]. Dostupné z: [https://www.idnes.cz/finance/financni-radce/povinne-ruceni-havarijni-pojisteni-asistencni-sluzby-rady.A180802\\_054706\\_viteze\\_frp](https://www.idnes.cz/finance/financni-radce/povinne-ruceni-havarijni-pojisteni-asistencni-sluzby-rady.A180802_054706_viteze_frp)
17. Kooperativa pojišťovna. *Povinné ručení* [online]. 2019 [cit. 2019-02-16]. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-vozidel/pojisteni-automobilu/povinne-ruceni>
18. Ministerstvo spravedlnosti České republiky. *Veřejný rejstřík a Sbirka listin: Obchodní rejstřík.* [online]. 2019 [cit. 2019-03-03]. Dostupné z: <https://or.justice.cz/ias/ui/rejstrik-firma.vysledky?subjektId=1038737&typ=PLATNY>
19. Opojisteni.cz. *ČKP: Počet pojištěných vozidel vzrostl o 4 %. Nepojištěných je téměř 150 tisíc!* [online]. 2019 [cit. 2019-01-12]. Dostupné z: <https://www.opojisteni.cz/pojistne-produkty/ckp-pocet-pojistenych-vozidel-vzrostl-o-4-nepojistenych-je-temer-150-tisic/>
20. Srovnator.cz. *Zelená karta v zahraničí: Územní platnost zelené karty.* [online]. 2015 [cit. 2018-12-23]. Dostupné z: <https://www.srovnator.cz/clanky/zelena-karta-v-zahranici/>
21. Zákon o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla (Zákon č. 168/1999 Sb.) [online]. (PDF) [cit. 2019-01-13]. Dostupný z: [https://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu/SearchResult.aspx?q=168/1999&typeLaw=zakon&what=Cislo\\_zakona\\_smlouvy](https://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu/SearchResult.aspx?q=168/1999&typeLaw=zakon&what=Cislo_zakona_smlouvy)

## Seznam obrázků

Obrázek 1	Příklad zelené karty (2 strany).....	24
Obrázek 2	Územní platnost zelené karty .....	25

## Seznam tabulek

Tabulka 1	Přehled regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu.....	33
Tabulka 2	Předepsané smluvní pojistné na povinném ručení za rok 2018.....	48
Tabulka 3	Počet pojištěných vozidel a podíly jednotlivých pojišťoven.....	48
Tabulka 4	Varianty povinného ručení nabízené Českou pojišťovnou.....	52
Tabulka 5	Varianty povinného ručení nabízené pojišťovnou Kooperativa .....	56
Tabulka 6	Varianty povinného ručení nabízené Českou podnikatelskou pojišťovnou ...	61
Tabulka 7	Srovnání povinného ručení s minimálním limitem pojistného plnění pro modelový případ 1 .....	67
Tabulka 8	Srovnání povinného ručení se středním limitem pojistného plnění pro modelový případ 1 .....	69
Tabulka 9	Srovnání povinného ručení s limitem pojistného plnění 100 milionů a více pro modelový případ 1 .....	70
Tabulka 10	Srovnání povinného ručení s minimálním limitem pojistného plnění pro modelový případ 2.....	72
Tabulka 11	Srovnání povinného ručení se středním limitem pojistného plnění pro modelový případ 2.....	73
Tabulka 12	Srovnání povinného ručení s limitem pojistného plnění 100 milionů a více pro modelový případ 2.....	74
Tabulka 13	Srovnání povinného ručení se základním limitem pojistného plnění pro modelový případ 3.....	76
Tabulka 14	Srovnání povinného ručení se středním limitem pojistného plnění pro modelový případ 3.....	77
Tabulka 15	Srovnání povinného ručení s limitem pojistného plnění 100 milionů a více pro modelový případ 3.....	78
Tabulka 16	Porovnání základních cen ročního pojistného s ohledem na doporučený produkt.....	80

## Seznam grafů

Graf 1	Vývoj počtu pojišťoven a poboček zahraničních pojišťoven na časové ose .....	34
Graf 2	Vývoj počtu pojišťovacích zprostředkovatelů na časové ose.....	35
Graf 3	Vývoj počtu samostatných likvidátorů pojistných událostí na časové ose.....	35
Graf 4	Počet registrovaných pojišťoven a poboček zahraničních pojišťoven .....	37
Graf 5	Podíly pojišťoven na předepsaném smluvním pojistném za rok 2018.....	47
Graf 6	Počet pojištěných vozidel k 31. 12. 2018 .....	49
Graf 7	Vývoj podílu pojišťoven na povinném ručení podle počtu pojištěných vozidel .....	50

# PŘÍLOHY



## **Seznam příloh**

- I Sazby příspěvku do garančního fondu ČKP
- II Kompletní seznam pojišťoven, poboček zahraničních pojišťoven a zajišťoven
- III Kalkulace pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla od České pojišťovny (3 strany)
- IV Kalkulace pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla od pojišťovny Kooperativa (3 strany)
- V Kalkulace pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla od České podnikatelské pojišťovny (9 stran)

## Příloha I Sazby příspěvku do garančního fondu ČKP

druh vozidla	Denní sazba v Kč
motocykl se zdvihovým objemem válců motoru do 50 cm <sup>3</sup> včetně	4
motocykl se zdvihovým objemem válců motoru nad 50 cm <sup>3</sup> do 350 cm <sup>3</sup> včetně	8
motocykl s objemem válců motoru nad 350 cm <sup>3</sup> do 500 cm <sup>3</sup> včetně	21
motocykl s objemem válců motoru nad 500 cm <sup>3</sup>	25
osobní automobil se zdvihovým objemem válců motoru do 1000 cm <sup>3</sup> včetně	30
osobní automobil se zdvihovým objemem válců motoru od 1001 cm <sup>3</sup> do 1350 cm <sup>3</sup> včetně	35
osobní automobil se zdvihovým objemem válců motoru od 1351 cm <sup>3</sup> do 1850 cm <sup>3</sup> včetně	47
osobní automobil se zdvihovým objemem válců motoru od 1851 cm <sup>3</sup> do 2500 cm <sup>3</sup> včetně	65
osobní automobil se zdvihovým objemem válců motoru nad 2500 cm <sup>3</sup>	93
obytný automobil	61
sanitní automobil	94
autobus s nejvyšší povolenou hmotností do 5000 kg	155
autobus s nejvyšší povolenou hmotností nad 5000 kg	290
trolejbus	56
nákladní automobil s nejvyšší povolenou hmotností do 3500 kg včetně	86
nákladní automobil s nejvyšší povolenou hmotností nad 3500 kg do 12 000 kg včetně	145
jiný nákladní automobil s nejvyšší povolenou hmotností nad 12 000 kg	261
tahač	563
zemědělský nebo lesnický traktor	16
připojné vozidlo s nejvyšší povolenou hmotností do 750 kg včetně	4
připojné vozidlo s nejvyšší povolenou hmotností nad 750 kg do 10 000 kg včetně	7
připojné vozidlo s nejvyšší povolenou hmotností nad 10 000 kg	70
ostatní vozidla	20

Pro vozidla s elektrickým nebo hybridním pohonem	Denní sazba v Kč
motocykl	4
osobní automobil s výkonem do 40 kW včetně	30
osobní automobil s výkonem nad 40 kW do 55 kW včetně	35
osobní automobil s výkonem nad 55 kW do 80 kW včetně	47
osobní automobil s výkonem nad 80 kW do 135 kW včetně	65
osobní automobil s výkonem nad 135 kW	93

Zdroj: ČKP. Sazby příspěvku do garančního fondu [online]. 2018. Dostupné z: [www.ckp.cz](http://www.ckp.cz).

## Příloha II Kompletní seznam pojišťoven, poboček zahraničních pojišťoven a zajišťoven

### Pojišťovny a pobočky zahraničních pojišťoven

Stav k 01.01.2019, celkem nalezeno subjektů [47]:

IČO	Název instituce nebo označení osoby	Ulice	Město, obec	PSČ	Země	Datum od
29011019	AEGON Hungary Closed Company Ltd., organizační	Na Pankráci 322/26	Praha	14000	CZ	15.04.2010
27182461	AEGON Pojišťovna, a.s.	Na Pankráci 322/26	Praha	14000	CZ	22.09.2004
47115971	Allianz pojišťovna, a.s.	Ke Štvanici 656/3	Praha	18600	CZ	23.12.1992
07812299	ASPECTA Assurance International AG, pobočka pro Českou republiku	náměstí I. P. Pavlova 1789/5	Praha	12000	CZ	07.11.2018
05568633	Atradius Crédito y Caución S.A. de Seguros y Reaseguros, pobočka pro Českou republiku	Karolinská 661/4	Praha	18600	CZ	19.08.2016
27633900	AWP P&C Česká republika - odštěpný závod zahraniční právnické osoby	Jankovcova 1596/14b	Praha	17000	CZ	01.01.2007
28195604	AXA pojišťovna a.s.	Lazarská 13/8	Praha	12000	CZ	29.05.2008
61859524	AXA životní pojišťovna a.s.	Lazarská 13/8	Praha	12000	CZ	21.07.1995
27607488	Basler Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft, pobočka pro Českou republiku	Paříkova 910/11a	Praha	19000	CZ	27.09.2006
28995767	Basler Sachversicherungs - Aktiengesellschaft, pobočka pro Českou republiku	Paříkova 910/11a	Praha	19000	CZ	12.01.2009
25080954	BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a.s.	Pižeršská 3217/16	Praha	15000	CZ	11.10.1996
27893723	Chubb European Group SE, organizační složka	Pobřežní 620/3	Praha	18600	CZ	21.03.2007
04485297	Colonnade Insurance S.A., organizační složka	Na Pankráci 1683/127	Praha	14000	CZ	17.09.2015
27941906	COMPAGNIE FRANCAISE D' ASSURANCE POUR LE COMMERCE EXTERIEUR organizační složka Česko	náměstí I. P. Pavlova 1789/5	Praha	12000	CZ	19.05.2004
27245322	Credendo - Short-Term EU Risks úvěrová pojišťovna, a.s.	Na Pankráci 1683/127	Praha	14000	CZ	24.06.2005
70099618	Česká kancelář pojistitelů	Milevská 2095/5	Praha	14000	CZ	01.05.2004
63998530	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	Pobřežní 665/23	Praha	18600	CZ	06.11.1995
45272956	Česká pojišťovna a.s.	Spálená 75/16	Praha	11000	CZ	01.05.1992
49240749	Česká pojišťovna ZDRAVÍ a.s.	Na Pankráci 1720/123	Praha	14000	CZ	17.06.1993
45534306	ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB	Masarykovo náměstí 1458	Pardubice	53002	CZ	17.04.1992
03450872	D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR	Vyskočilova 1481/4	Praha	14000	CZ	18.09.2014
25073958	Direct pojišťovna, a.s.	Nové sady 996/25	Brno	60200	CZ	03.09.1996
61858714	ERGO pojišťovna, a.s.	Vyskočilova 1481/4	Praha	14000	CZ	22.09.1994
49240196	ERV Evropská pojišťovna, a. s.	Křížkova 237/36a	Praha	18600	CZ	23.04.1993
24181161	EULER HERMES SA, organizační složka	Molákova 576/11	Praha	18600	CZ	20.10.2011
45279314	Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.	Vodíčková 701/34	Praha	11000	CZ	01.06.1992
61859869	Generali Pojišťovna a.s.	Bělehradská 299/132	Praha	12000	CZ	01.01.1995
60192402	HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s.	Jungmannova 32/25	Praha	11000	CZ	11.11.1993
46973451	Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.	Římská 2135/45	Praha	12000	CZ	11.11.1992
27636062	HDI Versicherung AG, organizační složka	Jugoslávská 620/29	Praha	12000	CZ	22.11.2006
28225619	INTER PARTNER ASSISTANCE, organizační složka	Hvězdova 1689/2a	Praha	14000	CZ	21.03.2007
63998017	Komerční pojišťovna, a.s.	Karolinská 650/1	Praha	18600	CZ	01.09.1995
47116617	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	Pobřežní 665/21	Praha	18600	CZ	01.03.1993
61328464	MAXIMA pojišťovna, a.s.	Italská 1583/24	Praha	12000	CZ	01.07.1994
03926206	MetLife Europe d.a.c., pobočka pro Českou republiku	Purkyňova 2121/3	Praha	11000	CZ	24.02.2015
03926079	MetLife Europe Insurance d.a.c., pobočka pro Českou republiku	Purkyňova 2121/3	Praha	11000	CZ	24.02.2015
27366421	NN Životná poisťovňa, a.s., pobočka pro Českou	Nádražní 344/25	Praha	15000	CZ	15.02.2005
40763587	NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou	Nádražní 344/25	Praha	15000	CZ	22.05.1992
03387623	NOVIS Poistovňa a.s., odštěpný závod	Národní 973/41	Praha	11000	CZ	23.04.2014
27609871	Österreichische Hagelversicherung - Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, Agra	Štěpánská 748/48	Praha	16200	CZ	18.07.2006
27116913	Pojišťovna VZP, a.s.	Ke Štvanici 656/3	Praha	18600	CZ	16.01.2004
04257111	PRVNÍ KLUBOVÁ pojišťovna a.s.	Na Florenci 2116/15	Praha	11000	CZ	21.07.2015
25345150	Servisní pojišťovna a.s.	třída Tomáše Bati 532	Zlín	76302	CZ	18.07.1997
60197501	Slavia pojišťovna a.s.	Revoluční 655/1	Praha	11000	CZ	01.06.1994
24263796	Union poisťovňa, a.s., pobočka pro Českou republiku	Španělská 770/2	Praha	12000	CZ	15.05.2012
49240480	UNIQA pojišťovna, a.s.	Evropská 810/136	Praha	16000	CZ	28.05.1993
25710966	Vitalitas pojišťovna, a.s.	Tusarova 1152/36	Praha	17000	CZ	17.11.1998

Zobrazeny záznamy od 1. do 47. [z celkových 47 záznamů].

## Zajišťovny

Stav k 01.01.2019, celkem nalezeno subjektů [1]:

IČO	Název instituce nebo označení osoby	Ulice	Město, obec	PSČ	Země	Datum od
28445589	VIG RE zajišťovna, a.s.	Templová 747/5	Praha	11000	CZ	18.08.2008

Zobrazeny záznamy od 1. do 1. [z celkových 1 záznamů].

Zdroj: ČNB. *Seznamy regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu: Pojišťovny a pobočky zahraničních pojišťoven* [online]. 2019. Dostupné z: <https://apl.cnb.cz>.

## Příloha III Kalkulace pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla od České pojišťovny (3 strany)



V175

### Kalkulace – sdružené pojištění vozidla – AH

Příjmení, jméno: Adresa: **252 63 Roztoky** Číslo kalkulace: 17486874 Vytvořil: Kateřina Rysová  
 Datum narození: Datum vytvoření: 15. 3. 2019 Adresa: Dejvická 52  
 Stav k datu: **15. 3. 2019** Datum počátku pojištění: 15. 3. 2019 Kontakt: katerina.rysova@ceskapojistovna.cz

Vozidlo: **Škoda SUPERB COM III** Datum uvedení do provozu: **25. 10. 2016** Počet sedadel: **5** Užít: **ostatní (běžné)**  
 RZ/VIN: Objem (ccm) / hmotnost (kg): **1968** Druh: **osobní automobil** Zabezpečení:

Povinné ručení	Comfort	Exclusiva	Standard	Start	TOP
Limity plnění (majetek / zdraví v mil. Kč)	150 / 150 mil. Kč	100 / 100 mil. Kč	50 / 50 mil. Kč	35 / 35 mil. Kč	1 mlrd. Kč
1. Povinné ručení Bez povinností (náhradní vůz / odtah / vyřízení škody)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/> vyřízení škody	-
Právní ochrana	20 000 Kč	20 000 Kč	10 000 Kč	10 000 Kč	-
Asistence POHODA	Super	Special	Klasik	<input type="checkbox"/>	-
Úrazové pojištění	omezený rozsah*	omezený rozsah*	Fiděle	<input type="checkbox"/>	-
První škoda bez vlivu na bonus	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	-	-
Garance ceny na 3 roky	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	-	-
Roční pojistné	11 014 Kč	10 414 Kč	9 865 Kč	9 668 Kč	11 317 Kč
<b>Roční pojistné po slevě</b>	<b>9 973 Kč**</b>	<b>9 373 Kč</b>	<b>8 879 Kč</b>	<b>8 701 Kč</b>	<b>10 185 Kč</b>

Škodní sleva / přirážka: -10 % z toho: bonus/malus: -10 %

v ceně  lze připojistit - nelze připojistit

\*Úrazové pojištění fiděle a ostatních cestujících ve vozidle s pojistnými částkami pro smrt úrazem 100 000 Kč a pro trvalé následky úrazu 200 000 Kč. Nevztahuje se na dobu nezbytného léčení úrazu.

\*\*V rámci tohoto pojištění se na část pojistného neuplatňuje škodní sleva / přirážka ani jiná sleva.

**Výsledné roční pojistné po zohlednění bonusu/malusu a slev\***

**9 973 Kč**

Splátka pojistného (ročně)

**9 973 Kč**

\* Výsledné pojistné se může lišit od pojistného v hlavním systému České pojišťovny a.s. z důvodu korekce započítání bonusu/malusu, změny ve výběru rozsahu pojištění nebo změny tarifu do doby sjednání smlouvy.

Česká pojišťovna a.s. Vám předkládá tuto kalkulaci, která **není závazným návrhem** na uzavření pojistné smlouvy.

**Kalkulace – sdružené pojištění vozidla – AH**

Příjmení, Jméno: Adresa: **470 06 Česká Lípa** Číslo kalkulace: 17486874 Vytvořil: Kateřina Rysová  
 Datum narození: Kontakt: Datum vytvoření: 15. 3. 2019 Adresa: Dejvická 52  
 Stav k datu: **15. 3. 2019** Datum počátku pojištění: 15. 3. 2019 Kontakt: katerina.rysova@ceskapojistovna.cz

Vozidlo: **ŠKODA OCTAVIA COMBI** Datum uvedení do provozu: **13. 3. 2003** Počet sedadel: **5** Užití: **ostatní (běžné)**  
 RZ/VIN: Objem (ccm) / hmotnost (kg): **1896** Druh: **osobní automobil** Zabezpečení:

Povinné ručení	Comfort	Exclusive	Standard	Start	TOP
Limity plnění (majetek / zdraví v mil. Kč)	150 / 150 mil. Kč	100 / 100 mil. Kč	50 / 50 mil. Kč	35 / 35 mil. Kč	1 mld. Kč
1. Povinné ručení Bez povinností (náhradní vůz / vyřízení škody)	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/> vyřízení škody	-
Právní ochrana	20 000 Kč	20 000 Kč	10 000 Kč	10 000 Kč	-
Asistence POHODA	Super	Special	Klasik	<input type="radio"/>	-
Úrazové pojištění	omezený rozsah*	omezený rozsah*	řidiče	<input type="radio"/>	-
První škoda bez vlivu na bonus	<input checked="" type="radio"/>	-	-	-	-
Garance ceny na 3 roky	<input checked="" type="radio"/>	-	-	-	-
Roční pojistné	11 939 Kč	11 339 Kč	10 741 Kč	10 527 Kč	12 323 Kč
<b>Roční pojistné po slevě</b>	<b>9 671 Kč**</b>	<b>9 071 Kč</b>	<b>8 593 Kč</b>	<b>8 422 Kč</b>	<b>9 858 Kč</b>

Škodní sleva / přírůstek: -20 % z toho: bonus/malus: -20 %

v ceně  lze připojistit  nelze připojistit

\*Úrazové pojištění řidiče a ostatních cestujících ve vozidle s pojistnými částkami pro smrt úrazem 100 000 Kč a pro trvalé následky úrazu 200 000 Kč. Nevztahuje se na dobu nezbytného léčení úrazu.

\*\*V rámci tohoto pojištění se na část pojistného neuplatňuje škodní sleva / přírůstek ani jiná sleva.

**Výsledné roční pojistné po zohlednění bonusu/malusu a slev\***
**9 672 Kč**

Splátka pojistného (ročně)

**9 672 Kč**

\* Výsledné pojistné se může lišit od pojistného v hlavním systému České pojišťovny a.s. z důvodu korekce započítání bonusu/malusu, změny ve výběru rozsahu pojištění nebo změny tarifu do doby sjednání smlouvy.

Česká pojišťovna a.s. Vám předkládá tuto kalkulaci, která **není závazným návrhem** na uzavření pojistné smlouvy.

**Kalkulace - sdružené pojištění vozidla - AH**

Příjmení, jméno: Adresa: 17486874 Vytvořil: Kateřina Rysová  
 Datum narození: Kontaktní číslo: **160 00** Datum vytvoření: 15. 3. 2019 Adresa: Dejvická 52  
 Kontaktní číslo: Kontaktní číslo: **15. 3. 2019** Datum počátku pojištění: 15. 3. 2019 Kontaktní e-mail: katerina.rysova@ceskapojistovna.cz

Vozidlo: **Škoda** Datum uvedení do provozu: **18. 7. 1996** Počet sedadel: **5** Užití: **ostatní (běžné)**  
 RZ/VIN: Objem (ccm) / hmotnost (kg): **1197** Druh: **osobní automobil** Zabezpečení:

Povinné ručení	Comfort	Exclusive	Standard	Start	TOP
Limity plnění (majetek / zdraví v mil. Kč)	150 / 150 mil. Kč	100 / 100 mil. Kč	50 / 50 mil. Kč	35 / 35 mil. Kč	1 mlrd. Kč
1. Povinné ručení Bez povinností (náhradní vůz / odtah / vyřízení škody)	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/> vyřízení škody	-
Právní ochrana	20 000 Kč	20 000 Kč	10 000 Kč	10 000 Kč	-
Asistence POHODA	Super	Special	Klasik	<input type="radio"/>	-
Úrazové pojištění	omezený rozsah*	omezený rozsah*	Fiděe	<input type="radio"/>	-
První škoda bez vlivu na bonus	<input checked="" type="radio"/>	-	-	-	-
Garance ceny na 3 roky	<input checked="" type="radio"/>	-	-	-	-
Roční pojistné	7 895 Kč	7 295 Kč	6 910 Kč	6 772 Kč	8 814 Kč
<b>Roční pojistné po slevě</b>	<b>3 883 Kč**</b>	<b>3 283 Kč</b>	<b>3 110 Kč</b>	<b>3 047 Kč</b>	<b>3 966 Kč</b>

Škodní sleva / přirážka: -55 % z toho: bonus/malus: -55 %

v ceně  lze připojistit - nelze připojistit  
 \*Úrazové pojištění Fiděe a ostatních cestujících ve vozidle s pojistnými částkami pro smrt úrazem 100 000 Kč a pro trvalé následky úrazu 200 000 Kč. Nevztahuje se na dobu nezbytného léčení úrazu.  
 \*\*V rámci tohoto pojištění se na část pojistného neuplatňuje škodní sleva / přirážka ani jiná sleva.

**Výsledné roční pojistné po zohlednění bonusu/malusu a slev\* 3 883 Kč**  
**Splátka pojistného (ročně) 3 883 Kč**

\* Výsledné pojistné se může lišit od pojistného v hlavním systému České pojišťovny a.s. z důvodu korekce započítání bonusu/malusu, změny ve výběru rozsahu pojištění nebo změny tarifu do doby sjednání smlouvy.  
 Česká pojišťovna a.s. Vám předkládá tuto kalkulaci, která **není závazným návrhem** na uzavření pojistné smlouvy.

## Příloha IV Kalkulace pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla od pojišťovny Kooperativa (3 strany)



### Kalkulace komplexního pojištění vozidla - NAMÍRU

ID kalkulace:  
Zpracoval:  
Tel. číslo: **+420 733 696 233** E-mail: **vurban2@koop.cz**

Datum kalkulace: **15.03.2019**

Tento dokument není návrhem pojistitele na uzavření pojistné smlouvy a na jeho základě nevzniká závazek pojistitele. Údaje v modelaci jsou orientační a odpovídají datu, kdy byla vytvořena.

#### POJISTNÍK

Titul, jméno a příjmení/název firmy: RČ/IČ: Plátce DPH: **NE** Fyzická osoba, občan

**PROVOZOVATEL:** shodný s pojistníkem PSČ bydliště provozovatele: **252 63**

#### ÚDAJE O VOZIDLE

Tovární značka: **ŠKODA** Obchodní označení: **SUPERB** Druh vozidla: **Osobní automobil**  
Způsob užívání: **Běžný** Zdvihový objem (ccm): **1 968** Výkon motoru (kW): **140**  
Měsíc a rok první registrace: **10/2016** Počet míst (sezení/stání/lůžka): **5/0/0**

#### POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ÚJMU ZPŮSOBENOU PROVOZEM VOZIDLA (dále jen „pojištění odpovědnosti“)

Počet bežeškodných měsíců: **1** Rozhodná doba doložena dokladem od předchozího pojistitele Sleva důvěra: **NE** Bonus: **0 %**  
Sleva za propojitelnost: **0 %** Obchodní sleva: **30 %**

Roční pojistné:	35/35 mil. Kč:		70/70 mil. Kč:		Zvolená varianta 100/100 mil. Kč:		150/150 mil. Kč:	
	základní:	s bonusem a slevami:	základní:	s bonusem a slevami:	základní:	s bonusem a slevami:	základní:	s bonusem a slevami:
	13 683 Kč	9 578 Kč	14 106 Kč	9 874 Kč	14 811 Kč	10 368 Kč	15 517 Kč	10 862 Kč

#### POJIŠTĚNÍ PŘI NEZAVINĚNÉ NEHODĚ - NAPŘÍMO

Pojistná částka je obvyklá cena vozidla. Roční pojistné: **0 Kč**

#### Celkové roční pojistné po bonusu a slevách

**10 368 Kč**

#### DOPLŇKOVÁ POJIŠTĚNÍ A SLUŽBY

##### ASISTENČNÍ SLUŽBY

Asistenční program: **44**

Nad rámec uvedeného asistenčního programu se sjednává rozšířená asistenční služba o službu vyproštění vozidla s limitem pojistného plnění na každý asistenční zásah 6 000 Kč pro zahraničí i pro ČR. Pokud je služba vyproštění vozidla sjednána také jinak než tímto ujednáním, pak se limit pojistného plnění pro vyproštění vozidla o částku 6 000 Kč navyšuje.

Roční pojistné: **120 Kč**

#### Celkové roční pojistné za doplňková pojištění a služby

**120 Kč**

#### Celkové základní roční pojistné

**10 488 Kč**

#### Pojistné při roční frekvenci placení (Sleva 5 %)

**9 963 Kč**

Pojistnou ochranu si můžete rozšířit také o Havarijní pojištění, Pojištění čelního skla, Pojištění všech výhledových skel vozidla, Úrazové pojištění přepravovaných osob, Pojištění sportovní výbavy, Pojištění zavazadel, Pojištění nákladů na nájem náhr. vozidla, Pomoc při nehodě, Právní ochrana

Pojistné odpovídá rozhodně době ověřené v DBŠ, nebo doložené dokladem, kdy pojistník neměl v uplynulých 24 měsících rozhodnou poj. událost.

#### ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Zájemce o pojištění bere na vědomí, že jeho osobní údaje zpracovává pojistitel pro účely modelace, návrhu a uzavření pojistné smlouvy a posouzení přijatelnosti do pojištění, když v těchto případech jde o zpracování nezbytné pro uzavření smlouvy a plnění právní povinnosti, která se na pojistitele vztahuje.

Informace o zpracování Vašich osobních údajů naleznete v dokumentu Informace o zpracování osobních údajů v pojištění vozidel, který je trvale dostupný na webové stránce [www.koop.cz](http://www.koop.cz) v sekci „O pojišťovně Kooperativa“.

#### UPOZORNĚNÍ POJISTITELE DLE § 2789 ZÁKONA Č. 89/2012 Sb., OBČANSKÉHO ZÁKONÍKU

Ve smyslu § 2789 zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, je konstatováno, že při uzavírání této pojistné smlouvy nebyly shledány žádné nesrovnalosti mezi požadavky klienta a nabízeným pojištěním. V případě, že ke zjištění nesrovnalosti mezi požadavky klienta a uzavřenou pojistnou smlouvou dojde při zpracování pojistné smlouvy, pojistitel upozorní pojistníka (klienta) na tyto nesrovnalosti samostatným dopisem.





## Kalkulace komplexního pojištění vozidla - NAMÍRU

ID kalkulace:  
Zpracoval:  
Tel. číslo: +420 733 696 233 E-mail: vurban2@koop.cz

Datum kalkulace: 15.03.2019

Tento dokument není návrhem pojistitele na uzavření pojistné smlouvy a na jeho základě nevzniká závazek pojistitele. Údaje v modelaci jsou orientační a odpovídají datu, kdy byla vytvořena.

### POJISTNÍK

Titul, jméno a příjmení/název firmy: RČ/IC: Plátce DPH: **NE** Fyzická osoba, občan  
**PROVOZOVATEL:** shodný s pojistníkem PSČ bydliště provozovatele: **470 06**

### ÚDAJE O VOZIDLE

Tovární značka: **ŠKODA** Obchodní označení: **OCTAVIA** Druh vozidla: **Osobní automobil**  
Způsob užívání: **Běžný** Zdvíhový objem (ccm): **1 896** Výkon motoru (kW): **66**  
Měsíc a rok první registrace: **03/2003** Počet míst (sezení/stání/lůžka): **5/0/0**

### POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ÚJMU ZPŮSOBENOU PROVOZEM VOZIDLA (dále jen „pojištění odpovědnosti“)

Počet bezškodných měsíců: **93** Rozhodná doba ověřena v DBŠ Sleva důvěra: **ANO** Bonus: **35 %**  
Sleva za propojitěnost: **0 %** Obchodní sleva: **30 %** Sleva Důvěra: **15 %**

Limity plnění:	35/35 mil. Kč:		70/70 mil. Kč:		Zvolená varianta 100/100 mil. Kč:		150/150 mil. Kč:	
	základní:	s bonusem a slevami:	základní:	s bonusem a slevami:	základní:	s bonusem a slevami:	základní:	s bonusem a slevami:
Roční pojistné:	8 833 Kč	3 092 Kč	9 107 Kč	3 187 Kč	9 562 Kč	3 347 Kč	10 017 Kč	3 506 Kč

**POJIŠTĚNÍ PŘI NEZAVINĚNÉ NEHODĚ - NAPŘÍMO** Pojistná částka je obvyklá cena vozidla. Roční pojistné: **0 Kč**

**Celkové roční pojistné po bonusu a slevách**

**3 347 Kč**

### DOPLŇKOVÁ POJIŠTĚNÍ A SLUŽBY

#### ASISTENČNÍ SLUŽBY

Asistenční program: **44**

Nad rámec uvedeného asistenčního programu se sjednává rozšíření asistenčních služeb o službu vyproštění vozidla s limitem pojistného plnění na každý asistenční zásah 6 000 Kč pro zahraničí a pro ČR. Pokud je služba vyproštění vozidla sjednána také jinak než tímto ujednáním, pak se limit pojistného plnění pro vyproštění vozidla o částku 6 000 Kč navyšuje.

Roční pojistné: **120 Kč**

**Celkové roční pojistné za doplňková pojištění a služby**

**120 Kč**

**Celkové základní roční pojistné**

**3 467 Kč**

**Pojistné při roční frekvenci placení (Sleva 5 %)**

**3 293 Kč**

Pojistnou ochranu si můžete rozšířit také o Havarijní pojištění, Pojištění čelního skla, Pojištění všech výhledových skel vozidla, Úrazové pojištění přepravovaných osob, Pojištění sportovní výbavy, Pojištění zavazadel, Pojištění nákladů na nájem náhr. vozidla, Pomoc při nehodě, Právní ochrana

Pojistné odpovídá rozhodně době ověřené v DBŠ, nebo doložené dokladem, kdy pojistník neměl v uplynulých 24 měsících rozhodnou poj. událost.

### ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Zájemce o pojištění bere na vědomí, že jeho osobní údaje zpracovává pojistitel pro účely modelace, návrhu a uzavření pojistné smlouvy a posouzení přijatelnosti do pojištění, když v těchto případech jde o zpracování nezbytné pro **uzavření smlouvy a plnění právní povinnosti**, která se na pojistitele vztahuje.

Informace o zpracování Vašich osobních údajů naleznete v dokumentu Informace o zpracování osobních údajů v pojištění vozidel, který je trvale dostupný na webové stránce www.koop.cz v sekci „O pojišťovně Kooperativa“.

### UPOZORNĚNÍ POJISTITELE DLE § 2789 ZÁKONA Č. 89/2012 Sb., OBČANSKÉHO ZÁKONÍKU

Ve smyslu § 2789 zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, je konstatováno, že při uzavření této pojistné smlouvy nebyly shledány žádné nesrovnalosti mezi požadavky klienta a nabízeným pojištěním. V případě, že ke zjištění nesrovnalosti mezi požadavky klienta a uzavřenou pojistnou smlouvou dojde při zpracování pojistné smlouvy, pojistitel upozorní pojistníka (klienta) na tyto nesrovnalosti samostatným dopisem.



## Kalkulace komplexního pojištění vozidla - NAMÍRU

ID kalkulace:  
Zpracoval:  
Tel. číslo: **+420 733 696 233** E-mail: **vurban2@koop.cz**

Datum kalkulace: **15.03.2019**

Tento dokument není návrhem pojistitele na uzavření pojistné smlouvy a na jeho základě nevzniká závazek pojistitele. Údaje v modelaci jsou orientační a odpovídají datu, kdy byla vytvořena.

### POJISTNÍK

Titul, jméno a příjmení/název firmy:

RČ/IČ:

Plátce DPH: **NE**

Fyzická osoba, občan

**PROVOZOVATEL:** shodný s pojistníkem

PSČ bydliště provozovatele: **182 00**

### ÚDAJE O VOZIDLE

Tovární značka: **ŠKODA**

Obchodní označení: **FABIA**

Druh vozidla: **Osobní automobil**

Způsob užívání: **Běžný**

Zdvihový objem (ccm): **1 197**

Výkon motoru (kW): **81**

Měsíc a rok první registrace: **07/1996**

Počet míst (sezení/stání/lůžka): **5/0/0**

### POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ÚJMU ZPŮSOBENOU PROVOZEM VOZIDLA (dále jen „pojištění odpovědnosti“)

Počet bezeškodných měsíců: **152**  
Sleva za propojistěnost: **0 %**

Rozhodná doba ověřena v DBŠ

Sleva důvěra: **NE**

Bonus: **50 %**

Obchodní sleva: **30 %**

Limity plnění:	35/35 mil. Kč:		70/70 mil. Kč:		Zvolená varianta 100/100 mil. Kč:		150/150 mil. Kč:	
	základní:	s bonusem a slevami:	základní:	s bonusem a slevami:	základní:	s bonusem a slevami:	základní:	s bonusem a slevami:
Roční pojistné:	6 448 Kč	2 257 Kč	6 648 Kč	2 327 Kč	6 980 Kč	2 443 Kč	7 313 Kč	2 560 Kč

### POJIŠTĚNÍ PŘI NEZAVINĚNÉ NEHODĚ - NAPŘÍMO

Pojistná částka je obvyklá cena vozidla.

Roční pojistné: **0 Kč**

**Celkové roční pojistné po bonusu a slevách**

**2 443 Kč**

### DOPLŇKOVÁ POJIŠTĚNÍ A SLUŽBY

#### ASISTENČNÍ SLUŽBY

Asistenční program: **44**

Nad rámec uvedeného asistenčního programu se sjednává rozšíření asistenčních služeb o službu vyproštění vozidla s limitem pojistného plnění na každý asistenční zásah 6 000 Kč pro zahraničí i pro ČR. Pokud je služba vyproštění vozidla sjednána také jinak než tímto ujednáním, pak se limit pojistného plnění pro vyproštění vozidla o částku 6 000 Kč navyšuje.

Roční pojistné: **120 Kč**

**Celkové roční pojistné za doplňková pojištění a služby**

**120 Kč**

**Celkové základní roční pojistné**

**2 563 Kč**

**Pojistné při roční frekvenci placení (Sleva 5 %)**

**2 435 Kč**

Pojistnou ochranu si můžete rozšířit také o Havarijní pojištění, Pojištění železného skla, Pojištění všech výhledových skel vozidla, Úrazové pojištění přepravovaných osob, Pojištění sportovní výbavy, Pojištění zavazadel, Pojištění nákladů na nájem náhr. vozidla, Pomoc při nehodě, Právní ochrana

Pojistné odpovídá rozhodně době ověřené v DBŠ, nebo doložené dokladem, kdy pojistník neměl v uplynulých 24 měsících rozhodnou poj. událost.

### ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Zájemce o pojištění bere na vědomí, že jeho osobní údaje zpracovává pojistitel pro účely modelace, návrhu a uzavření pojistné smlouvy a posouzení přijatelnosti do pojištění, když v těchto případech jde o zpracování nezbytné pro **uzavření smlouvy a plnění právní povinnosti**, která se na pojistitele vztahuje.

Informace o zpracování Vašich osobních údajů naleznete v dokumentu Informace o zpracování osobních údajů v pojištění vozidel, který je trvale dostupný na webové stránce [www.koop.cz](http://www.koop.cz) v sekci „O pojišťovně Kooperativa“.

### UPOZORNĚNÍ POJISTITELE DLE § 2789 ZÁKONA č. 89/2012 Sb., OBČANSKÉHO ZÁKONÍKU

Ve smyslu § 2789 zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, je konstatováno, že při uzavírání této pojistné smlouvy nebyly shledány žádné nesrovnalosti mezi požadavky klienta a nabízeným pojištěním. V případě, že ke zjištění nesrovnalosti mezi požadavky klienta a uzavřenou pojistnou smlouvou dojde při zpracování pojistné smlouvy, pojistitel upozorní pojistníka (klienta) na tyto nesrovnalosti samostatným dopisem.

## Příloha V Kalkulace pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla od České podnikatelské pojišťovny (9 stran)



### Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group Kalkulace Autopojištění Combi Plus III

Pojistník		Příjmení		Rok narození	
Jméno		Město	Roztoky	Počátek pojištění	15.03.2019
PŠČ trvalé adresy	252 63				
Rozdílý vlastník	NE				

Specifikace vozidla			
Druh vozidla	Osobní automobil	Objem válců v cm3	1968
Typ registrační značky	Stálá	Celková hmotnost v kg	1500
Registrace vozidla	Vozidlo je registrováno v ČR	Měsíc a rok výroby / první registrace	07/2016
Výkon v kW	140		
Leasing/Úvěr/Vinkulace	NE		

Povinné ručení SPOROPOV		35 mil. Kč / 35 mil. Kč	
Pojistný limit pro újmy na majetku / na zdraví			
Pojištěný má nárok, aby pojištitel z něho nahradil poškozeným uplatněné a prokázané nároky na náhradu:			
- Újmy vzniklé na zdraví nebo usmrcením			
- Újmy vzniklé poškozením, zničením nebo ztrátou věcí			
- Újmy, která má povahu ušlého zisku			
- Účelně vynaložených nákladů spojených s právním zastupováním při uplatňování výše uvedených nároků.			
Pro všechny pojistné události vzniklé mimo území České republiky se sjednává spoluúčast ve výši 12.000,- Kč.			
Pojištění asistence - SPORO příjezd asistenční služby, oprava na místě, vyproštění vozidla, odtah vozidla, pomoc operátora		500 Kč	
- u všech vozidel s limitem v ČR			
Roční pojistné:			6 970 Kč

Bonusy a slevy	
Bonus POV	10 %
Obchodní sleva (POV)	2 987 Kč
Sleva za roční platbu	349 Kč

Pojistné období	roční	
<b>Pojistné za pojistné období</b>		<b>6 621 Kč</b>

#### INFORMACE O ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Zájemce o pojištění bere na vědomí, že jeho osobní údaje zpracovává pojištitel pro účely kalkulace, návrhu a uzavření pojistné smlouvy a posouzení přijatelnosti do pojištění, když v těchto případech jde o zpracování nezbytné pro uzavření smlouvy a plnění právní povinnosti, která se na pojištitel vztahuje.

Jste-li fyzickou osobou, pak informace o zpracování Vašich osobních údajů naleznete v dokumentu Informace o zpracování osobních údajů v pojištění vozidel, který je trvale dostupný na webové stránce [www.cpp.cz](http://www.cpp.cz) v sekci „O SPOLEČNOSTI“.



## Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group Kalkulace Autopojištění Combi Plus III

Pojistník		Příjmení	Rok narození
Jméno		Město	Počátek pojištění
PSČ trvalé adresy	252 63	Roztoky	15.03.2019
Rozdílný vlastník	NE		

Specifikace vozidla			
Druh vozidla	Osobní automobil	Objem válců v cm3	1968
		Celková hmotnost v kg	1500
Typ registrační značky	Stálá	Měsíc a rok výroby / první registrace	07/2016
Registrace vozidla	Vozidlo je registrováno v ČR		
Výkon v kW	140		
Leasing/Úvěr/Vinkulace	NE		

### Povinné ručení SPECIÁLPOV

Jelikož má klient na smlouvě sjednaný typ Povinného ručení SPECIÁLPOV, má nárok na zvýhodněné pojistné vybraných doplňkových pojištění.

<b>Pojistný limit pro újmy na majetku / na zdraví</b>	<b>50 mil. Kč / 50 mil. Kč</b>
Pojistěný má nárok, aby pojišťitel z něho nahradil poškozeným uplatněné a prokázané nároky na náhradu:	
- Újmy vzniklé na zdraví nebo usmrčením	
- Újmy vzniklé poškozením, zničením nebo ztrátou věci	
- Újmy, které mají povahu ušlého zisku	
- Účelně vynaložených nákladů spojených s právním zastupováním při uplatňování výše uvedených nároků.	
<b>Úrazové pojištění řidiče - zahrnuje tato pojistná nebezpečí a tyto pojistné částky</b>	
- pro případ smrti způsobené úrazem	100 000 Kč
- pro případ trvalých následků způsobených úrazem	150 000 Kč
- denní odškodné za pobyt nezbytného léčení úrazu	100 Kč
- denní odškodné za pobyt v nemocnici v důsledku úrazu	100 Kč
<b>Pojištění asistence - SPECIÁL = příjezd asistenční služby, oprava na místě, vyproštění vozidla, odtah vozidla, pomoc operátora</b>	
- u vozidel do 3,5 t vč. s limitem v ČR / v zahraničí	2 500 Kč / 5 000 Kč
- u vozidel nad 3,5 t s limitem v ČR / v zahraničí	3 500 Kč / 10 000 Kč
<b>Možnost pojištění voziku zdarma</b>	
<b>Roční pojistné:</b>	<b>7 827 Kč</b>

### Bonusy a slevy

Bonus POV	10 %
Obchodní sleva (POV)	3 355 Kč
Sleva za roční platbu	391 Kč

Pojistné období	roční	
<b>Pojistné za pojistné období</b>		<b>7 436 Kč</b>

### INFORMACE O ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Zájemce o pojištění bere na vědomí, že jeho osobní údaje zpracovává pojišťitel pro účely kalkulace, návrhu a uzavření pojistné smlouvy a posouzení přijatelnosti do pojištění, když v těchto případech jde o zpracování nezbytné pro uzavření smlouvy a plnění právní povinnosti, která se na pojišťitele vztahuje.

Jste-li fyzickou osobou, pak informace o zpracování Vašich osobních údajů naleznete v dokumentu Informace o zpracování osobních údajů v pojištění vozidel, který je trvale dostupný na webové stránce [www.cpp.cz](http://www.cpp.cz) v sekci „O SPOLEČNOSTI“.



## Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group Kalkulace Autopojištění Combi Plus III

Pojistník		Příjmení		Rok narození	
Jméno		Město	Roztoky	Počátek pojištění	15.03.2019
PSČ trvalé adresy	252 63				
Rozdílný vlastník	NE				

Specifikace vozidla					
Druh vozidla	Osobní automobil	Objem válců v cm3	1968		
		Celková hmotnost v kg	1500		
Typ registrační značky	Stála	Měsíc a rok výroby / první registrace	07/2016		
Registrace vozidla	Vozidlo je registrováno v ČR				
Výkon v kW	140				
Leasing / Úvěr / Vinkulace	NE				

### Povinné ručení SUPERPOV

Jelikož má klient na smlouvě sjednán typ Povinného ručení SUPERPOV, má nárok na zvýhodněné pojistné vybraných doplňkových pojištění.

<b>Pojistný limit pro újmy na majetku / na zdraví</b>	<b>111 mil. Kč / 111 mil. Kč</b>
Pojištěný má nárok, aby pojišťitel z něho nahradil poškozeným uplatněné a prokázané nároky na náhradu: <ul style="list-style-type: none"><li>- Újmy vzniklé na zdraví nebo usmrcením</li><li>- Újmy vzniklé poškozením, zničením nebo ztrátou věci</li><li>- Újmy, které mají povahu ušlého zisku</li><li>- Účelně vynaložených nákladů spojených s právním zastupováním při uplatňování výše uvedených nároků.</li></ul>	
<b>Úrazové pojištění řidiče - zahrnuje tato pojistná nebezpečí a tyto pojistné částky</b>	
- pro případ smrti způsobené úrazem	200 000 Kč
- pro případ trvalých následků způsobených úrazem	300 000 Kč
- denní odškodné za pobyt nezbytného léčení úrazu	200 Kč
- denní odškodné za pobyt v nemocnici v důsledku úrazu	200 Kč
<b>Pojištění asistence - SUPER příjezd asistenční služby, oprava na místě, vyproštění vozidla, odtah vozidla, pomoc operátora</b>	
- u vozidel do 3,5 t vč. s limitem v ČR / v zahraničí	5 000 Kč / 10 000 Kč
- u vozidel nad 3,5 t s limitem v ČR / v zahraničí	7 000 Kč / 20 000 Kč
<b>Možnost pojištění voziku ZDARMA</b>	
<b>1. PU bez vlivu na bonus</b>	
<b>Roční pojistné:</b>	<b>8 604 Kč</b>

### Bonusy a slevy

Bonus POV	10 %
Obchodní sleva (POV)	3 688 Kč
Sleva za roční platbu	430 Kč

Pojistné období	roční	
<b>Pojistné za pojistné období</b>		<b>8 174 Kč</b>

### INFORMACE O ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Zájemce o pojištění bere na vědomí, že jeho osobní údaje zpracovává pojišťitel pro účely kalkulace, návrhu a uzavření pojistné smlouvy a posouzení přijatelnosti do pojištění, když v těchto případech jde o zpracování nezbytné pro uzavření smlouvy a plnění právní povinnosti, která se na pojišťitele vztahuje.

Jste-li fyzickou osobou, pak informace o zpracování Vašich osobních údajů naleznete v dokumentu Informace o zpracování osobních údajů v pojištění vozidel, který je trvale dostupný na webové stránce [www.cpp.cz](http://www.cpp.cz) v sekci „O SPOLEČNOSTI“.



Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group  
Kalkulace Autopojištění Combi Plus III

Pojistník

Jméno		Příjmení		Rok narození	
PSČ trvalé adresy	470 06	Město	Česká Lípa	Počátek pojištění	15.03.2019
Rozdílný vlastník	NE				

Specifikace vozidla

Druh vozidla	Osobní automobil	Objem válců v cm3	1875
		Celková hmotnost v kg	1500
Typ registrační značky	Stálé	Měsíc a rok výroby / první registrace	07/2007
Registrace vozidla	Vozidlo je registrováno v ČR		
Výkon v kW	66		
Leasing/Úvěr/Vinkulace	NE		

Povinné ručení SPOROPOV

Pojistný limit pro újmy na majetku / na zdraví	35 mil. Kč / 35 mil. Kč
Pojištěný má nárok, aby pojišťitel z něho nahradil poškozeným uplatněné a prokázané nároky na náhradu: - Újmy vzniklé na zdraví nebo usmrcením - Újmy vzniklé poškozením, zničením nebo ztrátou věcí - Újmy, která má povahu ušlého zisku - Účelně vynaložených nákladů spojených s právním zastupováním při uplatňování výše uvedených nároků.	
Pro všechny pojistné události vzniklé mimo území České republiky se sjednává spoluúčast ve výši 12.000,- Kč.	
Pojistění asistence - SPORO příjezd asistenční služby, oprava na místě, vyproštění vozidla, odtah vozidla, pomoc operátora	
- u všech vozidel s limitem v ČR	500 Kč
Roční pojistné:	5 203 Kč

Bonusy a slevy

				Bonus POV	25 %
				Obchodní sleva (POV)	2 230 Kč
Superbenefit dobrého řidiče (POV)	ano	Hodnota slevy	1 080 Kč	Sleva za roční platbu	260 Kč

Pojistné období	roční		
Pojistné za pojistné období			4 943 Kč

INFORMACE O ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Zájemce o pojištění bere na vědomí, že jeho osobní údaje zpracovává pojišťitel pro účely kalkulace, návrhu a uzavření pojistné smlouvy a posouzení přijatelnosti do pojištění, když v těchto případech jde o zpracování nezbytné pro uzavření smlouvy a plnění právní povinnosti, která se na pojišťitele vztahuje.

Jste-li fyzickou osobou, pak informace o zpracování Vašich osobních údajů naleznete v dokumentu Informace o zpracování osobních údajů v pojištění vozidel, který je trvale dostupný na webové stránce [www.cpp.cz](http://www.cpp.cz) v sekci „O SPOLEČNOSTI“.



## Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group Kalkulace Autopojištění Combi Plus III

Pojistník		Příjmení	Rok narození
Jméno		Město	Počátek pojištění
PSČ trvalé adresy	470 06	Česká Lípa	15.03.2019
Rozdílný vlastník	NE		

Specifikace vozidla			
Druh vozidla	Osobní automobil	Objem válců v cm3	1875
		Celková hmotnost v kg	1500
Typ registrační značky	Stálá	Měsíc a rok výroby / první registrace	07/2007
Registrace vozidla	Vozidlo je registrováno v ČR		
Výkon v kW	66		
Leasing / Úvěr / Vinkulace	NE		

### Povinné ručení SPECIÁLPOV

Jelikož má klient na smlouvě sjednaný typ Povinného ručení SPECIÁLPOV, má nárok na zvýhodněné pojistné vybraných doplňkových pojištění.

<b>Pojistný limit pro újmy na majetku / na zdraví</b>	<b>50 mil. Kč / 50 mil. Kč</b>
Pojištěný má nárok, aby pojišťitel z něho nahradil poškozeným uplatněné a prokázané nároky na náhradu:	
- Újmy vzniklé na zdraví nebo usmrčením	
- Újmy vzniklé poškozením, zničením nebo ztrátou věci	
- Újmy, které mají povahu ušlého zisku	
- Účelné vynaložených nákladů spojených s právním zastupováním při uplatňování výše uvedených nároků.	
<b>Úrazové pojištění řidiče - zahrnuje tato pojistná nebezpečí a tyto pojistné částky</b>	
- pro případ smrti způsobené úrazem	100 000 Kč
- pro případ trvalých následků způsobených úrazem	150 000 Kč
- denní odškodné za pobyt nezbytného léčení úrazu	100 Kč
- denní odškodné za pobyt v nemocnici v důsledku úrazu	100 Kč
<b>Pojištění asistence - SPECIÁL = příjezd asistenční služby, oprava na místě, vyproštění vozidla, odtah vozidla, pomoc operátora</b>	
- u vozidel do 3,5 t vč. s limitem v ČR / v zahraničí	2 500 Kč / 5 000 Kč
- u vozidel nad 3,5 t s limitem v ČR / v zahraničí	3 500 Kč / 10 000 Kč
<b>Možnost pojištění voziku zdarma</b>	
<b>Roční pojistné:</b>	<b>5 767 Kč</b>

### Bonusy a slevy

Superbenefit dobrého řidiče (POV)	ano	Hodnota slevy	1 199 Kč	Bonus POV	25 %
				Obchodní sleva (POV)	2 471 Kč
				Sleva za roční platbu	288 Kč

Pojistné období	roční	<b>Pojistné za pojistné období</b>	<b>5 479 Kč</b>
-----------------	-------	------------------------------------	-----------------

### INFORMACE O ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Zájemce o pojištění bere na vědomí, že jeho osobní údaje zpracovává pojišťitel pro účely kalkulace, návrhu a uzavření pojistné smlouvy a posouzení přijatelnosti do pojištění, když v těchto případech jde o zpracování nezbytné pro uzavření smlouvy a plnění právní povinnosti, která se na pojišťitele vztahuje.

Jste-li fyzickou osobou, pak informace o zpracování Vašich osobních údajů naleznete v dokumentu Informace o zpracování osobních údajů v pojištění vozidel, který je trvale dostupný na webové stránce [www.cpp.cz](http://www.cpp.cz) v sekci „O SPOLEČNOSTI“.



## Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group Kalkulace Autopojištění Combi Plus III

Pojistník		Příjmení	Rok narození
Jméno		Město	Počátek pojištění
PSČ trvalé adresy	470 06	Česká Lípa	15.03.2019
Rozdílný vlastník	NE		

Specifikace vozidla			
Druh vozidla	Osobní automobil	Objem válců v cm3	1875
		Celková hmotnost v kg	1500
Typ registrační značky	Stálá	Měsíc a rok výroby / první registrace	07/2007
Registrace vozidla	Vozidlo je registrováno v ČR		
Výkon v kW	66		
Leasing/Úvěr/Vinkulace	NE		

### Povinné ručení SUPERPOV

Jelikož má klient na smlouvě sjednán typ Povinného ručení SUPERPOV, má nárok na zvýhodněné pojistné vybraných doplňkových pojištění.

<b>Pojistný limit pro újmy na majetku / na zdraví</b>	<b>111 mil. Kč / 111 mil. Kč</b>
Pojištěný má nárok, aby pojišťitel z něho nahradil poškozeným uplatněné a prokázané nároky na náhradu: <ul style="list-style-type: none"><li>- Újmy vzniklé na zdraví nebo usmrčením</li><li>- Újmy vzniklé poškozením, zničením nebo ztrátou věci</li><li>- Újmy, které mají povahu ušlého zisku</li><li>- Účelně vynaložených nákladů spojených s právním zastupováním při uplatňování výše uvedených nároků.</li></ul>	
<b>Úrazové pojištění řidiče - zahrnuje tato pojistná nebezpečí a tyto pojistné částky</b>	
- pro případ smrti způsobené úrazem	200 000 Kč
- pro případ trvalých následků způsobených úrazem	300 000 Kč
- denní odškodné za pobyt nezbytného léčení úrazu	200 Kč
- denní odškodné za pobyt v nemocnici v důsledku úrazu	200 Kč
<b>Pojištění asistence - SUPER příjezd asistenční služby, oprava na místě, vyproštění vozidla, odtah vozidla, pomoc operátora</b>	
- u vozidel do 3,5 t vč. s limitem v ČR / v zahraničí	5 000 Kč / 10 000 Kč
- u vozidel nad 3,5 t s limitem v ČR / v zahraničí	7 000 Kč / 20 000 Kč
<b>Možnost pojištění voziku ZDARMA</b>	
<b>1. PU bez vlivu na bonus</b>	
<b>Roční pojistné:</b>	<b>6 404 Kč</b>

### Bonusy a slevy

Supertbenefit dobrého řidiče (POV)	ano	Hodnota slevy	1 330 Kč	Bonus POV	25 %
				Obchodní sleva (POV)	2 744 Kč
				Sleva za roční platbu	320 Kč

Pojistné období	roční	<b>Pojistné za pojistné období</b>	<b>6 084 Kč</b>
-----------------	-------	------------------------------------	-----------------

### INFORMACE O ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Zájemce o pojištění bere na vědomí, že jeho osobní údaje zpracovává pojišťitel pro účely kalkulace, návrhu a uzavření pojistné smlouvy a posouzení přijatelnosti do pojištění, když v těchto případech jde o zpracování nezbytné pro uzavření smlouvy a plnění právní povinnosti, která se na pojišťitele vztahuje.

Jste-li fyzickou osobou, pak informace o zpracování Vašich osobních údajů naleznete v dokumentu Informace o zpracování osobních údajů v pojištění vozidel, který je trvale dostupný na webové stránce [www.cpp.cz](http://www.cpp.cz) v sekci „O SPOLEČNOSTI“.





## Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group Kalkulace Autopojištění Combi Plus III

### Pojistník

Jméno		Příjmení		Rok narození	
PSC trvalé adresy	150 00	Město	Praha	Počátek pojištění	15.03.2019
Rozdílný vlastník	NE				

### Specifikace vozidla

Druh vozidla	Osobní automobil	Objem válců v cm3	1197
Typ registrační značky	Stálá	Celková hmotnost v kg	1500
Registrační vozidla	Vozidlo je registrováno v ČR	Měsíc a rok výroby / první registrace	07/1996
Výkon v kW	81		
Leasing / Úvěr / Vinkulace	NE		

### Povinné ručení SPOROPOV

Pojistný limit pro újmy na majetku / na zdraví	35 mil. Kč / 35 mil. Kč
Pojištěný má nárok, aby pojišťitel z něho nahradil poškozeným uplatněné a prokázané nároky na náhradu: - Újmy vzniklé na zdraví nebo usmrcením - Újmy vzniklé poškozením, zničením nebo ztrátou věci - Újmy, která má povahu ušlého zisku - Účelné vynaložených nákladů spojených s právním zastupováním při uplatňování výše uvedených nároků.	
Pro všechny pojistné události vzniklé mimo území České republiky se sjednává spoluúčast ve výši 12.000,- Kč.	
Pojištění asistence - SPORO příjezd asistenční služby, oprava na místě, vyproštění vozidla, odtah vozidla, pomoc operátora	
- u všech vozidel s limitem v ČR	500 Kč
<b>Roční pojistné:</b>	<b>2 408 Kč</b>

### Bonusy a slevy

Superbenefit dobrého řidiče (POV)	ano	Hodnota slevy	265 Kč	Bonus POV	50 %
				Obchodní sleva (POV)	1 032 Kč
				Sleva za roční platbu	120 Kč

Pojistné období	roční
<b>Pojistné za pojistné období</b>	<b>2 288 Kč</b>

### INFORMACE O ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Zájemce o pojištění bere na vědomí, že jeho osobní údaje zpracovává pojišťitel pro účely kalkulace, návrhu a uzavření pojistné smlouvy a posouzení přijatelnosti do pojištění, když v těchto případech jde o zpracování nezbytné pro uzavření smlouvy a plnění právní povinnosti, která se na pojišťitele vztahuje.

Jste-li fyzickou osobou, pak informace o zpracování Vašich osobních údajů naleznete v dokumentu Informace o zpracování osobních údajů v pojištění vozidel, který je trvale dostupný na webové stránce [www.cpp.cz](http://www.cpp.cz) v sekci „O SPOLEČNOSTI“.



## Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group Kalkulace Autopojištění Combi Plus III

Pojistník		Příjmení		Rok narození	
Jméno		Město	Praha	Počátek pojištění	15.03.2019
PSČ trvalé adresy	150 00				
Rozdílný vlastník	NE				

Specifikace vozidla			
Druh vozidla	Osobní automobil	Objem válců v cm3	1197
		Celková hmotnost v kg	1500
Typ registrační značky	Stálá	Měsíc a rok výroby / první registrace	07/1996
Registrace vozidla	Vozidlo je registrováno v ČR		
Výkon v kW	81		
Leasing/Úvěr/Vinkulace	NE		

### Povinné ručení SPECIÁLPOV

Jelikož má klient na smlouvě sjednaný typ Povinného ručení SPECIÁLPOV, má nárok na zvýhodněné pojistné vybraných doplňkových pojištění.

<b>Pojistný limit pro újmy na majetku / na zdraví</b>	<b>50 mil. Kč / 50 mil. Kč</b>
Pojistěný má nárok, aby pojišťitel z něho nahradil poškozeným uplatněné a prokázané nároky na náhradu:	
- Újmy vzniklé na zdraví nebo usmrčením	
- Újmy vzniklé poškozením, zničením nebo ztrátou věcí	
- Újmy, které mají povahu ušlého zisku	
- Účelně vynaložených nákladů spojených s právním zastupováním při uplatňování výše uvedených nároků.	
<b>Úrazové pojištění řidiče - zahrnuje tato pojistná nebezpečí a tyto pojistné částky</b>	
- pro případ smrti způsobené úrazem	100 000 Kč
- pro případ trvalých následků způsobených úrazem	150 000 Kč
- denní odškodné za pobyt nezbytného léčení úrazu	100 Kč
- denní odškodné za pobyt v nemocnici v důsledku úrazu	100 Kč
<b>Pojištění asistence - SPECIÁL = příjezd asistenční služby, oprava na místě, vyproštění vozidla, odtah vozidla, pomoc operátora</b>	
- u vozidel do 3,5 t vč. s limitem v ČR / v zahraničí	2 500 Kč / 5 000 Kč
- u vozidel nad 3,5 t s limitem v ČR / v zahraničí	3 500 Kč / 10 000 Kč
<b>Možnost pojištění vozíku zdarma</b>	
<b>Roční pojistné:</b>	<b>2 666 Kč</b>

### Bonusy a slevy

Superbenefit dobrého řidiče (POV)	ano	Hodnota slevy	293 Kč	Bonus POV	50 %
				Obchodní sleva (POV)	1 143 Kč
				Sleva za roční platbu	133 Kč

Pojistné období	roční	<b>Pojistné za pojistné období</b>	<b>2 533 Kč</b>
-----------------	-------	------------------------------------	-----------------

### INFORMACE O ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Zájemce o pojištění bere na vědomí, že jeho osobní údaje zpracovává pojišťitel pro účely kalkulace, návrhu a uzavření pojistné smlouvy a posouzení přijatelnosti do pojištění, když v těchto případech jde o zpracování nezbytné pro uzavření smlouvy a plnění právní povinnosti, která se na pojištětele vztahuje.

Jste-li fyzickou osobou, pak informace o zpracování Vašich osobních údajů naleznete v dokumentu Informace o zpracování osobních údajů v pojištění vozidel, který je trvale dostupný na webové stránce [www.cpp.cz](http://www.cpp.cz) v sekci „O SPOLEČNOSTI“.



## Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group Kalkulace Autopojištění Combi Plus III

Pojistník		Příjmení	Rok narození
Jméno		Město	Počátek pojištění
PSČ trvalé adresy	150 00	Praha	15.03.2019
Rozdílný vlastník	NE		

Specifikace vozidla			
Druh vozidla	Osobní automobil	Objem válců v cm3	1197
		Celková hmotnost v kg	1500
Typ registrační značky	Stálá	Měsíc a rok výroby / první registrace	07/1996
Registrace vozidla	Vozidlo je registrováno v ČR		
Výkon v kW	81		
Leasing/Úvěr/Vinkulace	NE		

### Povinné ručení SUPERPOV

Jelikož má klient na smlouvě sjednán typ Povinného ručení SUPERPOV, má nárok na zvýhodněné pojistné vybraných doplňkových pojištění.

<b>Pojistný limit pro újmy na majetku / na zdraví</b>	<b>111 mil. Kč / 111 mil. Kč</b>
Pojistěný má nárok, aby pojišťitel z něho nahradil poškozeným uplatněné a prokázané nároky na náhradu:	
- Újmy vzniklé na zdraví nebo usmrcením	
- Újmy vzniklé poškozením, zničením nebo ztrátou věci	
- Újmy, které mají povahu ušlého zisku	
- Účelně vynaložených nákladů spojených s právním zastupováním při uplatňování výše uvedených nároků.	
<b>Úrazové pojištění řidiče - zahrnuje tato pojistná nebezpečí a tyto pojistné částky</b>	
- pro případ smrti způsobené úrazem	<b>200 000 Kč</b>
- pro případ trvalých následků způsobených úrazem	<b>300 000 Kč</b>
- denní odškodné za pobyt nezbytného léčení úrazu	<b>200 Kč</b>
- denní odškodné za pobyt v nemocnici v období úrazu	<b>200 Kč</b>
<b>Pojištění asistence - SUPER příjezd asistenční služby, oprava na místě, vyproštění vozidla, odtah vozidla, pomoc operátora</b>	
- u vozidel do 3,5 t vč. s limitem v ČR / v zahraničí	<b>5 000 Kč / 10 000 Kč</b>
- u vozidel nad 3,5 t s limitem v ČR / v zahraničí	<b>7 000 Kč / 20 000 Kč</b>
<b>Možnost pojištění voziku ZDARMA</b>	
<b>1. PU bez vlivu na bonus</b>	
<b>Roční pojistné:</b>	<b>2 957 Kč</b>

### Bonusy a slevy

Superbenefit dobrého řidiče (POV)	ano	Hodnota slevy	325 Kč	Bonus POV	50 %
				Obchodní sleva (POV)	1 268 Kč
				Sleva za roční platbu	148 Kč

Pojistné období	roční	<b>Pojistné za pojistné období</b>	<b>2 809 Kč</b>
-----------------	-------	------------------------------------	-----------------

### INFORMACE O ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Zámecce o pojištění bere na vědomí, že jeho osobní údaje zpracovává pojišťitel pro účely kalkulace, návrhu a uzavření pojistné smlouvy a posouzení přijatelnosti do pojištění, když v těchto případech jde o zpracování nezbytné pro uzavření smlouvy a plnění právní povinnosti, která se na pojišťitele vztahuje.

Jste-li fyzickou osobou, pak informace o zpracování Vašich osobních údajů naleznete v dokumentu Informace o zpracování osobních údajů v pojištění vozidel, který je trvale dostupný na webové stránce [www.cpp.cz](http://www.cpp.cz) v sekci „O SPOLEČNOSTI“.