

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE



PODNIKOVÁ EKONOMIKA

Vysoká škola ekonomie a managementu

info@vsem.cz / www.vsem.cz

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

NÁZEV BAKALÁŘSKÉ PRÁCE/TITLE OF THESIS

Rozbor povinného ručení a havarijního pojištění fyzických a právnických osob

TERMÍN UKONČENÍ STUDIA A OBHAJOBA (MĚSÍC/ROK)

10/2019

JMÉNO A PŘÍJMENÍ STUDENTA / STUDIJNÍ SKUPINA

Karolína Koudelíková / PPE 18

JMÉNO VEDOUCÍHO BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Ing. Lukáš Blažek, Ph.D.

PROHLÁŠENÍ STUDENTA

Odevzdáním této práce prohlašuji, že jsem zadanou bakalářskou práci na uvedené téma vypracovala samostatně a že jsem ke zpracování této bakalářské práce použila pouze literární prameny v práci uvedené.

Jsem si vědoma skutečnosti, že tato práce bude v souladu s § 47b zák. o vysokých školách zveřejněna, a souhlasím s tím, aby k takovému zveřejnění bez ohledu na výsledek obhajoby práce došlo.

Prohlašuji, že informace, které jsem v práci užila, pocházejí z legálních zdrojů, tj. že zejména nejde o předmět státního, služebního či obchodního tajemství či o jiné důvěrné informace, k jejichž použití v práci, popř., k jejichž následné publikaci v souvislosti s předpokládanou veřejnou prezentací práce, nemám potřebné oprávnění.

Datum a místo: 1.7.2019, Praha

PODĚKOVÁNÍ

Ráda bych tímto poděkovala vedoucímu bakalářské práce za metodické vedení a odborné konzultace, které mi poskytl při zpracování mé bakalářské práce.

Vysoká škola ekonomie a managementu

info@vsem.cz / www.vsem.cz

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

SOUHRN

1. Cíl práce:

Hlavním cílem bakalářské práce je navrhnout doporučení vhodného povinného ručení a havarijního pojištění pro rizikové segmenty.

Dílčím cílem bakalářské práce je zhodnocení cenových nabídek povinného ručení a havarijního pojištění u různých typů rizikových segmentů mezi sebou, pro různé typy vozů a ve vybraných lokalitách.

2. Výzkumné metody:

V teoretické části této práce byly použity literární rešerše z odborné literatury, které se týkaly obecně tématu pojišťovnictví, pojištění a primárně pak havarijního pojištění a povinného ručení. Z odborné literatury byly použity především monografie, zákony a na doplnění byly použity i internetové zdroje.

V praktické části byla použita metoda strukturovaného rozhovoru. Tento rozhovor byl uskutečněn s jednotlivými zástupci pojišťoven a zaměřoval se na informace o dané pojišťovně, a především na typy jejích klientů. Tento strukturovaný rozhovor obsahoval 11 otázek, které byly zástupcům pojišťoven zaslány na e-mail týden před uskutečněním těchto rozhovorů. Rozhovory byly zaznamenány na diktafon a následně přepsány do příloh této práce.

Další metodou byla komparace nabídek povinného ručení a havarijního pojištění, které byly vypracovány na základě daných modelových příkladů, které byly určeny na základě statistik a strukturovaných rozhovorů.

3. Výsledky výzkumu/práce:

Výsledkem této bakalářské práce je komparace nabídek povinného ručení a havarijního pojištění pro vydefinované rizikové segmenty u vybraných pojišťoven, u vybraných typů vozů a ve vybraných lokalitách. Jednotlivé cenové nabídky povinného ručení a havarijního pojištění jsou porovnány mezi rizikovými segmenty v rámci jednotlivých pojišťoven. Následně jsou cenové nabídky komparovány mezi jednotlivými pojišťovnami, napříč vybranými typy vozů a napříč jednotlivými lokalitami. Vzhledem k velkému množství dat a výsledků zde pro rozsáhlost nejsou podrobně uvedeny, nicméně jsou rozepsány v kapitole 3.4.1 až 3.4.6. Všechna data, která byla zjištěna a jsou z nich odvozeny výsledky, souhrnně demonstruje tabulka v příloze č. 6.

Obecně ze všech výsledků a komparací kalkulací povinného ručení a havarijního pojištění bylo zhodnoceno, že nejvýhodnější pojišťovnou pro zkoumané rizikové segmenty je pojišťovna Allianz, případně ČPP. Pojišťovna Allianz je u většiny modelových příkladů nejvýhodnější z důvodu nejnižších cenových nabídek povinného ručení a havarijního pojištění mezi vybranými pojišťovnami, přičemž v těchto cenových relacích nabízí u povinného ručení i nejvyšší pojistný limit ze všech pojišťoven, 70/70 mil. Kč. Další pojišťovna, která je v některých případech finančně výhodnější, než pojišťovna Allianz je ČPP, přičemž ČPP ale nabízí při daných cenách nižší pojistný limit než pojišťovna Allianz. U havarijního pojištění pojišťovny v daných cenových nabídkách kryjí stejná pojistná rizika, proto je nejvýhodnější pojišťovnou vždy ta s nejnižší cenovou nabídkou, v tomto případě tedy pojišťovna Allianz nebo ČPP. Pojišťovna Slavia a Hasičská vzájemná pojišťovna nabízely poměrně vysoké ceny povinného ručení. Co se týče havarijního pojištění, pojišťovna Slavia nabízela velmi vysoké částky pro všechny rizikové segmenty a Hasičská vzájemná pojišťovna byla vyřazena z porovnávání, neboť nabízí havarijní pojištění pouze jako doplněk k povinnému ručení, tudíž cenové nabídky byly zkeslené. U všech nabídek napříč všemi pojišťovnami a všemi typy vozů byly ceny autopojištění v Praze dražší než v uvedené obci Dražice.

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

4. Závěry a doporučení:

Jak již bylo uvedeno výše, v této bakalářské práci byly komparovány nabídky povinného ručení a havarijního pojištění u rizikových segmentů, napříč různými typy vozů a napříč různými lokalitami. Z těchto komparací bylo zhodnoceno, že nejvýhodnější pojišťovnou pro rizikové segmenty je pojišťovna Allianz, která má téměř u většiny modelových příkladů nejnižší ceny povinného ručení i havarijního pojištění. ČPP je druhou nejvýhodnější pojišťovnou. Obecně tedy vyplynulo, že pojišťovna Allianz a ČPP, tedy velké pojišťovny na trhu se spíše zaměřují na rizikové segmenty a jejich produkty (povinné ručení a havarijní pojištění) jsou vhodné pro rizikové segmenty. Pojišťovna Slavia a Hasičská vzájemná pojišťovna nejsou příliš výhodné pro rizikové segmenty, což také potvrzuje i rozhovor se zástupcem pojišťovny Slavia, který uvedl, že se snaží omezit rizikové segmenty vysokou počáteční pojistnou sazbou, z čehož vyplývá, že tato pojišťovna pojišťuje minimum klientů, kteří se řadí do těchto rizikových segmentů.

Tyto zjištěné informace slouží jako doporučení občanům ČR, kteří se svým věkem řadí do zkoumaných rizikových segmentů a hledají vhodnou pojišťovnu ke sjednání povinného ručení či havarijního pojištění.

KLÍČOVÁ SLOVA

pojištění, pojišťovnictví, povinné ručení, havarijní pojištění, pojišťovna

SUMMARY

1. Main objective:

The main objective of this bachelor paper is to propose a recommendation of a suitable third-party insurance and accident insurance for risk segments.

The partial objective of this bachelor paper is to evaluate the price offers of third-party insurance and accident insurance for various types of risk segments among themselves, for different types of cars and in selected locations.

2. Research methods:

In the theoretical part of this work, studies from professional literature, dealing with the topic of insurance industries, insurance, primarily third-party insurance and accident insurance were used, along with monograph and laws. Internet sources were used to supplement the literature.

In the practical area of the study, a structured interview was conducted. This interview was conducted with individual representatives of the insurance company and focused on information about the individual insurance company, in particular, their types of her clients. The interview contained 11 questions that were sent via e-mail to representatives of each insurance company one week prior to the interviews taking place. The interviews were recorded on a dictaphone and subsequently rewritten in the annexes to this work.

Another method was the comparison of third-party and accident insurance offers, which were worked out on the basis of given model examples, which were based on statistics and structured interviews.

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

3. Result of research:

The result of this bachelor paper is a comparison of third-party insurance and accident insurance offers for defined risk segments of selected insurance companies, selected types of vehicle and selected localities. Individual offers of third-party and accident insurance are compared between risk segments within individual insurance companies. Subsequently, price offers are compared between individual insurance companies, across selected types of vehicles and across individual locations. Due to the large amount of extensive data the results are not detailed here, but are described in sections 3.4.1 to 3.4.6. All of data, that has been identified and the results derived from them are summarized in the table in annex number 6.

In general, when all the results and comparisons were calculated and evaluated, from third-party and accident insurance, the most advantageous insurance company for the examined risk segments is Allianz or ČPP. Allianz is the most advantageous for most of the model examples because of the lowest price of third-party insurance and accident insurance among selected insurance companies. The price it offers has the highest insurance limit of CZK 70/70 million. Another insurance company, which is in some cases is financially more advantageous than Allianz, is ČPP, but at the given price, ČPP offers a lower insurance limit than Allianz. In the case of accident insurance, the insurance companies cover the same insurance risks in the given price offers. Therefore, the most advantageous insurance company is always the one with the lowest price offer. In this case the insurance company Allianz or ČPP. Insurance company, Slavia and Hasičská vzájemná pojišťovna offered relatively high prices for third-party insurance. As far as accident insurance is concerned, the insurance company Slavia offered very high amounts for all risk segments. Hasičská vzájemná pojišťovna was excluded from the comparison because it offers accident insurance only as a supplement to third-party insurance, so the bids were distorted for all offers across all insurance companies and all types of cars. Car insurance prices in Prague were more expensive than quoted in the village of Dražice.

4. Conclusions and recommendation:

As mentioned above, in this bachelor thesis, offers for third-party and accident insurance were compared for risk segments, different types of cars and across different locations. From these comparisons, it was assessed that the insurance company Allianz offered lowest price for both third-party insurance and accident insurance and has the most favorable insurance for risk segments. ČPP is the second best insurance company. In general, Allianz and ČPP are the largest insurers on the market, focusing on risk segments. Slavia and Hasičská vzájemná pojišťovna are not very profitable for risk segments, which was confirmed after an interview with a representative from the insurance company Slavia, who said that they try to reduce risk segments with a high initial insured amount. This implies that this insurance company insures a minimum of clients who rank into these risk segments.

This identified information can serve as a recommendation for Czech citizens, who, by their age, rank among the risk segments and are able to search for a suitable insurance company to negotiate third-party insurance or accident insurance.

KEYWORDS

insurance, insurance industry, third-party insurance, accident insurance, insurance company

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

JEL CLASSIFICATION
G22 – INSURANCE

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Jméno a příjmení:	Karolína Koudelíková
Studijní program:	Ekonomika a management (Bc.)
Studijní obor:	Podniková ekonomika
Studijní skupina:	PPE 18
Název BP:	Rozbor povinného ručení a havarijního pojištění fyzických a právnických osob.
Zásady pro vypracování (stručná osnova práce):	<ol style="list-style-type: none">1 Úvod2 Teoreticko-metodologická část<ol style="list-style-type: none">2.1 Pojem pojišťovnictví a pojištění obecně2.2 Základní pojmy v pojišťovnictví2.3 Povinné ručení a havarijní pojištění2.4 Metodika3 Praktická část<ol style="list-style-type: none">3.1 Charakteristika vybraných pojišťoven3.2 Vyhodnocení rozhovorů se zástupci pojišťovny3.3 Formulace modelových příkladů3.4 Nabídka povinného ručení a havarijního pojištění u vybraných pojišťoven pro dané modelové příklady3.5 Doporučení vhodného povinného ručení a havarijního pojištění pro vybrané modelové příklady4 Závěr
Seznam literatury: (alespoň 4 zdroje)	<ul style="list-style-type: none">• ČERNOHORSKÝ, J., TEPLÝ, P. <i>Základy financí</i>. Praha : Grada, 2011. ISBN 978-80-247-3669-3.• DUCHÁČKOVÁ, E., DAŇHEL, J. <i>Pojistné trhy: změny v postavení pojišťovnictví v globální éře</i>. Praha : Professional Publishing, 2012. ISBN 978-80-7431-078-2.• DUCHÁČKOVÁ, E. <i>Pojištění a pojišťovnictví</i>. Praha: Ekopress, 2015. ISBN 978-80-8786525-5.• JANATA, J. <i>Principy pojištění podnikatelů a právnických osob</i>. Praha : Professional Publishing, 2014. ISBN 978-80-7431-140-6.
Harmonogram	<ul style="list-style-type: none">• Zpracování cílů a metodiky do 10. 2. 2019• Zpracování teoretické části do 17. 3. 2019• Zpracování výsledků do 15. 4. 2019• Finální verze do 1. 5. 2019
Vedoucí práce:	Ing. Lukáš Blažek, Ph.D.

prof. Ing. Milan Žák, CSc.
rektor

Obsah

1 Úvod.....	1
2 Teoreticko-metodologická část práce	3
2.1 Pojem pojišťovnictví a pojištění obecně	3
2.2 Základní pojmy v pojišťovnictví	6
2.3 Povinné ručení a havarijní pojištění	7
2.3.1 Podstata pojištění odpovědnosti z provozu vozidla	7
2.3.2 Vznik a rozsah pojištění.....	7
2.3.3 Výluky z pojištění	8
2.3.4 Pojistné a pojistné plnění	9
2.3.5 Bonus, malus, zelená karta.....	10
2.3.6 Škodní zástupce	11
2.3.7 Zánik pojištění	11
2.3.8 Podstata havarijního pojištění	12
2.3.9 Pojistné plnění a výše pojistného.....	13
2.3.10 Připojištění	13
2.4 Metodika.....	14
3 Praktická část práce.....	15
3.1 Charakteristika vybraných pojišťoven.....	15
3.2 Vyhodnocení rozhovorů se zástupci pojišťovny	16
3.3 Formulace modelových příkladů.....	21
3.3.1 Vymezení zkoumaných segmentů	21
3.3.2 Vymezení typů vozidel (osobních automobilů) a lokace.....	21
3.4 Nabídka povinného ručení a havarijního pojištění u vybraných pojišťoven pro dané modelové příklady.....	24
3.4.1 Vyhodnocení nabídek v pojišťovně Allianz	25
3.4.2 Vyhodnocení nabídek v ČPP (České podnikatelské pojišťovně)	27
3.4.3 Vyhodnocení nabídek v pojišťovně Slavia	29
3.4.4 Vyhodnocení nabídek v Hasičské vzájemné pojišťovně	31
3.4.5 Porovnání a vyhodnocení nabídek povinného ručení mezi vybranými pojišťovnami	33
3.4.6 Porovnání a vyhodnocení nabídek havarijního pojištění mezi vybranými pojišťovnami	35
3.5 Doporučení vhodného povinného ručení a havarijního pojištění pro vybrané modelové příklady.....	37

4 Závěr 40

Literatura

Seznam příloh

Seznam zkratek

CEO	Chief executive officer (výkonný ředitel)
ČAP	Česká asociace pojišťoven
ČKP	Česká kancelář pojistitelů
ČP	Česká pojišťovna
ČPP	Česká podnikatelská pojišťovna
ČSOB	Československá obchodní banka
EIOPA	European Insurance and Occupational Pensions Authority
HAV	havarijní pojištění
HVP	Hasičská vzájemná pojišťovna
KOOP	Kooperativa
MVČR	Ministerstvo vnitra České republiky
NŽP	Neživotní pojištění
POV	povinné ručení
PSČ	poštovní směrovací číslo
vs	versus

Seznam tabulek

Tabulka 1 Počet osobních automobilů registrovaných v ČR.....	22
Tabulka 2 Počet registrovaných ojetých vozidel (v kategorii osobních automobilů) v ČR za rok 2018	23
Tabulka 3 Kalkulace POV a HAV pro modelové příklady 1-6 v pojišťovně Allianz.....	25
Tabulka 4 Kalkulace POV a HAV pro modelové příklady 7-12 v pojišťovně Allianz.....	25
Tabulka 5 Kalkulace POV a HAV pro modelové příklady 13-18 v pojišťovně Allianz.....	26
Tabulka 6 Kalkulace POV a HAV pro modelové příklady 1-6 v ČPP.....	27
Tabulka 7 Kalkulace POV a HAV pro modelové příklady 7-12 v ČPP.....	27
Tabulka 8 Kalkulace POV a HAV pro modelové příklady 13-18 v ČPP.....	28
Tabulka 9 Kalkulace POV a HAV pro modelové příklady 1-6 v pojišťovně Slavia.....	29
Tabulka 10 Kalkulace POV a HAV pro modelové příklady 7-12 v pojišťovně Slavia.....	30
Tabulka 11 Kalkulace POV a HAV pro modelové příklady 13-18 v pojišťovně Slavia.....	30
Tabulka 12 Kalkulace POV a HAV pro modelové příklady 1-6 v HVP.....	31
Tabulka 13 Kalkulace POV a HAV pro modelové příklady 7-12 u HVP.....	32
Tabulka 14 Kalkulace POV a HAV pro modelové příklady 13-18 v HVP.....	32

1 Úvod

Každá osoba, ať už fyzická či právnická se pohybuje ve světě, kde se setkává se spoustou činností či nepředvídatelných událostí, které jsou pro ni rizikové. Přestože se lidé snaží rizika eliminovat, tato rizika mohou v určitých případech danému ekonomickému subjektu způsobit škodu. Na základě těchto škod vzniklo pojištění, které snižuje nebo rovnou odstraňuje ztráty způsobené škodnými událostmi, které však musí vzniknout nahodile. Pro vykrytí celé, nebo části škody musí být pojištění sjednané pojistnou smlouvou sjednanou mezi pojištěným a pojistitelem. Dle Černohorského, Teplého (2011, s. 246) má jakýkoliv ekonomický subjekt dvě možnosti krytí škody, a to sice vlastními zdroji neboli samopojištěním, nebo možnost sjednání pojištění a tím delegování finančních dopadů, nebo jejich částí na pojistitele.

Obecně je pojištění založeno na tom principu, že výše zmíněný ekonomický subjekt odvádí za určité období určitou částku, a tím je kryt pro případné, nahodile vzniklé škody. Pojištění je tedy důležitou a neopomenutelnou součástí trhu a je přínosem jak pro pojištěného, tak pro pojistitele. Pojištění může být sjednáno na většinu možných rizik, ale v extrémních případech existují i výjimky, kdy pojištění sjednat nelze. Pojištění se primárně rozděluje na pojištění životní a neživotní, které se ještě dále větví. Většina poskytovaných pojištění je dobrovolná, avšak existuje i několik pojištění, které je povinné pro všechny ekonomické subjekty z moci daného státu.

Tato práce je zaměřena pouze na pojištění automobilů, tedy na povinné ručení a havarijní pojištění. Povinné ručení, uváděno také jako odpovědnost z provozu vozidla se řadí do pojištění, které je pro všechny ekonomické subjekty vlastníci motorové vozidlo povinné a je ukotveno v zákoně č. 168/1999 Sb. Počátky povinného ručení sahají až do doby, kdy podmínky tohoto pojištění upravoval ještě občanský zákoník. S postupně se rozvíjejícím automobilovým průmyslem rostla nehodovost vozidel a povinné ručení se ukotvilo v samostatném zákoně do dnešní propracované podoby. Povinné ručení chrání zdraví a majetek třetích osob. Havarijní pojištění je na rozdíl od povinného ručení dobrovolné, smluvní pojištění. Havarijní pojištění se nevztahuje na pojistnou ochranu třetích osob, ale na škody na vozidle daného ekonomického subjektu (pojištěného) při havárii, ale i při odcizení, vandalismu, nebo při živelné události.

Hlavním cílem bakalářské práce je navrhnout doporučení vhodného povinného ručení a havarijního pojištění pro rizikové segmenty. Dílčím cílem je pak zhodnocení cenových nabídek povinného ručení a havarijního pojištění u různých typů rizikových segmentů mezi sebou, pro různé typy vozů a ve vybraných lokalitách. Práce se skládá z části teoreticko-metodologické a části praktické, přičemž teoreticko-metodologická část slouží jako podklad pro část praktickou.

Teoretická část práce je zpracována na základě sekundárních zdrojů, tedy podkladů a literárních rešerší, která zahrnuje jak tištěné, tak i elektronické zdroje. Tato část uvádí obecně do problematiky pojišťovnictví, definuje její základní pojmy a následně detailně charakterizuje povinné ručení neboli pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a havarijní pojištění. V závěru teoretické části je popsána metodika, která zahrnuje jednotlivé kroky, kterými byla tato práce zpracovávána.

Praktická část navazuje na část teoretickou. V praktické části je nejprve zmapován vývoj trhu pojišťovnictví, jak obecně vývoj životního i neživotního pojištění, tak hlavně vývoj neživotního pojištění a v něm sledovaného autopojištění, tedy povinného ručení a havarijního pojištění. Dále je v praktické části zpracována charakteristika vybraných pojišťoven na základě výročních zpráv a informací z webových stránek pojišťoven. Následně je použita kvalitativní metoda rozhovorů se zástupci pojišťoven, kde byly zjišťovány obecné informace o pojišťovnách, informace o jejich klientech a také trendy daných subjektů. Na základě těchto rozhovorů jsou přiblíženy charakteristiky zkoumaných rizikových segmentů klientů. Dalším krokem v této

částí je nadefinování modelových příkladů, které jsou zčásti tvořeny dle informací ze strukturovaných rozhovorů a z části dle uveřejňovaných statistik. Takto byly vytvořeny modelové příklady, které jsou postaveny na odlišném typu klienta, jeho lokalitě a jeho typu vozidla, které chce pojistit. Modelové příklady budou zaslány zástupcům jednotlivých pojišťoven, kteří zpracují cenové nabídky pro definované modelové příklady. Cílem tohoto výzkumu je porovnání cenových nabídek vybraných pojišťoven pro tyto modelové příklady. Závěrem práce je shrnutí, celkové zhodnocení výsledků daného výzkumu a doporučení vhodného povinného ručení a havarijního pojištění rizikovým segmentům.

2 Teoreticko-metodologická část práce

Teoreticko-metodologická část práce představuje sekundární zdroje, tedy literární a elektronickou rešerši. Obsahem této části je vysvětlení základních pojmů a definic, které jsou důležité pro pochopení problematiky pojištění a pojišťovnictví obecně a následně je zde detailně popsáno povinné ručení a havarijní pojištění. Na konci teoreticko-metodologické části je popsána metodika práce. Tato část slouží jako podklad pro následující praktickou část.

2.1 Pojem pojišťovnictví a pojištění obecně

Pojišťovnictví

Jak uvádí Černohorský, Teplý (2011, s. 244), pojišťovnictví je podobně jako sektor bankovnínictví jeden z nejdůležitějších pilířů na finančním trhu a je součástí každé tržní ekonomiky. Dle Ducháčkové (2015, s. 225) je pojišťovnictví specifickým odvětvím ekonomiky a zahrnuje všechny pojišťovací instituce, které jsou oprávněné k tomuto podnikání. Karfíková, Příkryl Vybíral a kol. (2018, s. 13) definují pojišťovnictví jako rozdělování peněžních rezerv k uhrazení pojistných potřeb, které vznikly nahodile a působí na ně pojištěné riziko. Dle Černohorského, Teplého (2011, s. 245) celková existence pojišťovnictví vyplývá z existence náhodných jevů, které mají pro lidi neboli ekonomické subjekty negativní dopady. Dle autorů je fungování pojišťoven založeno na tom, že náhodné negativní jevy jsou v jednotlivých případech neodhadnutelné, ale v souhrnu jsou však již odhadnutelné, což potvrzuje i Ducháčková (2009, s. 31). Cipra (2015, s. 177) zase uvádí, že pojišťovnictví má především úlohu pojistné ochrany občana či právnické osoby, pozitivní chod ekonomiky daného státu a dále má také úlohu konkurenta či partnera bankovního sektoru na trhu. Pojem pojišťovnictví může být podle Ducháčkové (2015, s. 225) odlišný v jednotlivých zemích, protože v řadě zemí se do pojišťovnictví, kromě pojištění komerčního, zahrnuje také zdravotní a sociální pojištění. Autorka mezi instituce, které spadají pod pojem pojišťovnictví zahrnuje:

- pojišťovny a zajišťovny;
- pojišťovací zprostředkovatele;
- státní dozor nad pojišťovnictvím;
- asociace pojišťoven, asociace a svazy zprostředkovatelů;
- samostatné likvidátory pojistných událostí;
- finanční instituce, jenž se zabývají pojištěním mimo pojišťovny, např. banky;
- poradenské a ostatní firmy v oblasti pojišťovnictví.

Ducháčková (2015, s. 225) dále uvádí, že v České republice pojem pojišťovnictví znamená specifické odvětví ekonomiky, které se zabývá pojišťovací, zajišťovací a zprostředkovatelskou činností. Druhou část pojišťovnictví, tedy zajištění pak Albrecher, Beirlant, Teugels (2017, s. 1) vysvětlují jako pojištění pojišťovny, respektive že smlouva o zajištění je smlouva, ve které jedna strana souhlasí s tím, že odškodní jiné osoby za určité části pojistného rizika. Ducháčková (2015, s. 226) v rámci pojišťovnictví definuje pojišťovny, a to sice jako finanční instituce, které na sebe přebírají rizika a provozují pojistné produkty. Z hlediska zaměření autorka člení pojišťovny na pojišťovny univerzální, životní, neživotní specializované a kaptivní.

Podle Ducháčkové (2015, s. 254) je v pojišťovnictví důležitý dohled nad pojistným trhem, který kontroluje, zda pojišťovny plní své závazky vůči svým pojistníkům, zabezpečuje, aby byl na trhu široký výběr produktů, o které mají pojistníci zájem a aby byly produkty kvalitní. Autorka uvádí, že od roku 2006 vykonává dohled nad pojišťovnictvím Česká národní banka. Vávrová (2014, s. 38) píše, že dohled nad finančním trhem v Evropské unii v rámci pojišťovnictví vykonává Evropský dohled pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní

pojištění EIOPA (European Insurance and Occupational Pensions Authority), který tento dohled vykonává od roku 2011. Bohm, Mužáková (2010, s. 77) uvádí, že tento orgán by se měl zabývat regulací všech členských států, ochranou pojistníků, správným fungováním finančních trhů a jejich stability a posílením dohledu pojišťovnictví na mezinárodní úrovni. Mesršmíd (2015, s. 75) doplňuje, že orgán EIOPA byl zřízen především kvůli ekonomické a finanční krizi v letech 2007-2008.

Pojištění

Podle Ducháčkové (2015, s. 35) má ekonomický subjekt dvě možnosti vyrovnání škod, a to sice samopojištěním neboli krytím z vlastních zdrojů anebo využitím pojištění, tedy přesunem vzniklých rizik na pojišťovnu. Totéž definuje i Černohorský, Teplý (2011, s. 246). Dle Ducháčkové jsou první zmínky o využívání prvků pojištění již v období 2 500 let před naším letopočtem a během let se pojištění vyvinulo do dnešní podoby. Dle Jandy (2011, s. 117) je pojištění hlavně zajištění všech rizik, které mohou ekonomický subjekt v životě potkat, přičemž ne všechna vzniklá rizika se musí nutně proměnit ve skutečnost. Ducháčková (2015, s. 35) k tomuto dodává, že finanční rizika vznikají pouze z nahodilých událostí a nelze je předvídat. Ducháčková (2009, s. 32) definuje pojištění jako finanční službu, jejímž úkolem je poskytnutá pojistná ochrana za úplatu. Ducháčková (2015, s. 37) dále definuje, že pojištění z právního pohledu představuje právní vztah, který je stvrzen pojistnou smlouvou. Zuzana Šulcová, Hora (2011, s. 130) termín pojištění zase definují tak, že pojištění je právní institut, prostřednictvím něhož se ekonomický subjekt (pojistník) zavazuje hradit pojistné a v případě nahodilé události zakotvené v pojistné smlouvě se pojišťovna zavazuje, že poskytne finanční plnění. Dle Černohorského, Teplého (2011, s. 246) se pojištění dělí z právního hlediska na:

- **Dobrovolné pojištění** (pouze pokud ekonomický subjekt chce uzavřít toto pojištění);
- **Povinné pojištění** (zákonem daná povinnost pro ekonomický subjekt sjednat si pojištění).

Povinné pojištění je dále rozdělené na:

- **Smluvní povinné pojištění** (jedná se o povinné pojištění, které musí ekonomický subjekt povinně uzavřít, nicméně si ho sjednává sám, tudíž má možnost uzavřít pojistnou smlouvu s pojistitelem, kterého si může sám vybrat – např. povinné ručení);
- **Zákonné pojištění** (toto pojištění vyplývá ze zákona, přičemž daný ekonomický subjekt neuzavírá pojistnou smlouvu, ale má pevně dané termíny pro placení určité výše pojistného, vypočtené podle dosažených příjmů, např. zdravotní a sociální pojištění).

Stejně rozdělení pojištění udává i Ducháčková (2015, s. 37). Janda (2011, s. 118-123) rozděluje pojištění na životní a neživotní, přičemž povinné ručení a havarijní pojištění spadají do neživotního pojištění. Ducháčková (2015, s. 44) rozděluje komerční pojištění taktéž na pojištění životní a neživotní, stejně tak i Janata (2014, s. 11). Ducháčková (2015, s. 43) udává ještě jedno rozdělení komerčního pojištění, a to sice podle způsobu tvorby rezerv na pojištění riziková a pojištění rezervotvorná. Černohorský, Teplý (2011, s. 248) vysvětlují, že komerční pojištění spočívá hlavně ve stabilizaci ekonomické úrovně ekonomických subjektů, v odpovědnosti těchto subjektů za svou finanční situaci a v makroekonomickém vlivu pojišťoven tím, že vytvářejí investice. Černohorský, Teplý (2011, s. 248) dodávají, že povinné ručení neboli pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem motorového vozidla spadá do pojištění odpovědnostního a havarijní pojištění spadá do pojištění majetkového.

Ducháčková, Daňhel (2012, s. 45) uvádí, že je také důležité zprostředkování pojištění, jehož mezičlánkem jsou pojistní brokeri. Dle autorů se pojistní brokeri velmi dobře orientují na trhu

pojišťovnictví daného teritoria a jsou schopni dobře poradit jejich klientům. Autoři také uvádí, že základní zprostředkovatelé pojištění se dělí na agenty a makléře, přičemž agenti prodávají pojistné produkty pojistitelů a makléři analyzují pojistný trh a vyhodnocují nabídky pojišťoven tak, aby byli schopni uzavřít pro klienta nejvýhodnější pojistnou smlouvu. Podobně definuje úlohu makléřů i Janata (2014, s. 36). Ducháčková (2015, s. 237) říká, že majitelé podniků vyhledávají pomoc makléřů tehdy, pokud nikdo ve firmě nedokáže identifikovat a ocenit rizika daného provozu, pokud podnik není spokojen s nynějším pojistitelem anebo pokud se vedení firmy neorientuje na pojišťovacím trhu. Janda (2011, s. 24) na toto téma uvádí, že finanční poradce by měl lidem ve výběru pojištění poradit, zatímco finanční zprostředkovatel by měl s klientem uzavřít jednotlivé produkty, pokud o to má klient zájem. Autor dále konstatuje, že finanční zprostředkovatelé či poradci mají často provizní systém, tedy mají fixní a flexibilní část platu, přičemž flexibilní závisí na výši provize z uzavřené pojistky. Janda (2011, s. 27) dále říká, že u povinného ručení a havarijního pojištění se výše provize pohybuje od 10 do 30 % z uhrazeného pojistného.

Ostatní subjekty pojistného trhu:

Dle Ducháčkové, Daňhela (2012, s. 47) uvádí, že významným subjektem pojistného trhu v České republice je Česká kancelář pojistitelů (ČKP). Tato kancelář je profesní organizací, která seskupuje pojišťovny, jež mají oprávnění provozovat pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Dle autorů ČKP spravuje garanční fond a vymáhá již vyplacená plnění po nepojištěných vinících a dále provozuje hraniční pojištění. Podobně definuje ČKP i Janíček, Marek (2013, s. 404). Podle zákona 168/1999 Sb. v pozdějších zněních tato Kancelář spravuje garanční fond, fond zábrany škod, sjednává hraniční pojištění, spolupracuje s kanceláři pojistitelů v jiných zemích, spolupracuje se státními orgány, vede statistiky, předchází pojišťovacím podvodům atd. Podle zákona členství v Kanceláři vzniká dnem nabytí právní moci České Národní Banky, která pojistiteli schválila provozování této činnosti (činnosti pojištění odpovědnosti). Zákon uvádí, že hlavními orgány zmiňované Kanceláře je shromáždění členů, správní rada, kontrolní komise a výkonný ředitel. Janíček, Marek a kol. (2013, s. 404) uvádí, že ve vztahu k těm, kterým byla provozem vozidla způsobena škoda ČKP poskytuje plnění za škodu způsobenou:

- provozem nezjištěného vozidla, za kterou odpovídá nezjištěná osoba, přičemž došlo ještě k závažné škodě na zdraví a zároveň škoda či ušlý zisk překročily 10 000 korun;
- provozem vozidla, které nemá pojištění odpovědnosti;
- provozem tuzemského vozidla, přičemž jeho pojistitel nemůže uhradit škodu z důvodu jeho úpadku;
- provozem cizozemského vozidla pojištěného hraničním pojištěním;
- provozem cizozemského vozidla, jehož řidiči nevzniká při provozu vozidla v České republice povinnost sjednat si hraniční pojištění.

Dalším významným subjektem je podle Ducháčkové, Daňhela (2012, s. 48) ČAP neboli Česká asociace pojišťoven, která sdružuje a hájí zájmy pojišťoven. Dle Janíčka, Marka a kol. (2013, s. 404) je ČAP od roku 1998 členem evropské federace národních asociací pojistitelů a zároveň se jedná o významnou instituci v České republice. Autoři dále dodávají, že se jedná o sdružení pouze komerčních pojišťoven. Podle Karfikové, Příkryla, Vybírala a kol. (2018, s. 52) ČAP v roce 2018 sdružovala 25 řádných členů a 2 členy se zvláštním statutem. Dle autorů je jejím hlavním úkolem prosazovat zájmy pojišťoven, řešit připomínky k právním předpisům, které se týkají pojišťovnictví, zabraňovat pojistným podvodům, sjednocovat pravidla pro všechny členy, informovat o vývoji pojistného produktu a pojistných novinkách, odstraňovat spory mezi členy atd.

2.2 Základní pojmy v pojišťovnictví

Ducháčková (2015, s. 295-299) základní obecné pojmy v pojišťovnictví definuje takto:

All risk pojištění – pojištění proti všem nebezpečím a rizikům, které se vztahují k určitému objektu

Asociace pojišťoven – dobrovolné sdružení pojišťoven, které chrání zájmy svých členských pojišťoven

Bonus – zvýhodnění pojištěného v případě průběhu pojištění bez škodné události

Likvidace pojistné události – všechny činnosti spojené s vyřizováním určité pojistné události

Malus – přírážka k danému pojistnému v případě průběhu pojištění se škodnou událostí

Nahodilá skutečnost – skutečnost u které je možné, že nastane, ale není jisté, zda a kdy v průběhu sjednaného pojištění nastane

Netto pojistné – část pojistného, která je vymezena na pokrytí pojistných plnění

Pojistná smlouva – je sjednávána mezi pojistníkem a pojistitelem. Jedná se o dokument, na jehož základě vzniká a trvá dané pojištění.

Pojistná událost – skutečnost, která se stala nahodile a je v mezích pojistné smlouvy

Pojistné plnění – jedná se o částku vyplacenou pojistitelem pojištěnému

Pojistný produkt – druh pojištění zaměřený na krytí určitého rizika

Pojišťovna – instituce oprávněná k provozování a sjednávání pojištění

Připojištění – nadstavba neboli doplněk pro základní krytí v rámci určitého pojistného produktu

Výluky z pojištění – rizika, která nejsou zahrnuta do pojistného plnění a nebudou pojišťovnou uhrazena

Vymezení nejdůležitějších pojmů pro pojištění odpovědnosti z provozu vozidla dle zákona č. 168/1999 Sb, § 2:

Vozidlo – silniční vozidlo, zvláštní vozidlo, trolejbus, motocykl

Tuzemské vozidlo – vozidlo, které podléhá evidenci vozidel v České republice, nebo vozidlo, které nepodléhá evidenci vozidel, nýbrž jeho vlastníkem je osoba či právnická osoba, která má trvalý pobyt na území České republiky

Pojistitel – pojišťovna, která má oprávnění provozovat pojištění odpovědnosti na území České republiky (podle zvláštního právního předpisu)

Pojistník – osoba, která uzavřela smlouvu o pojištění odpovědnosti s pojistitelem

Pojištěný – osoba na kterou se vztahuje pojištění odpovědnosti, pokud způsobí újmu a je povinen ji nahradit

Poškozený – osoba, které byla způsobena škoda a která má právo na nahrazení újmy

Škodní událost – způsobená újma prostřednictvím provozu vozidla

Kancelář pojistitelů – organizace, která sdružuje pojišťovny, které jsou oprávněny pro provozování pojištění odpovědnosti z provozu vozidla

Registrační místo – správní orgán, který je oprávněn k registraci vozidel

Zelená karta – osvědčení, které prokazuje, že k danému vozidlu byla sjednána smlouva o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla

Členský stát – stát Evropské unie (nebo stát tvořící evropský hospodářský prostor)

Území – území na kterém má vozidlo své stanoviště

Stejně tak uvádí předchozí pojmy i Bušta, Příkryl (2014, s. 8-9).

2.3 Povinné ručení a havarijní pojištění

Podle Jandy (2011, s. 123) je pojištění automobilů rozděleno na dva typy pojistných produktů, a to sice na povinné ručení neboli pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a na havarijní pojištění. Dle Černohorského, Teplého (2011, s. 246-248) havarijní pojištění spadá do smluvního povinného pojištění a zároveň patří do pojištění majetkového.

Povinné ručení

2.3.1 Podstata pojištění odpovědnosti z provozu vozidla

Obecně pojištění odpovědnosti za škody podle Ducháčkové (2015, s. 210) kryje rizika, která souvisí s tím, že pojištěný odpovídá poškozenému za škody, které může svou činností způsobit. Jak píše Karfíková, Příkryl, vybíral a kol. (2018, s. 367) do českého právního řádu bylo pojištění odpovědnosti zařazeno zákonem 168/1999 Sb, který nabyl účinnosti 1. ledna 2000. Dle zákona 168/1999 Sb. §1 je pro každé vozidlo zapsané v registru silničních vozidel povinnost sjednat si pojištění odpovědnosti z provozu vozidla s výjimkou, kdy je vozidlo v registru zapsané jako vyřazené z provozu, vyvezené do jiného státu, zaniklé, nebo v době kdy je vozidlo odcizené. Povinné ručení neboli pojištění odpovědnosti z provozu vozidla je podle Jandy (2011, s. 123) produkt, který si musí každý majitel či spolujednatel motorového dopravního prostředku povinně sjednat. Autor dále uvádí, že povinné ručení je povinné pro všechny osoby, které vlastní motocykl, osobní automobil, dodávku, nákladní automobil či zemědělské stroje, přívěsy a návěsy. Ducháčková (2015, s. 212) uvádí, že je toto pojištění povinné, protože ochrana poškozených při dopravní nehodě je považována za společensky důležitou. Jako povinné určuje toto pojištění i Zárybnická, Schelle (2010, s. 209). Podle Ducháčkové (2015, s. 212) má tedy pojištěný nárok na to, aby pojišťovna uhradila škodu způsobenou provozem motorového vozidla poškozenému, v případě že povinné ručení existuje. Dle Cipry (2015, s. 237) je povinné ručení nejrozšířenějším odpovědnostním produktem v České republice. Podle Zárybnické, Schelleho (2010, s. 125) je provozování vozidla bez uzavřeného pojištění odpovědnosti za škodu je posuzováno jako správní delikt, který je v rozporu se zákonem. Janda (2011, s. 123) k tomuto říká, že při nesjednaném povinném ručení hrozí pokuta až 40 tisíc korun a odebrání řidičského průkazu po dobu jednoho roku. Toto tvrzení potvrzuje zákon 168/1999 Sb. § 16 v pozdějším znění, kde se uvádí, že pokud není u vozidla zapsaného v registru silničních vozidel sjednané a platné pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, hrozí majiteli vozidla pokuta od 5 tisíc korun do 40 tisíc korun.

2.3.2 Vznik a rozsah pojištění

Podle Ducháčkové (2015, s. 251) vzniká každé komerční pojištění prvním dnem po uzavření pojistné smlouvy, pokud není dohodnuto, že pojištění vzniká již momentem uzavření pojistné smlouvy nebo že vzniká až později po uzavření pojistné smlouvy. Podle autorky musí být smlouva v písemné formě, pokud se jedná o dlouhodobé pojištění, v opačném případě nikoliv. Podle Ducháčkové, Daňhela (2012, s. 49) musí být v pojistné smlouvě uveden druh pojištění, předmět pojištění, výše pojistného plnění, výše inkasovaného pojistného, způsob zaplacení pojistného a splatnost pojistného. Autoři dále uvádí, že v některých případech není pojistná smlouva sjednána hned, ale na etapy, přičemž při dlouhodobých jednáních může v určitých

případech vystavit pojistníkovi příslib na dočasné krytí rizik ještě před podepsáním pojistné smlouvy. Podle autorů se během trvání pojistné smlouvy může udát spousta změn, proto se k pojistné smlouvě vypracovávají dodatky, které musí být stvrzeny jak pojistníkem, tak pojistitelem. Ducháčková (2015, s. 247) uvádí, že pojistná smlouva se zaměřuje především na:

- Vymezení obsahu pojistné smlouvy;
- Rozdělení pojištění na obnosové a škodové;
- Určení podmínek pojistné smlouvy, tedy jejího vzniku, zániku, přerušení a změny;
- Vymezení lhůty pro realizaci pojistného plnění;
- Sjednocení používaných pojmů.

Zákon 168/1999 Sb. §3 v pozdějších zněních uvádí, že bezprostředně po podepsání pojistné smlouvy je pojistitel povinen vydat pojistníkovi zelenou kartu. Dle tohoto zákona je také nutno v pojistné smlouvě uvést:

- Určení pojistitele, pojistníka, údajů o vozidle;
- Trvání pojištění;
- Limit pojistného plnění;
- Výše pojistného, splatnost a způsob jeho zaplacení;
- Formu oznámení škodné události.

Co se týče rozsahu pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, Ducháčková (2015, s. 212) uvádí, že pojištěný má nárok na hrazení škody pojistitelem poškozenému (v případě škody, která vznikla v souvislosti s provozem vozidla), a to sice:

- Škody na zdraví nebo usmrcením;
- Škody vzniklé poškozením, zničením, či ztrátou věci;
- Ušlý zisk;
- Vydané náklady na právní zastoupení.

Podle autorky v rámci pojištění pojistitel nehradí:

- Škody, které utrpěl sám řidič vozidla;
- Škody na vozidle, na které se vztahuje povinné ručení.

Podobně nárok na hrazení škody definuje i Janda (2011, s. 123) a Karfíková, Příkryl, Vybíral a kol. (2018, s. 391). Janda (2011, s. 123) dodává, že existuje několik výluk, kdy pojistitel pojištěnému neuhradí škody. Jedná se především o případy, kdy pojištěný řídil vozidlo pod vlivem drog, nebo v případě, že vozidlo nebylo technicky způsobilé k jízdě. Všechny tyto informace jsou podloženy zákonem 168/1999 Sb. §6 kde je ještě uvedeno, že pojištěný má nárok na proplacení zdravotní péče pojišťovnou. V zákoně se v rámci rozsahu pojištění uvádí, že pojištění odpovědnosti musí platit na území všech členských států a v případě škody způsobené tuzemským vozidlem na území jiného členského státu se věc řeší podle pravidel daného členského státu, pokud není uvedeno jinak.

2.3.3 Výluky z pojištění

Zákon 168/1999 Sb. §5 uvádí i výjimky z pojištění odpovědnosti vozidla (subjekty, které nemají povinnost uzavírat pojistnou smlouvu) mezi nimiž jsou:

- Řidič cizozemského vozidla (který má platnou zelenou kartu vydanou v cizím státě);

- Složka integrovaného záchranného systému (vozidlo nevyužívané k podnikání a zařazené do přílohy poplachového plánu);
- Vozidla bezpečnostní informační služby, vozidla generální inspekce bezpečnostních sborů, vozidla ministerstva obrany (pro vozidla provozovaná Vojenským zpravodajstvím), vozidla ministerstva vnitra (provozovaná Úřadem pro zahraniční styky), vozidla Policie České republiky (podle zvláštního právního předpisu), obec provozující sbory dobrovolných hasičů dané obce a vozidla Ministerstva financí (pro vozidla celních orgánů podle zvláštního právního předpisu).

Stejně tak výluky z pojištění uvádí Zárybnická, Schelle (2010, s. 119) a Karfíková, Příkryl, Vybíral a kol. (2018, s. 374).

2.3.4 Pojistné a pojistné plnění

Pojistné

Pojistné podle Ducháčkové, Daňhela (2012, s. 50) znamená, že ekonomický subjekt přenesse negativní finanční důsledek na pojišťovnu, za předem určenou úplatu (výši pojistného). Karfíková, Příkryl, Vybíral a kol. (2018, s. 286) definují pojistné stejně a dodávají, že pojistné může být buď jednorázové nebo běžné. V případě že se jedná o běžné pojistné, tedy stanovené za určité časové období, se podle autorů může pojistník dostat do prodlení v případě, že pojistné nezaaplatí včas. Podle zákona 168/1999 Sb. § 3 b musí pojistitel, tedy pojišťovna stanovit takovou výši pojistného tak, aby byl schopen plnit závazky, tedy platit úhrady z provozování pojištění odpovědnosti Kanceláři. Dle zákona 168/1999 Sb. § 18 se pod pojmem kancelář rozumí Česká kancelář pojistitelů, která seskupuje všechny pojistitele.

Jak je uvedeno v zákoně 168/1999 Sb. § 3 b v pozdějších znění, výše pojistného se určuje podle profilu klienta, zohledňuje se tedy mnoho faktorů, jako je například předešlý škodný průběh pojištění odpovědnosti, přičemž je možné v rámci pojistné smlouvy vyjednat, že se bude přihlížet na škodný průběh osoby, která vozidlo provozuje, nikoliv na škodný průběh toho, kdo vozidlo pojišťuje (pojistníka). Ducháčková (2015, s. 214) uvádí, že existuje několik faktorů, které ovlivňují cenu pojištění odpovědnosti, a to sice:

- typ vozidla;
- výše limitu plnění;
- výkon a objem motoru;
- místo bydliště;
- rizikovitost pojištěného (věk, jak dlouho vlastní řidičský průkaz);
- stáří vozidla;
- bonusy a malusy.

Pojistné plnění

Podle Ducháčkové, Daňhela (2012, s. 50) je pojistné plnění obecně náklad pojišťoven, kterými hradí škody ať už přímo pojištěnému, nebo v případě povinného ručení ekonomickému subjektu, který je obětí nějaké škodní události. Autoři dále uvádí, že je poškozenému vyplacena taková částka, kterou určí při odškodňování pojišťovna, nicméně se řídí podle cen aktuálního trhu. Podle Jandy (2011, s. 124) jsou nastaveny minimální limity plnění, které jsou dány ze zákona. Autor udává minimální limit plnění 35/35, kdy prvních číslo 35 znamená 35 milionů korun za každou osobu, který byla usmrcena či jí byla způsobena újma na zdraví a druhých 35 znamená výši plnění 35 milionů korun za škodu na majetku, kde se nebere ohled na počet poškozených. Podle autora některé pojišťovny nabízí vyšší limit pojistného plnění, a to sice

50/50, nebo 100/100. Stejně tak udává pojistné limity i Ducháčková (2015, s. 213) a zároveň říká, že limity na vyšší pojistné krytí musí být uvedeny v pojistné smlouvě. Karfiková, Příkryl, Vybíral a kol. (2018, s. 385) uvádějí, že může být sjednáno bezlimitní pojištění, tedy bez nastavených limitů.

Výše uvedená tvrzení jsou podložena zákonem 168/1999 Sb. § 3 v pozdějších zněních.

2.3.5 Bonus, malus, zelená karta

Bonusy a malusy

Lemaire (2012, s. 3) uvádí, že většina rozvojových zemí používá několik proměnných pro vypočítání bonusu a malusu pro pojistníky, kteří mají sjednané pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Podle autora mezi typické posuzované charakteristiky patří věk, pohlaví, město, kde pojistník bydlí, typ vozidla a použití vozidla, respektive k jakým účelům, je vozidlo využíváno. Autor také doplňuje, že v některých zemích byly zavedeny další neobvyklé charakteristiky, jako je např. manželský stav řidiče, barva auta atd. což ale neplatí v České republice. Hlavním účelem použití bonusu a malusu je tedy podle Lemaira (2012, s. 3) rozdělit pojistníky na určité třídy, protože pokud jedna skupina, např. ženy způsobují méně nehod, je potřeba jim účtovat nižší pojistné. Janda (2011, s. 124) říká, že bonusy a malusy vychází z historie řidiče, respektive z jeho bezeškodného období. Podle autora bonusy znamenají slevy na výši pojistného v případě, že řidič jezdí beze škod (bez nehod) a malusy naopak představují zvýšení pojistného v případě, že řidič škody v nějakém rozsahu způsobil. Na webových stránkách ČKP (2019a) je přímo uvedeno, že Česká kancelář pojistitelů poskytuje výpis škodní historie každému, kdo si o něj zažádá, přičemž součástí výpisu škodní historie je seznam jednotlivých uzavřených pojištění včetně dané pojišťovny, doba trvání pojištění a přehled škodných událostí.

Zelená karta

Zelená karta je dle zákona 168/1999 Sb. § 2 mezinárodní osvědčení, které prokazuje, že na dané vozidlo bylo uzavřeno pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Janda (2011, s. 124) uvádí, že povinné ručení platí v tuzemsku i v zahraničí, přičemž v případě cesty vozidla do zahraničí je potřeba mít u sebe zelenou kartu, kterou pojistitel vydá pojistníkovi na požádání. Autor dále konstatuje, že na hranicích některých zemí je zelená karta kontrolována a v případě, že ji řidič vozidla nepředloží ke kontrole, není mu umožněn vstup do země. Ducháčková (2015, s. 213) definuje význam zelené karty stejně a dodává, že platná zelená karta je vlastně záruka, že provozovatel vozidla má sjednané pojištění odpovědnosti, které odpovídá minimálním požadavkům na krytí škody v případě dopravní nehody v zemi, do které vstupuje. Podle Karfikové, Příkryla, Vybírala a kol. (2018, s. 383) se zelená karta vydává nejméně na 15 dnů a nejdéle na dobu jednoho roku. Podle zákona 168/1999 Sb. § 16 v pozdějších zněních se nepředložení zelené karty považuje za přestupek, za který lze uložit pokutu od 1500 do 3000 Kč. Karfiková, Příkryl, Vybíral a kol. (2018, s. 400) upřesňují, že v blokovém řízení je pokuta do 1500 Kč. Jak je uvedeno v zákoně 168/1999 Sb. § 17, řidič je při provozu vozidla na pozemní komunikaci povinen mít u sebe zelenou kartu nebo doklad o hraničním pojištění a na výzvu Policie České republiky je povinen tento doklad předložit. Dle ČKP (2019b) je platnost pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (platnost zelené karty) stanovena pro území členských států Evropského hospodářského prostoru a také pro další státy stanovené vyhláškou Ministerstva financí. Dle ČKP do Evropského hospodářského prostoru patří tyto země: Belgie, Bulharsko, Česká republika, Dánsko Estonsko, Finsko, Francie, Chorvatsko, Itálie, Irsko, Island, Kypr, Lichtenštejnsko, Litva, Lotyšsko, Lucembursko, Maďarsko, Malta, Německo, Nizozemsko, Norsko, Polsko, Portugalsko, Rakousko, Rumunsko, Řecko, Slovenská republika, Slovinsko, Spojené království Velké Británie a Severního Irska, Španělsko, Švédsko,

Švýcarsko. Mezi další státy stanovené vyhláškou Ministerstva financí patří: Albánie, Andorra, Bosna a Hercegovina, Bývalá svazová republika Makedonie, Černá hora, Monako, San Marino, Srbská republika, Turecko, Ukrajina a Vatikán.

2.3.6 Škodní zástupce

Škodní zástupce je dle Karfikové, Přikryla, Vybírala a kol. (2018, s. 398) pro ulehčení a zrychlení likvidace škodné události, ke které došlo na území jiného členského státu, než je místo, kde je poškozený rezidentem.

Podle zákona 168/1999 § 9 a si musí pojistitel z území České republiky stanovit svého škodního zástupce v každém členském státě. Škodním zástupcem může být dle zákona fyzická nebo právnická osoba, hlavním kritériem však je, že musí mít bydliště, místo podnikání nebo sídlo v členském státě, který byl stanoven. Škodní zástupce dle zákona vyřizuje jménem pojistitele všechny potřebné kroky, včetně zpracování nároků poškozeným, přičemž všechny úkony projednává jménem a na účet pojistitele. Škodní zástupce dle zákona koná tyto činnosti v případě, že újma byla způsobena provozem vozidla:

- ke kterému pojistitel sjednal pojištění odpovědnosti v jiném členském státě (v jiném státě, než má poškozený bydliště, místo podnikání nebo sídlo firmy);
- které má stanoviště v jiném členském státě (v jiném státě, než má poškozený bydliště, místo podnikání nebo sídlo firmy);
- újma byla způsobena v jiném členském státě nebo v tzv. třetím státě, jejichž kancelář se připojila k systému zelených karet (v jiném státě, než má poškozený bydliště, místo podnikání nebo sídlo firmy).

Podle zákona 168/1999 § 9 a může škodní zástupce spolupracovat s více pojistiteli, musí však být oprávněn k zastupování pojistitele, musí plnit povinnosti v plném rozsahu a musí jednat v úředním jazyce členského státu, kde má poškozený bydliště nebo sídlo. Dle zákona je pojistitel povinen oznámit Kanceláři údaje o škodním zástupci do 7 dnů ode dne jmenování nebo provedení změny.

V zákoně 168/1999 Sb. § 9 b se uvádí, že pro pojistitele s bydlištěm nebo sídlem na území jiného členského státu existuje škodní zástupce v České republice.

2.3.7 Zánik pojištění

Ducháčková (2015, s. 251) uvádí, že zánik pojištění obecně udává pojistná smlouva, podle které se při zániku pojištění postupuje a tím ochraňuje klienty pojišťoven. Autorka na základě občanského zákoníku uvádí, že k zániku jakéhokoliv pojištění může dojít uplynutím pojistné doby, neuhrazením pojistného, výpovědí (ze strany pojistitele nebo pojistníka), odstoupením od smlouvy, pokud byla smlouva uzavřena za jiných podmínek, zánikem pojistného zájmu, zánikem pojistného nebezpečí, změnou vlastnictví pojištěného majetku, smrtí pojištěné fyzické osoby a zánikem pojištěné právní osoby. Podobně zánik pojištění (vztažně přímo k pojištění odpovědnosti vozidla) upravuje Zákon 168/1999 Sb. § 12 v pozdějších znění uvádí, že pojištění odpovědnosti zaniká:

- dnem oznámení změny vlastníka tuzemského vozidla pojistiteli;
- dnem, kdy vozidlo nepodléhá registraci vozidel a zaniklo podle zákona;
- dnem vyřazení tuzemského vozidla z provozu, pokud se nejedná pouze o přerušení pojištění;
- odcizením vozidla;

- po uplynutí lhůty upomínky pro zaplacení pojištění (povinného ručení) pojistiteli;
- výpovědí smlouvy dle zvláštního předpisu;
- dohodou;
- v případě uplynutí doby, na kterou bylo pojištění odpovědnosti sjednáno (v případě, že nebylo prodlouženo).

Stejně definuje zánik pojištění odpovědnosti z provozu vozidla i Karfíková, Příkryl, Vybíral a kol. (2018, s. 388).

V zákoně je dále uvedeno, že pojistník je povinen v případě, že nastanou výše zmíněné skutečnosti, vše oznámit pojistiteli. V případě, že zanikne vozidlo, které je přihlášené v registru vozidel, je dnem zániku určen den, kdy byl zapsán zánik vozidla do registru silničních vozidel. Co se týče registru silničních vozidel, Janoušek et al. (2011, s. 46) uvádí, že provozovatel vozidla může požádat buď o dočasné vyřazení silničního vozidla z registru silničních vozidel, nebo o trvalé vyřazení. Autoři dále uvádí, že vlastník vozidla může požádat o dočasné vyřazení z registru silničních vozidel na maximálně 12 měsíců s tím, že důvodem k tomuto rozhodnutí může být nepříznivý technický stav vozidla či zánik povinného ručení vozidla. Autoři píší, že v případě dočasného vyřazení vozidla z registru vozidel je vlastník vozidla povinen odevzdat úřadu zelenou kartu, technický průkaz vozidla atd. Karfíková, Příkryl, Vybíral a kol. (2018, s. 389) dodávají, že v případě zániku pojištění je v případě žádosti pojistníka pojistitel povinen zaslat pojistníkovi do 15 dnů potvrzení o době trvání pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a o jeho škodném průběhu. Janoušek et al. (2011, s. 46) uvádí také možnost trvalého vyřazení vozidla z registru silničních vozidel, které je podle nich způsobeno: zánikem vozidla nebo jeho využitím, zánikem pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (pokud nebylo do 14 dnů sjednáno nové pojištění) nebo předložením potvrzení o převzetí autovraku. Stejně definuje trvalé vyřazení vozidla z registru vozidel i Beran (2014, s. 126) který dodává, že trvalé vyřazení vozidla z registru vozidel slouží k tomu, aby se vlastník vozidla trvale zbavil svého vozidla a nemusel již dále hradit povinné ručení. Karfíková, Příkryl, Vybíral a kol. (2018, s. 389) uvádí, že pokud dojde k zániku pojištění před uplynutím doby, na kterou bylo pojištění sjednáno, má pojistitel právo na pojistné do konce kalendářního měsíce a v případě že bylo pojistné zapláceno na delší dobu, je pojistitel povinen ho vrátit.

Havarijní pojištění

2.3.8 Podstata havarijního pojištění

Ducháčková (2015, s. 190) udává, že havarijní pojištění kryje škody na vozidlech v případě, že je řidič neovlivnil či částečně ovlivnil. Janda (2011, s. 124) zmiňuje, že havarijní pojištění se vztahuje na zničené či poškozené vozidlo a také na odcizené, nebo neoprávněně použité. Stejně tak definuje havarijní pojištění i Zuzanaš, Šulcová, Hora (2011, s. 24) kteří dodávají, že s vozidlem jde současně pojistit i jeho vybavení. Ducháčková (2015, s. 190) k pojišťování rizik uvádí, že základem havarijního pojištění je krytí rizika havárie, ale mimo toto riziko pojišťovny v rámci tohoto pojištění kryjí rizika kolize, živelní rizika, odcizení, vandalství, šomázní a strojní rizika a také asistenční služby. Dle autorky tedy může být havarijní pojištění založeno na principu All Risks, kde pojištění kryje všechna výše zmíněná rizika, nebo na stavebnicovém principu, kdy si každý pojistník vybírá sám rizika, na která chce být pojištěný dle svého uvážení. S tímto souvisí tvrzení Ducháčkové, Daňhela a kol. (2012, s. 121) kteří udávají, že havarijní pojištění je pojištění věcné a dělí ho na pojištění plné a omezené s tím, že plné pojištění zahrnuje právě riziko odcizení, riziko vandalismu, živelné riziko a riziko havárie. Omezené pojištění zahrnuje dle autorů pouze živelné riziko a riziko odcizení. Janda (2011, s. 125) uvádí, že

havarijní pojištění je na rozdíl od povinného ručení pojištění dobrovolné, tedy záleží pouze na ekonomickém subjektu, zda a jak si chce své motorové vozidlo pojistit.

2.3.9 Pojistné plnění a výše pojistného

Podle Ducháčkové (2015, s. 190) uvádí, že pojišťovna vyplácí pojistné plnění ve výši nákladů na opravení vozidla, přičemž oprava nesmí překročit výši ceny vozidla před havárií. Autorka dále udává, že při havarijním pojištění se uplatňuje excedentní franšíza, procentní spoluúčast nebo jejich kombinace, tudíž se snižuje výše pojistného plnění a tím pádem se mění i velikost pojistného. Dle Jandy (2011, s. 124) bývá pojistná účast ekonomického subjektu minimálně pět tisíc korun, pokud ekonomický subjekt chce od pojišťovny pojistné plnění z uzavřené pojistky. Dle stejného autora pojistné plnění nastane, pokud ekonomický subjekt havarijně pojištěný zaviní dopravní nehodu, protože pokud by byla dopravní nehoda zaviněna druhou zúčastněnou stranou, pojistné plnění pro první zúčastněnou stranu by probíhalo z povinného ručení daného ekonomického subjektu (druhé zúčastněné strany), který nehodu zavinil. Ducháčková (2015, s. 191) uvádí, že výše pojistného záleží na:

- typu a znače vozidla;
- pořizovací ceně vozidla;
- stáří daného vozidla;
- určení rizik (all risks nebo jen vybraná);
- určení výše spoluúčasti (čím je spoluúčast vyšší, tím je pojistné levnější);
- způsobu platby;
- tuzemské či zahraniční výrobě vozidla;
- bonusech a malusech;
- rizikivosti osob, které si sjednávají havarijní pojištění.

Takto jsou definovány faktory ovlivňující výši havarijního pojištění i na webových stránkách ČAP (2019)

Ducháčková (2015, s. 191) dále uvádí, že pojistné plnění je vypláceno v takové výši, jakou hodnotu mělo vozidlo v době havárie (časová cena), přičemž tato varianta není vždy úplně výhodná, např. v případě, že má ekonomický subjekt vozidlo na leasing. V takovém případě se podle autorky vyvinul nový produkt GAP, který zvyšuje pojistné plnění na výši pořizovací hodnoty vozidla (do určitého stáří vozidla), přičemž toto pojištění kryje hlavně rizika totální škody vozidla, nebo jeho odcizení. Autorka dále říká, že se na trhu havarijního pojištění objevují nové varianty krytí škod, a to např. podle reálně ujetých kilometrů a reálného používání vozidla.

2.3.10 Připojištění

Dle Jandy (2011, s. 125) pojišťovny k havarijnímu pojištění nabízejí spoustu dalších doplňkových pojištění, například připojištění předního či všech skel, zavazadel, sedadel, připojištění proti živelným katastrofám, asistenční služby nebo pojištění osob ve vozidle. Stejná připojištění jsou uvedena i na webových stránkách ČAP (2019)

Janda (2011, s. 125) doporučuje sjednat si havarijní pojištění a k němu doplňková připojištění u té samé pojišťovny, kde má ekonomický subjekt zajištěno i povinné ručení, z důvodu snížení cen těchto dvou pojištění.

2.4 Metodika

Pro zpracování této práce na téma rozbor povinného ručení a havarijního pojištění fyzických a právnických osob byly nejprve použity sekundární zdroje, a to sice literární rešerše. V teoretické části práce byly na základě těchto literárních rešerší vysvětleny nejprve obecně pojmy pojišťovnictví, pojištění a jejich základní pojmy a následně byly rozebrány pojmy týkající se primárně povinného ručení neboli odpovědnosti z provozu vozidla a havarijního pojištění, jako je například vznik a rozsah pojištění, pojistné plnění, výluky z pojištění, bonusy a malusy, zánik pojištění a připojištění. Celá teoretická část vychází primárně z monografií autorů, kteří se specializují na obor pojišťovnictví, respektive pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a také ze zákona, který pojednává právě o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. V některých částech se objevují i informace z internetových zdrojů pro doplnění tvrzení autorů. Celá teoretická část byla napsána tak, aby byla podkladem pro následující praktickou část práce.

Při zpracování praktické části práce byly nejprve použity výroční zprávy a statistiky z ČAP a ČKP, díky kterým byl popsán vývoj pojišťovnictví, a především tedy vývoj povinného ručení a havarijního pojištění v České republice za posledních několik let. Dále byla vybrána a použita kvalitativní metoda strukturovaného rozhovoru, který byl uskutečněn se zástupci vybraných pojišťoven, které byly dále předmětem dalšího zkoumání. Tyto strukturované rozhovory proběhly 4 a měly za cíl zjistit, jak se vybrané pojišťovny staví k autopojištění celkově, do jakých segmentů dělí své klienty, jaké mají trendy do budoucna v této oblasti či jací klienti jsou pro dané pojišťovny riziková. Celkem 10 základních otázek bylo posláno zástupcům pojišťoven e-mailem týden před samotným setkáním, aby měly možnost se na tento okruh dotazů předem připravit. Samotné strukturované rozhovory byly nahrány na diktafon, následně přepsány a jsou přiloženy v přílohách 1-4 této bakalářské práce.

Strukturované rozhovory byly zpracovány a na jejich základě byly definovány jednotlivé rizikové segmenty klientů pojišťoven. Ze statistických údajů byly zjištěny nejčastěji používané typy vozidel a také byly určeny jednotlivé lokality. Na základě informací ze strukturovaných rozhovorů a statistik byly následně nadefinovány jednotlivé modelové příklady tak, aby obsáhly nejčastější a typické kombinace klienta, místa bydliště a typu vozidla.

Nadefinované příklady byly opět poslány zástupcům pojišťoven, kteří pro tyto kombinace klientů vypracovali nabídky jak povinného ručení, tak havarijního pojištění. Jednotlivé cenové nabídky byly porovnány v rámci každé pojišťovny, napříč všemi uvedenými typy vozů a napříč všemi lokalitami, což vedlo k řešení dílčích cílů. Na základě tohoto porovnání bylo určeno, která pojišťovna je pro jaký rizikový segment z určité oblasti a s určitým typem vozidla nejvýhodnější, což může sloužit jako doporučení pro klienty, kteří si chtějí sjednat povinné ručení nebo havarijního pojištění.

3 Praktická část práce

V následující praktické části budou představeny jednotlivé pojišťovny u kterých bude proveden výzkum, jejich charakteristiky a jejich vývoj. Následně bude proveden kvalitativní výzkum, a to sice strukturovaný rozhovor se zástupci jednotlivých pojišťoven, kde budou zjištěny nezbytné obecné informace zejména o produktech povinného ručení a havarijního pojištění. Následně budou na základě kvalitativních strukturovaných rozhovorů a statistických dat definovány různé modelové příklady, pro které budou vyhotoveny nabídky od zástupců vybraných pojišťoven. Dále bude využita metoda komparace, kdy budou jednotlivé nabídky mezi pojišťovnami porovnány. V závěru této části budou zhodnoceny nabídky povinného ručení a havarijního pojištění u vybraných pojišťoven a dále bude uvedeno, jaká pojišťovna je nejvíce vhodná a finančně výhodná pro definované modelové příklady. Na základě tohoto výzkumu budou udělena doporučení rizikovým segmentům. Celá praktická část práce se opírá o informace, které byly obsahem literárních rešerší v teoreticko-metodologické části práce.

3.1 Charakteristika vybraných pojišťoven

V této kapitole budou charakterizovány a představeny jednotlivé pojišťovny, které byly vybrány pro následující výzkum. Cílem bylo vybrat celkem 4 pojišťovací subjekty, z toho 2 velké pojišťovny (Allianz pojišťovna a.s. a Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.), které jsou důležitými subjekty na trhu a určují trendy v oblasti pojištění a 2 pojišťovny menšího formátu (Slavia pojišťovna, a.s. a Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.).

Allianz pojišťovna, a.s.

Allianz pojišťovna a.s., dále jen „Allianz“, přišla na český trh v roce 1993 a nyní patří mezi 3 nejúspěšnější pojišťovny v České republice. Na začátku svého působení nabízela pouze produkt životního pojištění, postupem času se ale začala orientovat i na pojištění majetku, pojištění odpovědnosti za škodu, majetkové pojištění pro podnikatele, pojištění průmyslových rizik, havarijní pojištění a cestovní pojištění. V roce 1999 se Allianz stala jednou z pojišťoven, které v tu dobu začaly nabízet pojištění odpovědnosti z provozu vozidla neboli povinné ručení. V roce 1997 vznikl Allianz penzijní fond, který se později změnil na Allianz penzijní společnost. V dalších letech vznikl ještě Allianz direct a Allianz Nadační fond. Důležitým rokem pro pojišťovnu Allianz byl rok 2016, kdy proběhla fúze s pojišťovnou Wüstenrot. Allianz pojišťovna a.s. je součástí koncernu Allianz group, která byla založena 1890 (Allianz, 2019).

Podle poslední dostupné výroční zprávy z roku 2017 bylo zjištěno, že čistý zisk v roce 2017 činil 772 milionů korun. V neživotním pojištění vybrala předepsané pojistné ve výši 9,7 miliard korun. Od začátku svého působení na pojistném trhu uzavřela více než 10 milionů smluv. Od roku 2016 začala Allianz počítat výši povinného ručení podle výše ročně ujetých kilometrů. Řidiči, kteří ujedou méně než 10 tisíc kilometrů za rok měli cenu povinného ručení nejlevnější. Celé autopojištění se v roce 2017 vyvíjelo podle jejich sloganu: „Jezdím málo, platím málo.“ Samozřejmě jediným kritériem není počet ujetých kilometrů, ale i věk řidiče, obec, ve které bydlí a bezeškodnost.

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., dále jen „ČPP“, je univerzální pojišťovnou, která ve svém portfoliu nabízí jak životní, tak neživotní pojištění. Na pojistném trhu v České republice působí již od roku 1995. Česká podnikatelská pojišťovna zaujímá silnou pozici v pojištění automobilů, zejména pak v povinném ručení. Pojišťovna je ale úspěšná i v jiných segmentech, jako je životní pojištění, úrazové pojištění, pojištění podnikatelů a občanské majetkové pojištění. Od roku 2005 je Česká podnikatelská pojišťovna součástí velké pojišťovací skupiny Vienna Insurance

Group (VIG). Tato pojišťovna se aktuálně stará o 1,8 milionu smluv a její nabízené služby využívá více než 1 milion klientů. Pojišťovna byla založena 22. června 1995 a zápis do obchodního rejstříku byl proveden 6. listopadu 1995. K 31.12.2017 zaměstnávala pojišťovna 862 zaměstnanců (ČPP, 2019).

Podle poslední dostupné výroční zprávy z roku 2017 je Česká podnikatelská pojišťovna čtvrtou největší neživotní pojišťovnou v České republice, přičemž její objem produkce v roce 2017 vzrostl v neživotním pojištění o 5,2 %. Čistý zisk v roce 2017 činil 487 mil. Kč a předpis pojistného v tentýž roce činil 8,7 mld. Kč. V roce 2017 měla pojišťovna smlouvu o povinném ručení s více než 1 204 907 pojištěnými vozidly.

Slavia pojišťovna, a.s.

Slavia pojišťovna a.s., dále jen „Slavia“, sahá již do počátků pojišťovnictví v Čechách a navazuje na významnou finanční instituci – Vzájemné, kapitály a důchody pojišťující banky Slavie. Počátky pojišťovny sahají až do roku 1868, do vlády Rakousko-Uherské monarchie. Velmi významný růst pojišťovny byl v letech 1924-1929, kdy se kapitálově podílela na 11 pojišťovacích ústavech. Velmi významným milníkem této pojišťovny je také vstup do finanční skupiny SPGroup, který se uskutečnil v roce 2006. Od této doby dochází k upevňování pojišťovny Slavia na trhu. Pojišťovna se drží tímto krédem: „...ústav náš po celou dobu své existence nepohybuje se na vyšlapaných stezkách jiných ústavů pojišťovacích, nýbrž hledíme ve všem přivést potřebu ústavu v souhlas s potřebami časovými.“ (Slavia, 2019a).

Podle poslední dostupné výroční zprávy z roku 2017 je uvedeno, že Slavia pojišťovna vylepšila produktovou řadu v oblasti povinného ručení a havarijního pojištění, aby ještě více vyhovovaly řidičům. V této oblasti také vylepšila svou mobilní aplikaci Slavia, která pomáhá klientům hlavně při cestách autem. V roce 2017 pojišťovna zvýšila pojistné na 773 445 (v tis.) Kč, což meziročně činí nárůst o 9,6 %.

Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.

Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s., dále jen „Hasičská vzájemná pojišťovna“ (nebo HVP), byla založena v roce 1900 a je jednou z nejstarších pojišťoven, respektive pojišťovacích ústavů v Evropě. Činnost této pojišťovny byla na území Čech, Moravy a Slezska obnovena opět v roce 1992 v Brně (Hasičská vzájemná pojišťovna, 2019).

Podle výroční zprávy z roku 2017 se hasičská vzájemná pojišťovna zabývá jak životním, tak i neživotním pojištěním a zaměřuje se především na obyvatele venkova a obcí a na střední a malé podnikatele. V roce 2017 tato pojišťovna spravovala 172 115 ks pojistných smluv. Co se týče autopojištění, v tomto roce pojišťovna zavedla pojištění opravy pozáruční vady vozidla. Celkem pojišťovna vybrala předepsané pojistné ve výši 553 milionů korun.

3.2 Vyhodnocení rozhovorů se zástupci pojišťovny

V rámci výzkumu byly uskutečněny strukturované rozhovory se zástupci jednotlivých vybraných pojišťoven. V pojišťovně Allianz byl strukturovaný rozhovor uskutečněn s tiskovým mluvčím této pojišťovny, v ČPP s analytikem úseku pojištění vozidel, v pojišťovně Slavia byl rozhovor uskutečněn s vedoucím oddělení autopojištění a online obchodu a v Hasičské vzájemné pojišťovně s analytikem pojištění. Tyto rozhovory byly nahrány na diktafon a následně přepsány. Přepsané a nezkrácené rozhovory jsou v přílohách 1–4 této práce. Otázky v těchto rozhovorech měly za cíl přiblížit více danou pojišťovnu z hlediska toho, jak vnímají svoje klienty, jaká je jejich rizikovost, do jakých segmentů své klienty zařazují, kteří mají největší pojistné plnění, co si nejvíce v rámci havarijního pojištění připojišťují atd. V rozhovoru

bylo celkem 11 otázek, které byly týden před uskutečněním rozhovorů poslány na e-mail jednotlivým zástupcům pojišťoven.

Všechny informace, které zde budou uvedeny vychází pouze z těchto strukturovaných rozhovorů, které jsou uvedeny v přílohách 1-4.

Allianz pojišťovna

Strukturovaný rozhovor v pojišťovně Allianz byl uskutečněn s tiskovým mluvčím této pojišťovny a jeho celý přepis je uveden v příloze 1.

Na první dvě otázky, do jakých segmentů dělí v Allianz své klienty a jak vnímají fyzické osoby vs. firemní klientelu mluvčí Allianz uvedl, že segmentačních kritérií je několik a že firemní klienti jsou samozřejmě rizikovější než fyzické osoby, protože mají velké flotily několika aut, které jezdí každý den a často také do zahraničí.

Na otázku, jaká klientela je pro pojišťovnu Allianz nejvíce riziková mluvčí této pojišťovny uvedl, že bývalý CEO Allianz Jakub Strnad v roce 2016 někde uváděl, že velmi rizikovní klienti pro jejich pojišťovnu jsou firemní klienti, respektive autodopravci (tahači a autobusy), kteří představují pro pojišťovnu obrovské škody, neboť platí české ceny pojištění a mnoho škod pak vznikne v zahraničí, kde je odškodnění několikanásobně vyšší než v České republice. Jako další rizikové segmenty označil mladé řidiče bez historie.

Na další otázku, jaké klienty v pojišťovně Allianz preferují mluvčí uvedl, že preferují především vyježděné klienty, kteří jezdí málo a tím pádem způsobují minimum škod.

Další otázkou v rozhovoru bylo, co si klienti nejvíce připojišťují v rámci havarijního pojištění. Na tuto otázku mluvčí pojišťovny uvedl, že záleží hodně na tom, kde jejich klient jezdí, protože pokud bude jezdit např. hodně po dálnici, určitě si připojistí skla, ale pokud se bude se svým vozidlem pohybovat po vesnici či malém městě, může to pro něj být zbytečné. Dále také uvedl, že existuje několik balíčků, které v sobě již nějaká připojištění navíc mají. Obecně si ale jejich klienti prý nejvíce připojišťují skla.

Na další otázku, jaké jsou trendy do budoucna v rámci povinného ručení a havarijního pojištění mluvčí Allianz uvedl, že Allianz jako jediná pojišťovna nabízí svým klientům povinné ručení, kde klient platí výši pojistného podle toho, kolik km ročně najezdí, a navíc bez toho, aniž by dávali řidičům do auta telematiku. Rád by proto do budoucna pracovali na konceptu tohoto revolučního produktu.

Otázka č. 7 se dotazovala na to, jak pojišťovna Allianz vnímá Prahu vs. malé město či obec z pohledu povinného ručení a havarijního pojištění. Dle mluvčího pojišťovny je Praha samozřejmě mnohem rizikovější než menší města, ale také dodal, že existuje spousta jejich klientů, kteří jezdí každý den do Prahy a tím pádem jsou stejně rizikovní jako klienti z Prahy i přesto, že bydlí v malém městě nebo na venkově.

Na otázky 8 a 9, jaký je procentuální podíl uvedených segmentů a jaký je počet klientů v jednotlivých segmentech nebylo zodpovězeno, protože dle tiskového mluvčího tyto informace spadají do obchodního tajemství a nemůže je veřejně uvádět.

Na předposlední otázku, jaký je škodní průběh u jednotlivých segmentů a které segmenty mají největší pojistné plnění mluvčí pojišťovny odpověděl, že největší pojistné plnění pojišťovna vyplácí za tahače (kamiony), kteří jezdí i do zahraničí kde způsobují velké škody. Dále uvedl, že kamiony mohou způsobit i ekologické škody, jejichž plnění je také obrovské. Vysoké plnění mají prý ale také autobusy, protože mají velké flotily a jezdí každý den. Mezi segmenty, za které je vypláceno vysoké pojistné patří také uvedené rizikové segmenty, a to sice mladí lidé a senioři.

Poslední otázka zněla, jaká kritéria klienti zohledňují při výběru povinného ručení a havarijního pojištění. Na tuto otázku zástupce pojišťovny Allianz uvedl, že podle bývalého CEO Jakuba Strnada je pro klienty zásadní cena, nicméně důležitá je také kvalita asistenčních služeb.

ČPP

Strukturovaný rozhovor byl v ČPP uskutečněn s analytikem úseku pojištění vozidel a celý jeho přepis je uveden v příloze 2.

První dvě otázky v rozhovoru se zástupcem ČPP byly, do jakých segmentů dělí své klienty a jak vnímají fyzické osoby vs. firemní klientelu. Zástupce pojišťovny uvedl, že segmentačních koeficientů existuje více, přičemž jedním z nich je právě typ klienta, tedy fyzická a právnická osoba. Pro právnické osoby je podle něj určeno flotilové pojištění.

V další otázce, jaká klientela je pro pojišťovnu nejvíce riziková uvedl, že pro ČPP rizikovou klientelu představují právě právnické osoby, mladí lidé a také senioři.

Na otázku, jaké klienty ČPP preferuje zástupce odpověděl, že preferují bezeškodné klienty.

Další otázka zněla, co si klienti nejvíce připojišťují v rámci havarijního pojištění, načež zástupce ČPP odpověděl, že nejvíce si jejich klienti připojišťují pojištění skel a asistenční služby.

Na další otázku, jaké jsou trendy do budoucna v rámci povinného ručení a havarijního pojištění zástupce pojišťovny odpověděl, že hlavním trendem do budoucna je zkvalitňování služeb v rámci autopojištění a zlepšování sledování škodní historie klienta.

V následující otázce, jak v ČPP vnímají Prahu vs. malé město či obec v rámci povinného ručení a havarijního pojištění bylo uvedeno, že Praha má určitě vyšší škodní frekvenci, nicméně v povinném ručení má ČPP 80 % klientů z regionu do 50 tisíc obyvatel a v rámci havarijního pojištění mají 60 % klientů z regionu do 50 tisíc obyvatel.

Dalšími otázkami bylo, jaký je procentuální podíl uvedených segmentů a jaký je počet klientů v jednotlivých segmentech. Na tyto otázky zástupce ČPP odpověděl, že přesný počet klientů v rámci segmentů nemůže uvést, nicméně 10 % tvoří firemní klientela a 90 % fyzické osoby.

Na předposlední otázku, jaký je škodní průběh u jednotlivých segmentů a které segmenty mají největší pojistné plnění zástupce uvedl, že firemní klienti mají cca o 10 procentních bodů vyšší očekávaný škodní průběh než fyzické osoby a dále tuto otázku nerozváděl.

Poslední otázka v rozhovoru byla, jaká kritéria klienti zohledňují při výběru povinného ručení a havarijního pojištění. Na tuto poslední otázku zástupce ČPP uvedl, že jejich klienti se zajímají o rozsah krytí a o doplňková připojištění, které jsou ale vždy v nějakých určitých cenových mantinelech.

Slavia pojišťovna

Strukturovaný rozhovor byl v pojišťovně Slavia uskutečněn s vedoucím oddělení autopojištění a online obchodu pojišťovny Slavia a celý je uveden v příloze 3.

První dvě otázky v rozhovoru byly, do jakých segmentů pojišťovny dělí své klienty a jak vnímají fyzické osoby vs. firemní klientelu, což spolu úzce souvisí. Zástupce pojišťovny Slavia uvedl, že každý klient dostane přiřazené koeficienty rizikovosti dle určitých kritérií a podle dostupných informací o něm a podle těchto koeficientů se klient zařadí do určitého segmentu. Mimo jiné se i podle těchto koeficientů spočítá cena pojištění pro danou osobu. Člověk se tak může dostat do rizikovějšího, či méně rizikového segmentu.

Třetí otázkou bylo, jaká jejich klientela je nejvíce riziková. Zástupce pojišťovny Slavia uvedl, že každé segmentační kritérium má své rizikové skupiny, přičemž z hlediska věku jsou to mladí řidiči ve věku 18-22 let a pak senioři nad 70 let. Z hlediska stáří automobilu jsou to vozidla starší 15 let, z pohledu adresy jsou to velká města a z pohledu užití jsou rizikové taxi/rozvážky jídla a autopůjčovny a z pohledu obsahu to jsou vozidla s vysokým obsahem a výkonem.

V otázce jaké klienty Slavia pojišťovna preferuje bylo uvedeno, že se pojišťovna zaměřuje na fyzické osoby ve středním věku, s vozidly nižší a střední třídy, kteří jsou z malých měst a mají prokazatelně dobrou škodní historii.

Další otázka byla zaměřená na havarijní pojištění, a to sice jaké služby si klienti nejvíce připojišťují, načež zástupce pojišťovny uvedl, že si hodně pojišťují all risks pojištění, kde je pojištěno téměř vše. V případě, kdy si klienti připojišťují služby zvláště prý nejvíce řeší připojištění asistenčních služeb, připojištění skel, připojištění odcizení a také střet se zvěří či živel.

Další otázka byla zaměřena na to, jaké jsou trendy do budoucna v rámci povinného ručení a havarijního pojištění. Podle zástupce pojišťovny Slavia je tato budoucnost v co nejlepším odhadnutí a nacenění rizikovosti klienta, případně monitorování jízdy klientů prostřednictvím telematiky, nebo zvýšení sankcí pro nezodpovědné řidiče.

Otázka 7 byla zaměřena na vnímání Prahy vs. malého města či obce v rámci autopojištění. V této otázce bylo uvedeno, že Praha jako velké město má vyšší frekvence škod, vyšší riziko odcizení a vandalismu. Naopak je tam například nižší riziko střetu se zvěří, ale obecně je Praha a další velká města výrazně rizikovější.

Další 2 otázky zněly, jaký je procentuální podíl uvedených segmentů a jaký je počet klientů v jednotlivých segmentech. Zástupce pojišťovny Slavia uvedl, že dle otázky 1 jsou rizikové segmenty potlačeny, protože musí platit výrazně vyšší sazbu při sjednání pojištění. Zároveň ale říká, že je to ovlivněno počtem klientů v jednotlivém segmentu, protože mladých řidičů např. ve věku 18-20 let je výrazně méně než řidičů ve věku 42-46 let. Dále uvedl, že tyto rizikové segmenty mají podíl do 1 %.

Předposlední otázkou bylo, jaký je škodní průběh u jednotlivých segmentů a které mají největší pojistné plnění. Na tuto otázku zástupce pojišťovny Slavia uvedl, že riziko největších škod je u mladých řidičů se silnými vozidly (značka BMW, Audi) a u manažerských vozidel. Dále riziko velkých škod představují dodávky, užitková vozidla a nákladní a kamionová doprava, obzvláště když jezdí do zahraničí. Senioři nad 70 let jsou dle zástupce pojišťovny sice také riziková, ale ve výsledku nezpůsobují tak rozsáhlé škody.

Na poslední otázku, jaká kritéria klienti zohledňují při výběru vhodného povinného ručení a havarijního pojištění zástupce pojišťovny Slavia uvedl, že pro klienty je samozřejmě důležitá cena pojištění, ale také rozsah jeho krytí.

Hasičská vzájemná pojišťovna

Strukturovaný rozhovor v Hasičské vzájemné pojišťovně byl uskutečněn s analytikem pojištění této pojišťovny. Přepis celého nezkráceného rozhovoru je uveden v příloze 4 této práce.

První dvě otázky ve strukturovaném rozhovoru byly, do jakých segmentů pojišťovna dělí své klienty a jak vnímá fyzické osoby versus firemní klientelu. Na tyto otázky bylo zodpovězeno, že Hasičská vzájemná pojišťovna dělí klienty dle kategorie vozidla, dle osoby (fyzická a právní), dle PSC, dle stáří a hmotnosti vozidla, a nakonec podle výrobce daného vozidla, přičemž firemní klienti jsou rizikovější než osoby fyzické.

Další otázkou bylo, jaká klientela je dle pojišťovny nejvíce riziková, načež bylo odpovězeno, že nejvíce rizikoví jsou mladí řidiči v silných autech a ve velkých městech.

Na další otázku, jaké klienty v pojišťovně preferují analytici pojištění uvedl, že preferují fyzické osoby od 27 do 70 let a dále klienty z malých obcí.

Co se týče havarijního pojištění a jeho připojištění, klienti Hasičské vzájemné pojišťovny si nejvíce připojišťují asistenční služby, úraz přepravovaných osob, zavazadla a všechna skla.

Na otázku, jaké jsou trendy do budoucna v rámci povinného ručení a havarijního pojištění analytici pojištění odpověděli, že jejich pojišťovna není leaderem na trhu, tudíž trendy v tomto pojištění neurčuje, nýbrž se jim přizpůsobuje.

Další otázka v rozhovoru zněla, jak Hasičská vzájemná pojišťovna vnímá Prahu versus malé město či obec v rámci povinného ručení a havarijního pojištění. Na tuto otázku bylo odpovězeno, že tato pojišťovna u povinného ručení nesegmentuje klienty dle velikosti města nebo obce, ale podle PSČ, tudíž se může stát, že například některá obec může mít stejný koeficient jako Praha. U havarijního pojištění v HVP vůbec neřeší regiony a výše pojistného záleží pouze na ceně vozidla.

Následující otázka v rozhovoru zněla, jaký je procentuální podíl segmentů v rámci fyzických osob a firemní klientely. Pouze hrubým odhadem je v HVP 70 % fyzických osob a 30 % firemních klientů.

Na další dvě otázky, jaký je počet klientů ve výše zmíněných segmentech, jaký je jejich škodní průběh a které segmenty mají nejvyšší pojistné plnění nebylo ze strany pojišťovny odpovězeno.

Poslední otázka v rozhovoru se dotazovala na to, jaká kritéria klienti zohledňují při výběru vhodného povinného ručení a havarijního pojištění. Zástupce HVP na toto odpověděli, že je těžké zodpovědět tuto otázku, nicméně nejvíce klientů přichází do HVP právě kvůli ceně pojištění.

Shrnutí strukturovaných rozhovorů se zástupci pojišťoven

Jak je uvedeno výše, v rámci výzkumu byly uskutečněny strukturované rozhovory se zástupci pojišťoven Allianz, ČPP, pojišťovny Slavia a Hasičské vzájemné pojišťovny. Z těchto rozhovorů a především z odpovědí jednotlivých zástupců pojišťoven vyplynulo, že existuje několik segmentačních kritérií, dle kterých se dělí jejich klienti, nicméně nejhlavnější dělení je na fyzické a právnické osoby, přičemž všechny pojišťovny uvedly, že firemní klientela pro pojišťovny představuje vyšší riziko, než pojištění fyzických osob. Dále pojišťovny uváděly, jaká klientela je pro ně nejvíce riziková a všechny dospěly k závěru, že rizikové skupiny jsou mladí lidé, senioři a také firemní klienti, které mají flotily vícero aut a věnují se především nějaké autodopravě, jako je např. kamionová doprava. Všechny pojišťovny se dále shodly na tom, že preferují klienty, kteří mají dobrou škodní historii. Pojišťovna Slavia navíc dále uvedla, že preferuje fyzické osoby ve středním věku, s vozidly nižší třídy a z malých měst. Podobně odpověděla i Hasičská vzájemná pojišťovna. V otázce, jaké připojištění si jejich klienti sjednávají nejvíce v rámci havarijního pojištění zástupci jednotlivých pojišťoven víceméně uváděli to samé, a to sice připojištění skel a asistenčních služeb. Co se týče trendů do budoucna, zástupci pojišťoven Allianz a Slavia uvedli, že se chtějí zaměřit především na škodní historii klienta a odhadnutí jeho rizikovosti. Pojišťovna Allianz jako jediná uvedla, že chce dále vyvíjet a zlepšovat svůj produkt, který umožňuje platit klientům pojištění podle toho, kolik km naježdí za rok. Tento produkt má Allianz pojišťovna jako jediná na trhu. Další otázkou v rozhovorech bylo, jak pojišťovny vnímají Prahu vs. malé město či obec. Na tuto otázku zástupci pojišťoven odpovídali opět téměř shodně, a to sice tak, že Praha a obecně velká města jsou více rizikovější než malá města kromě Hasičské vzájemné pojišťovny, kde rozdělují klienty pouze podle PSČ,

příčemž některá další obec může mít stejný koeficient jako Praha. Dále byly jednotlivé pojišťovny dotazovány, jaký je procentuální podíl jednotlivých segmentů a jaký je počet klientů v jednotlivých segmentech. Zástupce pojišťovny Allianz tyto otázky nekomentoval, neboť se jedná o informace, které nezveřejňuje. Pojišťovny Slavia a ČPP uvedly, že firemní klientela má podstatně nižší zastoupení než osoby fyzické. Podle zástupce pojišťovny Slavia že rizikové segmenty jsou potlačeny z důvodu vysokého prvního pojistného a tvoří okolo 1 %. Zástupce ČPP na tuto otázku řekl, že zhruba 10 % tvoří firemní klienti a 90 % fyzické osoby, v Hasičské vzájemné pojišťovně tvoří zhruba 30 % firemní klientela a 70 % osoby fyzické. V poslední otázce rozhovoru, jaká kritéria klienti zohledňují při výběru vhodného povinného ručení a havarijního pojištění se všechny pojišťovny víceméně shodly, neboť všichni uvedly, že nejdůležitějším kritériem je cena pojištění a dále také rozsah krytí a kvalita připojištění.

3.3 Formulace modelových příkladů

V této kapitole jsou definovány modelové příklady, které budou zaslány obchodním zástupcům vybraných pojišťoven, kteří na ně zpracují nabídku jak pro povinné ručení, tak pro havarijní pojištění. Definování modelových příkladů vychází ze získaných informací ze strukturovaných rozhovorů a také ze získaných statistik z internetových zdrojů.

3.3.1 Vymezení zkoumaných segmentů

Vymezení zkoumaných segmentů bude provedeno na základě informací získaných ze strukturovaných rozhovorů, které jsou uvedeny v přílohách 1-4. Vzhledem k tomu, že cílem této práce je doporučit vhodné povinné ručení a havarijní pojištění rizikovým segmentům, budou zde definovány právě skupiny rizikových segmentů.

Dle strukturovaných rozhovorů, které jsou přepsány v přílohách 1-4 vyplynulo, že pojišťovny dělí své klienty podle několika segmentačních kritérií, nicméně nejhlavnější dělení klientů tázaných pojišťoven je na fyzické osoby a osoby právnické. Co se týče rizikovosti, osoby právnické jsou mnohem rizikovější než osoby fyzické. V otázce, jaká klientela je pro pojišťovny nejvíce riziková se téměř všichni zástupci jednotlivých pojišťoven shodli a uvedli, že rizikovými skupinami jsou tedy mladí lidé se silnými auty, případně ve velkých městech, již zmíněné právnické osoby a také senioři. Na základě těchto 3 rizikových skupin budou definovány konkrétní osoby pro modelové příklady:

- mladý řidič – 19 let;
- senior – 75 let;
- firemní klient (právnická osoba) – věk neuveden.

3.3.2 Vymezení typů vozidel (osobních automobilů) a lokace

Jednotlivé typy vozidel, které budou sloužit pro modelové příklady budou vybrány ze statistik podle různých kritérií, jako je např. objem motoru, stáří vozidla nebo jeho značka. Pro modelové příklady pak budou vybrána taková vozidla, která jsou podle statistik nejčastěji registrovaná v ČR. Prvním kritériem pro výběr modelového vozidla je objem motoru v centimetrech krychlových a taktéž stáří vozidla.

Následující tabulka 1 demonstruje počet osobních automobilů registrovaných v České republice v roce 2017 podle různých kritérií.

Tabulka 1 Počet osobních automobilů registrovaných v ČR

	2017
POČET CELKEM	5 538 222 ks
Podle věkových kategorií	
do 2 let	639 005 ks
od 2 do 5 let	485 555 ks
od 5 do 10 let	1 042 892 ks
přes 10 let	3 370 770 ks
Z celkového počtu podle objemu motoru	
objem motoru nižší než 1000 cm ³	292 087 ks
objem motoru 1 000 - 1 199 cm ³	780 867 ks
objem motoru 1 200 - 1 399 cm ³	1 189 433 ks
objem motoru 1 400 - 1 599 cm ³	1 058 213 ks
objem motoru 1 600 - 1 799 cm ³	292 529 ks
objem motoru 1 800 - 1 999 cm ³	1 415 540 ks
objem motoru 2 000 - 2 999 cm ³	438 655 ks
objem motoru 3 000 cm ³ a více	60 360 ks
nezařazeno	10 538 ks

Zdroj: Vlastní zpracování (dle ročenky Sydos, 2017)

V tabulce 1 lze vidět, že podle kritéria stáří vozidla bylo v roce 2017 nejvíce zaregistrovaných osobních automobilů, které jsou staré více než 10 let, a to sice 3 370 770 automobilů. Automobilů starých od 5 do 10 let bylo v roce 2017 v České republice 1 042 892. Vzhledem k tomu, že vozidla starší 10 let už obecně nemají takovou hodnotu a nevyplatilo by se na ně v některých případech zřizovat havarijní pojištění, budou do modelových příkladů vybrány automobily staré 5-10 let. Dalším kritériem je u osobních automobilů objem motoru. Z tabulky 1 vyplývá, že nejvíce registrovaných automobilů v ČR je s objemem 1 400 – 1 599 cm³ a to sice 1 058 213 automobilů, dále s objemem 1 200-1 399 cm³ 1 189 433 automobilů a s objemem 1 800-1 999 cm³ nejvíce, 1 415 540 automobilů, proto budou do modelových příkladů vybrány takové typy vozů, které mají tyto objemy.

Dále se automobily dělí podle tovární značky. Následující tabulka 2 vyobrazuje 5 nejčastějších značek osobních automobilů (ojetých), které byly registrovány v ČR za rok 2018.

Tabulka 2 Počet registrovaných ojetých vozidel (v kategorii osobních automobilů) v ČR za rok 2018

ZNAČKA	CELKEM
Škoda	36 494 ks
Volkswagen	35 017 ks
Ford	16 655 ks
BMW	10 417 ks
Audi	7 992 ks

Zdroj: Vlastní zpracování (na základě Svazu Dovozců Automobilů – SDA, 2019)

V tabulce 2 je vyznačeno pouze 5 nejčastěji registrovaných ojetých vozidel (osobních automobilů) v ČR, celá tabulka se všemi typy registrovaných značek automobilů je uvedena v příloze 5 této bakalářské práce. Jak lze vidět v tabulce 2, v roce 2018 bylo zaregistrováno 36 494 automobilů značky Škoda, 35 017 automobilů značky Volkswagen, 16 655 automobilů značky Ford, 10 417 automobilů značky BMW a 7 992 automobilů značky Audi. Pro modelové příklady budou použity první 3 nejčastěji registrované značky automobilů v roce 2018, a to sice Škoda, Volkswagen a Ford, pro něž budou vybrány přesné typy podle objemu motoru a stáří vozidla.

Na základě výše uvedených tabulek a statistik byly definovány následující typy vozidel:

- **Škoda Octavia 2,0 TDi, 1968 cm³, 103 Kw, palivo – nafta (diesel), rok výroby 2011;**
- **Volkswagen Golf 1,4 TSi, 1395 cm³, 90Kw, palivo – benzín, rok výroby 2013;**
- **Ford Focus 1,6 i ,1596 cm³, 74 Kw, palivo – benzín, rok výroby 2011.**

U vozidel Volkswagen Golf a Ford Focus je jako palivo uveden benzín a u vozidla Škoda Octavia je jako palivo uvedena nafta (diesel). Škoda Octavia má jiné palivo, protože je to pro tento model vozidla typické a nemá to žádný vliv na povinné ručení či havarijní pojištění. U vozu Volkswagen Golf byl určen rok výroby 2013, u ostatních vozů rok 2011.

Odhadovaná prodejní cena všech vozidel je 200 000 Kč.

Určení města/obce (bydliště jednotlivých osob)

Ve strukturovaných rozhovorech se zástupci jednotlivých pojišťoven, které jsou uvedeny v přílohách 1-4, byla položena otázka, jak pojišťovny vnímají Prahu a obec či malé město, z hlediska povinného ručení a havarijního pojištění. Zástupci pojišťoven Allianz, ČPP a Slavia pojišťovny odpovídali téměř stejně, a to sice tak, že město Praha je mnohem více rizikovější z hlediska autopojištění než nějaké malé město nebo obec. Zástupce Hasičské vzájemné pojišťovny na tuto otázku uvedl, že dělí klienty dle PSČ a nikoliv podle města, tudíž se může stát, že nějaká obec blízko Prahy může mít stejné PSČ jako Praha a už se dále nerozlišuje, zda se jedná o velké město, nebo malou obec.

Pro modelové příklady bylo vybráno jedno velké město a jedna malá obec v Jižních Čechách, přičemž obec byla vybrána náhodně ze seznamu MVČR ve statistikách, respektive ve statistice, která se zaměřovala na počet občanů v ČR v obcích. Vybraná obec Dražice leží v Jihočeském kraji v blízkosti města Tábor a k 1.1.2019 měla tato obec 815 obyvatel. (MVČR, 2019). Jako velké město bylo vybráno hlavní město Praha.

- Praha (hlavní město);**
- Dražice (obec, Jižní Čechy).**

Takto odlišné lokace byly vybrány kvůli následné komparaci, jak odlišné bydliště žadatele o pojištění může ovlivnit finální cenu povinného ručení a havarijního pojištění.

Na základě výše definovaných profilů osob, typů vozidel a města/obce byly určeny tyto modelové příklady:

1. mladý, Škoda Octavia, Praha
2. mladý, Škoda Octavia, Dražice
3. mladý, Volkswagen Golf, Praha
4. mladý, Volkswagen Golf, Dražice
5. mladý, Ford Focus, Praha
6. mladý, Ford Focus, Dražice

7. senior, Škoda Octavia, Praha
8. senior, Škoda Octavia, Dražice
9. senior, Volkswagen Golf, Praha
10. senior, Volkswagen Golf, Dražice
11. senior, Ford Focus, Praha
12. senior, Ford Focus, Dražice

13. právnická osoba, Škoda Octavia, Praha
14. právnická osoba, Škoda Octavia, Dražice
15. právnická osoba, Volkswagen Golf, Praha
16. právnická osoba, Volkswagen Golf, Dražice
17. právnická osoba, Ford Focus, Praha
18. právnická osoba, Ford Focus, Dražice

Modelové příklady jsou očíslovány čísly 1-18 a budou takto číslovány pro přehlednost i v další kapitole u samotných nabídek pojišťoven.

Takto zformulované modelové příklady byly zaslány jednotlivým zástupcům pojišťoven, kteří pro tyto modelové příklady zpracovali nabídky jak na povinné ručení, tak na havarijní pojištění, které budou předmětem následující kapitoly.

K modelovým příkladům bylo dále upřesněno, že nabídky na povinné ručení mají být zpracovány na pojistný limit krytí, který daná pojišťovna nejčastěji poskytuje. Co se týče havarijního pojištění, byly požadovány nabídky na plné havarijní pojištění, které kryje všechna rizika, přičemž nastavená spoluúčast klienta je 10 % (nejčastější).

Všechny nabídky jsou kalkulovány bez bonusů a malusů, aby se následně mohly objektivně porovnat.

Jak vyplynulo z rozhovorů se zástupci vybraných pojišťoven, které jsou uvedeny v přílohách 1–4, důležitým kritériem pro výběr povinného ručení a havarijního pojištění je především cena, tudíž bude rizikovým segmentům doporučováno POV a HAV právě s nižší cenou, přičemž bude brán ohled na kvalitu tohoto pojištění.

3.4 Nabídka povinného ručení a havarijního pojištění u vybraných pojišťoven pro dané modelové příklady

V této kapitole budou vyhodnocovány nabídky jednotlivých pojišťoven pro modelové příklady, které byly definovány v předchozí kapitole 3.3. Tyto nabídky budou vzájemně porovnávány z hlediska cenových nabídek jak mezi jednotlivými modelovými příklady v rámci jedné pojišťovny, tak i cenové nabídky napříč všemi pojišťovnami.

3.4.1 Vyhodnocení nabídek v pojišťovně Allianz

Zformulované modelové příklady, které jsou uvedeny v kapitole 3.3. této práce byly zaslány na pobočku Allianz v Táboře, kde byly také zpracovány. Nabídky povinného ručení byly v této pojišťovně zpracovány na druhý nejnižší limit krytí škod poskytovaný v pojišťovně Allianz, a to sice limit 70/70 mil. Kč. Povinné ručení při tomto limitu obsahuje újmu způsobenou na zdraví nebo usmrcením, škodu na věci, ušlý zisk (ze zákona) a navíc právní poradenství, asistenci a základní úraz. Havarijní pojištění v těchto nabídkách pojišťovny Allianz zahrnuje všechna rizika, a to sice havárii, odcizení, přírodní události neboli živelní a vandalismus. Pro výpočet povinného ručení a havarijního pojištění byl zvolen nejčastěji volený typ nájezdu kilometrů za rok, a to sice od 7000 do 10000 km pro všechna vozidla u všech segmentů (tento údaj je pro tuto pojišťovnu nezbytný). Následující tabulka 3 zahrnuje ceny povinného ručení a havarijního pojištění z nabídek pojišťovny Allianz pro mladou osobu, která je definována v kapitole 3.3.1.

Tabulka 3 Kalkulace POV a HAV pro modelové příklady 1-6 v pojišťovně Allianz

MLADÝ		Škoda Octavia	Volkswagen Golf	Ford Focus
Povinné ručení	Praha	18 534 Kč	16 535 Kč	16 752 Kč
	Dražice	14 971 Kč	13 361 Kč	13 536 Kč
Havarijní pojištění	Praha	17 066 Kč	16 491 Kč	8 529 Kč
	Dražice	12 694 Kč	13 215 Kč	7 647 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování (dle nabídek z pojišťovny Allianz)

Z tabulky 3 vyplývá, že u povinného ručení v pojišťovně Allianz opravdu záleží na tom, kde má pojištěný bydliště, neboť u všech typů vozidel je povinné ručení v Praze dražší než v Dražicích, a to zhruba o 3 tisíce Kč. Povinné ručení u mladé osoby (19 let) je nejdražší pro typ vozidla Škoda Octavia, přičemž povinné ručení pro Volkswagen Golf a pro Ford Focus je u mladé osoby téměř stejně drahé (ve městě i v obci). Co se týče havarijního pojištění, taktéž jsou ceny pojištění v Praze vyšší než v obci Dražice, a to téměř o 4 000 Kč u vozu Škoda Octavia, o 3 000 Kč u vozu Volkswagen Golf, ale pouze o 1 000 Kč u vozu Ford Focus. I přesto, že byl u vozidla Volkswagen Golf zvolen pozdější rok výroby a automobil je mladší než ostatní, přičemž všechna vozidla mají stejnou prodejní hodnotu, nejvyšší havarijní pojištění má Škoda Octavia, podobně jako tomu bylo u povinného ručení. U havarijního pojištění je největším výkyvem vozidlo Ford Focus, které má téměř poloviční cenu havarijního pojištění oproti vozům Škoda Octavia a Volkswagen Golf, a to jak v Praze, tak v obci Dražice. Všechny ceny v tabulce 3 jsou uvedeny za 1 kalendářní rok. V následující tabulce 4 jsou uvedeny ceny povinného ručení a havarijního pojištění pro seniora.

Tabulka 4 Kalkulace POV a HAV pro modelové příklady 7-12 v pojišťovně Allianz

SENIOR		Škoda Octavia	Volkswagen Golf	Ford Focus
Povinné ručení	Praha	8 054 Kč	7 198 Kč	7 291 Kč
	Dražice	6 528 Kč	5 838 Kč	5 913 Kč
Havarijní pojištění	Praha	12 131 Kč	12 303 Kč	6 862 Kč
	Dražice	9 872 Kč	10 555 Kč	6 417 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování (dle nabídek pojišťovny Allianz)

V tabulce 4 jsou uvedeny ceny povinného ručení a havarijního pojištění pro osobu seniora, pro různé typy vozidel a pro lokalitu Praha a Dražice, přičemž všechny ceny jsou uvedeny jako pojistné za 1 kalendářní rok. Povinné ručení u seniora je opět nejdražší u vozu Škoda Octavia (v Praze i v Dražicích), nicméně povinné ručení u vozů Volkswagen Golf a Ford Focus jsou

levnější zhruba o 800 Kč, takže zde není rozdíl tak velký. Opět platí, že povinné ručení i havarijní pojištění je dražší v Praze. Havarijní pojištění je u seniora dražší než povinné ručení, kromě vozu Ford Focus. Havarijní pojištění pro vozy Škoda Octavia a Volkswagen Golf jsou v Praze téměř ve stejné cenové výši, ale HAV pro Ford Focus je téměř o polovinu levnější než předchozí dva vozy. Havarijní pojištění v obci Dražice je naopak nejdražší u vozu Volkswagen Golf, kde se nejspíš promítá to, že u tohoto vozu byl určen rok výroby 2013, kdežto u zbylých dvou rok výroby 2011. V následující tabulce 5 budou demonstrovány ceny povinného ručení a havarijního pojištění pro další rizikový segment, a to sice pro právnickou osobu.

Tabulka 5 Kalkulace POV a HAV pro modelové příklady 13-18 v pojišťovně Allianz

PRÁVNICKÁ OSOBA		Škoda Octavia	Volkswagen Golf	Ford Focus
Povinné ručení	Praha	10 205 Kč	6 526 Kč	7 159 Kč
	Dražice	7 846 Kč	5 034 Kč	5 518 Kč
Havarijní pojištění	Praha	10 866 Kč	11 153 Kč	5 299 Kč
	Dražice	7 954 Kč	8 739 Kč	4 611 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování (dle nabídek pojišťovny Allianz)

V tabulce 5 jsou uvedeny ceny povinného ručení a havarijního pojištění pro právnickou osobu, v obci Dražice a ve městě Praha a pro různé 3 typy vozidel. Všechny ceny jsou uvedeny za pojištění za 1 kalendářní rok. Opět platí, že pojištění vozidel v Praze je dražší než pojištění v obci Dražice, a to u povinného ručení i u havarijního pojištění. Povinné ručení pro právnickou osobu v Praze je nejdražší u vozu Škoda Octavia, a to sice 10 205 Kč, pro Volkswagen Golf povinné ručení v Praze stojí 6 526 Kč a pro Ford Focus je to 7 159 Kč. Vzhledem k tomu, že povinné ručení u vozu Volkswagen Golf a Ford Focus je v Praze levnější než u vozu Škoda Octavia, rozdíl v povinném ručení mezi Prahou a Dražicemi není tak velký, jako právě u vozu Škoda Octavia. Co se týče havarijního pojištění, ceny jsou opět vyšší u pojištění v Praze u všech typů vozidel. Podobně jako u tabulky 3 u mladé osoby je nejnížší havarijní pojištění u vozu Ford Focus, přičemž cena je až poloviční oproti vozu Škoda Octavia.

Shrnutí nabídek kalkulací pojišťovny Allianz pro všechny rizikové segmenty

V rámci povinného ručení a havarijního pojištění byly zpracovány nabídky pro mladou osobu, pro seniora a pro právnickou osobu pro 3 různé typy vozů, přičemž každá nabídka byla zpracována jak pro město Prahu, tak pro obec Dražice. U všech 3 zmíněných segmentů byla spočítána nejvyšší cena povinného ručení v Praze u vozu Škoda Octavia. Povinné ručení v Praze se u mladého klienta napříč typy vozů pohybovalo od 16 752-18 534 Kč, u seniora od 7 291-8 054 Kč a u právnické osoby od 7 159-10 205 Kč. Povinné ručení v Dražicích a napříč typy vozů se u mladého klienta pohybovalo v rozmezí 13 361-14 971 Kč, u seniora v rozmezí 5 838-6 528 Kč a u právnické osoby v rozmezí 5 034-7 846 Kč. Z tohoto lze konstatovat, že povinné ručení pro právnickou osobu a pro seniora je téměř ve stejné výši a je podstatně levnější oproti mladému klientovi jak v Dražicích, tak i v Praze. Obecně ze všech segmentů má tedy nejdražší povinné ručení mladý klient, a to u všech typů vozidel v obci Dražice i v Praze. Co se týče havarijního pojištění, nejvyšší cena za něj byla spočítána u mladého klienta v Praze, s vozem Škoda Octavia, nicméně zde neplatí, že nejdražší havarijní pojištění je u všech segmentů u vozu Škoda Octavia, jako tomu bylo u povinného ručení. Zhruba stejné ceny za HAV jsou u vozu Škoda Octavia a Volkswagen Golf a Ford Focus má u všech segmentů HAV téměř poloviční ceny, než Škoda Octavia a Volkswagen Golf jak v Praze, tak i v obci. U mladé osoby v Praze, se napříč typy vozů HAV pohybuje v rozmezí 8 529-17 066 Kč, u seniora 6 862-12 303 Kč a u právnické osoby od 5 299-11 153 Kč, přičemž nejnížší částka je vždy u vozu Ford Focus. Co se týče HAV napříč typy vozů v obci Dražice, u mladé osoby se částka pohybuje od 7 647-

13 215 Kč, u seniora je to 6 417-10 555 Kč a u právnické osoby od 4 611-8 739 Kč. Ze všech segmentů má tedy nejdražší HAV mladý člověk, a to v rámci všech typů vozidel, v Praze i v Dražicích. U mladé osoby je povinné ručení vždy dražší než havarijní pojištění, u právnické osoby a u seniora v mnoha případech převyšuje cena havarijního pojištění nad povinným ručením.

3.4.2 Vyhodnocení nabídek v ČPP (České podnikatelské pojišťovně)

Modelové příklady z kapitoly 3.3. byly poslány analytikovi úseku pojištění vozidel v ČPP, který pro tyto modelové příklady zpracoval požadované nabídky. Nabídky na povinné ručení byly v ČPP zpracovány na střední limit krytí, a to sice 50/50 mil. Kč, přičemž tato výše krytí je v této pojišťovně nejčastěji sjednávaným produktem. Při této výši krytí povinné ručení obsahuje újmu způsobenou na zdraví nebo usmrcením, škodu na věci, ušlý zisk (ze zákona) a navíc asistenční službu, úraz řidiče plus zdarma pojištění na přípojný vozík. Havarijní pojištění v nabídkách ČPP zahrnuje všechna rizika, a to sice havárii, odcizení, živel a vandalismus. V této pojišťovně nebyl nutný údaj o počtu najetých kilometrů za rok. Následující tabulka 6 demonstruje ceny povinného ručení a havarijního pojištění z nabídek ČPP pro mladého klienta, který je definován v kapitole 3.3.1.

Tabulka 6 Kalkulace POV a HAV pro modelové příklady 1-6 v ČPP

MLADÝ		Škoda Octavia	Volkswagen Golf	Ford Focus
Povinné ručení	Praha	22 086 Kč	15 075 Kč	15 075 Kč
	Dražice	15 766 Kč	10 768 Kč	10 768 Kč
Havarijní pojištění	Praha	18 596 Kč	16 050 Kč	17 207 Kč
	Dražice	16 170 Kč	13 956 Kč	14 963 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování (dle nabídek z ČPP)

Jak vyplývá z tabulky 6, podobně jako v pojišťovně Allianz platí, že nejvyšší cena povinného ručení je pro mladého klienta v Praze a u vozu Škoda Octavia. Povinné ručení pro vozy Volkswagen Golf a pro Ford Focus je ve stejné výši jak v Praze, tak i v Dražicích a je levnější téměř o 5 000 Kč oproti vozu Škoda Octavia. Taktéž platí, že cena povinného ručení v Praze je vždy vyšší než cena povinného ručení v obci Dražice, a to zhruba o 5 000 Kč u všech typů vozů. Co se týče havarijního pojištění, taktéž je pro mladého klienta dražší v Praze než v obci, a to u všech typů vozů zhruba o 3 000 Kč. Havarijní pojištění je pro mladého klienta nejdražší opět v Praze s modelem Škoda Octavia (18 596 Kč), nicméně HAV pro Volkswagen Golf činí v Praze 16 050 Kč a pro Ford Focus 17 207 Kč. U vozů Volkswagen Golf a Ford Focus platí, že havarijní pojištění převyšuje cenu povinného ručení, u Škody Octavia nikoliv. Ceny povinného ručení i havarijního pojištění jsou uvedeny za jeden kalendářní rok. V následující tabulce 7 jsou uvedeny ceny povinného ručení a havarijního pojištění pro seniora.

Tabulka 7 Kalkulace POV a HAV pro modelové příklady 7-12 v ČPP

SENIOR		Škoda Octavia	Volkswagen Golf	Ford Focus
Povinné ručení	Praha	13 804 Kč	9 422 Kč	9 422 Kč
	Dražice	9 860 Kč	6 730 Kč	6 730 Kč
Havarijní pojištění	Praha	14 876 Kč	12 840 Kč	13 766 Kč
	Dražice	12 936 Kč	11 165 Kč	11 970 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování (dle nabídek z ČPP)

Tabulka 7 znázorňuje cenové nabídky povinného ručení a havarijního pojištění pro třetí rizikový segment, kterým je senior. Z je patrné, že nejvyšší cena povinného ručení je v Praze a u značky Škoda Octavia. U vozu Volkswagen Golf a Ford Focus je povinné ručení ve stejné výši, v Praze 9 422 Kč a v Dražicích 6 730 Kč. U havarijního pojištění má nejvyšší cenu pojištění vozidlo Škoda Octavia, které je pojištěné v Praze. Havarijní pojištění u tohoto segmentu převyšuje částku povinného ručení u všech typů vozidel v Praze i v Dražicích. Rozdíly u havarijního pojištění (ať už v Praze nebo v obci Dražice) mezi typy vozidel nejsou tak velké, jako je rozdíl u povinného ručení mezi Škodou Octavií a Volkswagenem Golfem, či Fordem Focusem. Všechny částky v tabulce jsou uvedeny opět za 1 kalendářní rok. V následující tabulce 8 jsou uvedeny ceny povinného ručení a havarijního pojištění pro další rizikový segment, a to sice pro právnickou osobu.

Tabulka 8 Kalkulace POV a HAV pro modelové příklady 13-18 v ČPP

PRÁVNICKÁ OSOBA		Škoda Octavia	Volkswagen Golf	Ford Focus
Povinné ručení	Praha	18 635 Kč	12 720 Kč	12 720 Kč
	Dražice	13 311 Kč	9 086 Kč	9 086 Kč
Havarijní pojištění	Praha	16 364 Kč	14 124 Kč	15 142 Kč
	Dražice	14 230 Kč	12 282 Kč	13 167 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování (dle nabídek z ČPP)

Z tabulky 8, kde jsou uvedeny ceny POV a HAV pro právnickou osobu je zřejmé, že nejvyšší cena povinného ručení je v Praze u vozu značky Škoda Octavia, a to sice 18 635 Kč. Povinné ručení u stejné značky vozidla ale v Dražicích činí 13 311 Kč. Povinné ručení pro Volkswagen Golf a pro Ford Focus je cenově stejné, 12 720 Kč v Praze a 9 086 Kč v obci Dražice. Vzhledem k tomu, že je povinné ručení pro Škodu Octavii dražší, je i větší rozdíl mezi povinným ručením v Praze a v Dražicích, oproti vozům Volkswagen Golf a Ford Focus, kde je rozdíl menší. Co se týče havarijního pojištění, taktéž je nejvyšší cena HAV spočítána v Praze u značky Škoda Octavia, ale v porovnání s ostatními značkami vozů zde není tak velký cenový rozdíl, jako u povinného ručení. Podobně jako u povinného ručení, všechny ceny za HAV u všech typů vozů jsou dražší v Praze než v obci Dražice. Všechny ceny jsou opět uvedeny za 1 kalendářní rok.

Shrnutí nabídek kalkulací ČPP pro všechny rizikové segmenty

V rámci povinného ručení a havarijního pojištění byly v ČPP zpracovány nabídky pro 3 rizikové segmenty, a to sice pro mladého klienta, pro seniora a pro právnickou osobu. Nabídky se ještě liší místem bydliště klienta (Praha, obec Dražice) a různými typy pojištěných vozů. Nejvyšší cena povinného ručení připadá u ČPP na mladého klienta z Prahy, který má vůz Škoda Octavia (22 086 Kč). U všech segmentů dochází k tomu, že povinné ručení v Praze je dražší než povinné ručení v obci Dražice. U všech zkoumaných segmentů je nejvyšší cena povinného ručení u vozu Škoda Octavia, přičemž povinné ručení pro Volkswagen Golf a pro Ford Focus je u každého segmentu stejně drahé. Napříč všemi typy vozů je v Praze u mladého klienta povinné ručení od 15 075-22 086 Kč, u seniora od 9 422-13 804 Kč a u právnické osoby od 12 720-18 635 Kč. V obci Dražice je povinné ručení napříč typy vozů u mladé osoby od 10 768-15 766 Kč, u seniora od 6 730-9 860 Kč a u právnické osoby od 9 086-13 311 Kč. Ze všech nabídek vychází, že segment mladý klient má nejvyšší povinné ručení v Praze i v Dražicích a senior naopak nejnižší. U havarijního pojištění taktéž vyšlo, že nejvyšší cenu za havarijní pojištění zaplatí mladý klient, který bydlí v Praze a vlastní vůz Škoda Octavia. Cena havarijního pojištění je u všech segmentů nejvyšší u vozu Škoda Octavia, nicméně zde nejsou tak velké cenové rozdíly mezi typy vozů, jako tomu bylo u povinného ručení. Částka HAV napříč vozy je v Praze

u mladého klienta od 16 050-18 596 Kč, u seniora od 12 840-14 876 Kč a u právnické osoby od 14 124-16 364 Kč. V Dražicích jsou ceny HAV u mladého klienta od 13 956-16 170 Kč, u seniora od 11 165-12 936 Kč a u právnické osoby od 12 282-14 230 Kč. Nejnižší ceny havarijního pojištění má v Praze i v Dražicích Volkswagen Golf i přesto, že u tohoto vozidla byl určen rok výroby 2013 a u ostatních rok 2011. Kromě vozu Škoda Octavia částka za havarijní pojištění převyšuje cenu povinného ručení u všech segmentů.

3.4.3 Vyhodnocení nabídek v pojišťovně Slavia

Konkrétní modelové příklady definované v kapitole 3.3. byly po domluvě s vedoucím oddělení autopojištění a online obchodu pojišťovny Slavia zadány do kalkulátoru na webu pojišťovny Slavia (Slavia, 2019b), kde byly pro dané modelové příklady zpracovány nabídky na kalkulace POV a HAV. Povinné ručení bylo spočítáno ve variantě „ZAKLAD“, kde je nastaven limit krytí 35/35 mil. Kč, přičemž tato varianta s tímto limitem je základním-nejnižším produktem, který tato pojišťovna poskytuje. Zároveň je tento limit nejnižší zákonem daný limit, jak je popsáno v teoretické části této práce. Povinné ručení v této variantě zahrnuje újmu způsobenou na zdraví nebo usmrcením, škodu na věci, ušlý zisk (ze zákona) a navíc základní asistenci. Havarijní pojištění bylo spočítáno pro variantu All risk, tedy pro havárii, živel, odcizení a vandalismus. Pojišťovna Slavia počítá povinné ručení a havarijní pojištění na základě PSČ, tedy PSČ 149 00 pro město Prahu a 391 31 pro obec Dražice. Následující tabulka 9 zahrnuje kalkulace povinného ručení a havarijního pojištění z pojišťovny Slavia pro mladého klienta, který je blíže definován v kapitole 3.3.1.

Tabulka 9 Kalkulace POV a HAV pro modelové příklady 1-6 v pojišťovně Slavia

MLADÝ		Škoda Octavia	Volkswagen Golf	Ford Focus
Povinné ručení	Praha	34 236 Kč	27 682 Kč	30 033 Kč
	Dražice	19 327 Kč	15 627 Kč	17 300 Kč
Havarijní pojištění	Praha	93 306 Kč	72 825 Kč	93 306 Kč
	Dražice	55 004 Kč	42 930 Kč	55 004 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování (na základě nabídek z pojišťovny Slavia)

Tabulka 9 znázorňuje cenové nabídky povinného ručení a havarijního pojištění pro rizikový segment mladé osoby. Co se týče povinného ručení, z tabulky 9 vychází, že nejvyšší cenu povinného ručení bude mít mladý člověk v Praze a s vozem Škoda Octavia, a to sice 34 236 Kč. Povinné ručení v Praze je o hodně vyšší než v obci Dražice, a to zhruba o 13 000 Kč u všech typů vozů. Druhým nejdražším povinným ručením je pojištění vozu Ford Focus. Nejlevnější cenu povinného ručení by měl mladý klient s typem vozu Volkswagen Golf v Dražicích, za 15 627 Kč. Havarijní pojištění je stejné u vozů Škoda Octavia a Ford Focus jak v Praze, tak v Dražicích. Havarijní pojištění u těchto vozů dosahuje výše 93 306 Kč v Praze a 55 004 Kč v obci Dražice. Havarijní pojištění u vozu Volkswagen Golf je podstatně nižší, a to sice 72 825 Kč v Praze a 42 930 Kč v obci Dražice, protože tento vůz má nejnižší objem motoru. Částky havarijního pojištění zde násobně převyšují ceny povinného ručení. Všechny ceny za pojištění jsou uvedeny za 1 kalendářní rok.

V následující tabulce 10 jsou uvedeny ceny povinného ručení a havarijního pojištění pro osobu seniora.

Tabulka 10 Kalkulace POV a HAV pro modelové příklady 7-12 v pojišťovně Slavia

SENIOR		Škoda Octavia	Volkswagen Golf	Ford Focus
Povinné ručení	Praha	22 498 Kč	18 191 Kč	19 735 Kč
	Dražice	12 701 Kč	10 269 Kč	11 141 Kč
Havarijní pojištění	Praha	38 656 Kč	30 170 Kč	38 656 Kč
	Dražice	22 788 Kč	17 785 Kč	22 788 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování (dle nabídek z pojišťovny Slavia)

Tabulka 10 znázorňuje cenové nabídky na povinné ručení a havarijní pojištění v pojišťovně Slavia pro seniora. Nejvyšší cenu povinného ručení má opět Škoda Octavia v Praze, 22 498 Kč. Nejnižší povinné ručení je u vozu Volkswagen Golf jak v Praze, tak i v Dražicích, přičemž v obci Dražice částka za povinné ručení činí 10 269 Kč. Rozdíl v ceně za povinné ručení mezi Prahou a obcí Dražice je u všech typů vozů zhruba 8 000-10 000 Kč. Havarijní pojištění je vlastnostmi hodně podobné oboum předchozím segmentům, Škoda Octavia a Ford Focus mají stejnou výši HAV, 38 656 Kč v Praze a 22 788 Kč v obci Dražice. Cena HAV pro Volkswagen Golf činí 30 170 Kč v Praze a 17 785 Kč v Dražicích. Opět platí, že havarijní pojištění je mnohem vyšší než povinné ručení. Vůz Volkswagen Golf má nejnižší ceny povinného ručení i havarijního pojištění z toho důvodu, že má nejnižší obsah motoru. Všechny ceny za povinné ručení a havarijní pojištění jsou uvedeny za 1 kalendářní rok. Následující tabulka 11 demonstruje kalkulace povinného ručení a havarijního pojištění pro rizikový segment právnické osoby.

Tabulka 11 Kalkulace POV a HAV pro modelové příklady 13-18 v pojišťovně Slavia

PRÁVNICKÁ OSOBA		Škoda Octavia	Volkswagen Golf	Ford Focus
Povinné ručení	Praha	11 539 Kč	9 330 Kč	10 420 Kč
	Dražice	6 513 Kč	5 266 Kč	5 714 Kč
Havarijní pojištění	Praha	45 321 Kč	35 372 Kč	45 321 Kč
	Dražice	26 716 Kč	20 852 Kč	26 716 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování (dle nabídek z pojišťovny Slavia)

V tabulce 11 jsou zobrazeny ceny povinného ručení a havarijního pojištění z kalkulací pro právnickou osobu. Nejvyšší částku povinného ručení má opět vůz Škoda Octavia v Praze, a to 11 539 Kč. Druhým nejdražším vozem je Ford Focus a nejlevnějším Volkswagen Golf. Ceny povinného ručení jsou dražší v Praze než v obci Dražice o 4 000-5 000 Kč. Nejlevnější povinné ručení bude tedy mít právnická osoba s vozem Volkswagen Golf a v obci Dražice. Havarijní pojištění je podobně jako u mladého klienta mnohem vyšší než povinné ručení. Vozy Škoda Octavia a Ford Focus mají stejné ceny havarijního pojištění, a to 45 321 Kč v Praze a 26 716 Kč v obci Dražice. Volkswagen Golf má spočítanou cenu havarijního pojištění 35 372 Kč v Praze a 20 852 Kč v obci Dražice, neboť tento typ vozu má nejnižší objem motoru, jak je uvedeno v modelových příkladech.

Shrnutí nabídek kalkulací pojišťovny Slavia pro všechny rizikové segmenty

V rámci povinného ručení a havarijního pojištění byly v pojišťovně Slavia zpracovány nabídky pro 3 rizikové segmenty, a to sice pro mladého klienta, pro právnickou osobu a pro seniora. Nabídky se ještě liší místem bydliště klienta (Praha, obec Dražice) a různými typy pojištěných

vozů. Nejvyšší cenu za povinné ručení zaplatí v pojišťovně Slavia mladý klient, který bude vlastnit vůz Škoda Octavia a bude ho mít pojištěný v Praze. Druhým nejdražším vozem u povinného ručení je Volkswagen Golf. Napříč všemi typy vozů je u mladého klienta v Praze povinné ručení v rozmezí od 27 682-34 236 Kč, u seniora v Praze od 18 191-22 498 Kč a u právnické osoby v Praze od 9 330-11 539 Kč. V obci Dražice je povinné ručení u mladého klienta od 15 627-19 327 Kč, u seniora od 10 269-12 701 Kč a u právnické osoby od 5 266-6 513 Kč. U všech segmentů vychází, že nejdražší povinné ručení je u vozu Škoda Octavia a nejlevnější u vozu Volkswagen Golf. Co se týče havarijního pojištění, u všech segmentů byla spočítána stejná cena HAV u vozů Škoda Octavia a Ford Focus (v Praze i v obci Dražice) a byla vyšší než u vozu Volkswagen Golf. Ceny havarijního pojištění se napříč vozy v Praze pohybují u mladého klienta od 72 825-93 306 Kč, u seniora od 30 170-38 656 Kč a u právnické osoby od 35 372-45 321 Kč. Cenové nabídky v obci Dražice se pohybují od 42 930-55 004 Kč u mladého klienta, u seniora od 17 785-22 788 Kč a u právnické osoby od 20 852-26 716 Kč. Nejdražší havarijní pojištění má tedy mladý klient, nejlevnější pak senior. Částka havarijního pojištění u všech segmentů, u všech typů vozů a ve všech lokacích převyšuje částku povinného ručení.

3.4.4 Vyhodnocení nabídek v Hasičské vzájemné pojišťovně

Modelové příklady definované v kapitole 3.3. byly poslány analytikovi pojištění do HVP, který nabídky povinného ručení a havarijního pojištění zpracoval. Pro zpracování nabídek bylo v této pojišťovně potřeba znát hmotnost jednotlivých vozidel, tudíž byla ze strany pojišťovny k definovaným typům doplněna nejběžněji uváděná hmotnost vozidel, u Škody Octavia 1 305 kg, Volkswagen Golf 1 720 kg a Ford Focus 1 230 kg. Navíc zde bylo třeba uvést využití vozidel, tudíž u mladého klienta a seniora bylo zvoleno využití vozidla pro rodinné a osobní potřeby a u právnické osoby byly zvoleny pracovní a služební cesty. Nabídky povinného ručení byly v HVP počítány ve variantě nadstandard, tedy 70/70 mil. Kč, které zahrnuje újmu způsobenou na zdraví nebo usmrcením, škodu na věci, ušlý zisk (ze zákona) a navíc základní asistenční službu a úrazové pojištění posádky vozidla.

Havarijní pojištění v nabídkách HVP bylo počítáno ve variantě MAX, která zahrnuje živel, střet, náraz, odcizení a vandalismus. V této pojišťovně ovšem není možné sjednat si zvlášť havarijní pojištění, proto budou ceny havarijního pojištění udávány pouze jako doplněk k povinnému ručení. Jak bylo uvedeno v rozhovoru use zástupcem HVP, který je v příloze 4 této práce, tato pojišťovna nerozděluje pojištění podle konkrétních měst a obcí, ale podle PSČ, tudíž pro Prahu bylo použito PSČ 149 00 a pro Dražice PSČ 391 31, kam spadá vícero obcí. Následující tabulka 12 zahrnuje kalkulace povinného ručení a havarijního pojištění z nabídek Hasičské vzájemné pojišťovny pro mladou osobu, která je blíže definována v kapitole 3.3.1.

Tabulka 12 Kalkulace POV a HAV pro modelové příklady 1-6 v HVP

MLADÝ		Škoda Octavia	Volkswagen Golf	Ford Focus
Povinné ručení	Praha	27 662 Kč	27 391 Kč	27 391 Kč
	Dražice	19 917 Kč	19 722 Kč	19 917 Kč
Havarijní pojištění	Praha	4 437 Kč	4 437 Kč	4 437 Kč
	Dražice	4 437 Kč	4 437 Kč	4 437 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování (dle nabídek z HVP)

Z tabulky 12 je zřejmé, že povinné ručení je vyšší v Praze, oproti obci Dražice, a to zhruba o 8 000 Kč, což je velký rozdíl. Oproti jiným pojišťovnám není u povinného ručení moc velký rozdíl mezi jednotlivými typy vozů, povinné ručení se liší pouze o 200-300 Kč jak v Praze, tak

i v Dražicích. Co se týče havarijního pojištění, všechny kalkulace jsou stejné – 4 437 Kč, a to u všech typů vozidel bez rozdílu, zda se pojištění sjednává v Praze nebo v obci Dražice. Tato cena je uvedená stejná, protože Hasičské vzájemné pojišťovně záleží pouze na prodejní ceně vozidla, která byla u všech typů vozidel nastavená stejná, a to sice 200 000 Kč. Jak bylo uvedeno v úvodu této kapitoly, cena za havarijní pojištění je doplňkem k povinnému ručení a nelze sjednat samostatně, proto je zde tak nízká cena oproti jiným pojišťovnám.

Následující tabulka 13 zahrnuje kalkulace povinného ručení a havarijního pojištění pro osobu seniora v HVP.

Tabulka 13 Kalkulace POV a HAV pro modelové příklady 7-12 u HVP

SENIOR		Škoda Octavia	Volkswagen Golf	Ford Focus
Povinné ručení	Praha	15 912	15 756	15 756
	Dražice	11 450	11 344	11 344
Havarijní pojištění	Praha	4 437	4 437	4 437
	Dražice	4 437	4 437	4 437

Zdroj: Vlastní zpracování (dle nabídek z HVP)

Z tabulky 13 lze vyčíst, že povinné ručení v Praze je dražší než POV v Dražicích téměř o 4 500 Kč. Povinné ručení u seniora je stejné u vozů Volkswagen Golf a Ford Focus, a to sice 15 756 Kč v Praze a 11 344 Kč v obci Dražice. Povinné ručení u vozu Škoda Octavia je dražší o necelých 200 Kč jak v Praze, tak v Dražicích. Havarijní pojištění u seniora je stejné jako u právnické osoby, či mladého klienta, protože v HVP u havarijního pojištění záleží pouze na prodejní ceně vozidla, viz. výše. U HAV je nutné dodat, že sazba je doplňkem k povinnému ručení, nikoliv samostatně. Následující tabulka 14 znázorňuje kalkulace povinného ručení a havarijního pojištění pro právnickou osobu.

Tabulka 14 Kalkulace POV a HAV pro modelové příklady 13-18 v HVP

PRÁVNICKÁ OSOBA		Škoda Octavia	Volkswagen Golf	Ford Focus
Povinné ručení	Praha	17 933 Kč	17 816 Kč	17 816 Kč
	Dražice	12 955 Kč	12 828 Kč	12 828 Kč
Havarijní pojištění	Praha	4 437 Kč	4 437 Kč	4 437 Kč
	Dražice	4 437 Kč	4 437 Kč	4 437 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování (dle nabídek z HVP)

Z tabulky 14 lze vyvodit, že nejvyšší cenu povinného ručení bude mít právnická osoba s vozem Škoda Octavia v Praze, nicméně ceny povinného ručení mezi typy vozů se liší ani ne o 100 Kč v Praze i v obci Dražice. Povinné ručení v Praze má vyšší ceny než v Dražicích, zhruba o 5 000 Kč u všech vozů. Havarijní pojištění je opět úplně stejné podobně jako u mladého klienta v předchozí tabulce. Výše HAV pro všechny typy vozů v Praze i v Dražicích je 4 437 Kč, neboť byla nastavená stejná prodejní cena všech vozidel. Jak bylo zmíněno výše, sazba za HAV je jako doplněk k POV a lze sjednat pouze s POV.

Shrnutí nabídek kalkulací HVP pro všechny rizikové segmenty

V rámci povinného ručení a havarijního pojištění byly zpracovány nabídky kalkulací pro mladou osobu, pro seniora a pro právnickou osobu pro 3 různé typy vozů, přičemž každá nabídka byla zpracována jak pro město Prahu, tak pro obec Dražice. Nejvyšší ceny ze všech kalkulací byly spočítány u mladého klienta u všech typů vozů, přičemž cena mezi jednotlivými typy vozů se lišila jen mírně. Povinné ručení u mladého klienta se napříč typy vozů v Praze

pohybovalo od 27 391-27 662 Kč, u seniora od 15 756-15 912 Kč a u právnické osoby od 17 816-17 933. V obci Dražice se výše povinného ručení napříč všemi typy vozů pohybovala u mladého klienta od 19 722-19 917 Kč, u seniora od 11 344-11 450 Kč a u právnické osoby od 12 828-12 955 Kč. Z těchto částek lze vyvodit, že nejdražší povinné ručení bude mít mladý klient a nejlevnější senior jak v Praze, tak i v obci Dražice. U právnické osoby a u seniora je u vozů Volkswagen Golf a Ford Focus stejná výše povinného ručení ve městě i v obci. Co se týče havarijního pojištění, u všech zkoumaných segmentů, u všech typů vozů v Praze i v Dražicích byla spočítána stejná částka, 4 437 Kč. Zástupce pojišťovny odůvodnil tuto stejnou částku tím, že jejich pojišťovna bere v potaz pouze prodejní cenu vozidla, která byla u všech 3 typů vozů nastavená na 200 000 Kč (viz. kapitola 3.3.). Sazby za HAV jsou pouze doplňkem k povinnému ručení, neboť zde nejde sjednat zvlášť havarijní pojištění.

3.4.5 Porovnání a vyhodnocení nabídek povinného ručení mezi vybranými pojišťovnami

Co se týče povinného ručení, každá pojišťovna zpracovala nabídky na POV na různé limity krytí, protože každá pojišťovna má z určitých důvodů nastavené limity jinak a nabízí odlišné produkty. V pojišťovně Allianz byly spočítány cenové nabídky pro limit krytí 70/70 mil. Kč, které navíc zahrnuje právní poradenství, asistenci a základní úraz. V ČPP je tento limit 50/50 mil. Kč a navíc zahrnuje asistenci, základní úraz řidiče a zdarma pojištění na přípojný vozík. V pojišťovně Slavia je limit krytí pouze 35/35 mil. Kč, a navíc zahrnuje jen základní asistenci. V Hasičské vzájemné pojišťovně je limit krytí 70/70 mil. Kč stejně jako v pojišťovně Allianz, a navíc kryje základní asistenci a úrazové pojištění posadky vozidla. Výše limitů se promítá do konečné ceny povinného ručení.

V předchozích kapitolách 3.4.1–3.4.4 byly okomentovány cenové nabídky povinného ručení a havarijního pojištění pro rizikové segmenty v rámci jednotlivých pojišťoven. Nyní budou porovnány pouze nabídky povinného ručení a budou porovnávány u všech zkoumaných pojišťoven, přičemž budou komentovány postupně dle jednotlivých typů vozů. Všechny nabídky kalkulací jsou pro přehlednost podle typu vozidla v tabulce v příloze 6.

Škoda Octavia

Pro vozidlo Škoda Octavia, jehož pojistníkem je mladý klient, pojišťovna Allianz nabízí povinné ručení v Praze ve výši 18 534 Kč a v obci Dražice ve výši 14 971 Kč, ČPP nabízí POV v Praze ve výši 22 086 Kč a v obci Dražice ve výši 15 766 Kč, pojišťovna Slavia v Praze ve výši 34 236 Kč a v obci Dražice ve výši 19 327 Kč a Hasičská vzájemná pojišťovna nabízí POV ve výši 27 662 Kč v Praze a za 19 917 Kč v obci Dražice. Podle těchto kalkulací vychází, že nejlevnější povinné ručení nabízí pojišťovna Allianz (jak v Praze, tak i v Dražicích). Nejen že nabízí povinné ručení, které je cenově nejvýhodnější, ale má i vysoký limit krytí 70/70 mil. Kč, viz. výše. Druhé cenově nejvýhodnější POV nabízí ČPP, kde je však při této ceně pojistný limit jen 50/50 mil. Kč. Nejdražší povinné ručení nabízí v Praze pojišťovna Slavia (téměř dvojnásobná cena, než u pojišťovny Allianz), přičemž pojišťovna Slavia poskytuje limit pojištění jen 35/35 mil. Kč. Podobná (nejvyšší) cena POV je u pojišťovny Allianz a u Hasičské vzájemné pojišťovny.

U druhého rizikového segmentu seniora pojišťovna Allianz spočítala POV ve výši 8 054 Kč v Praze a ve výši 6 528 Kč v obci Dražice, dále ČPP nabízí POV v Praze za 13 804 Kč a v obci Dražice za 9 860 Kč, Pojišťovna Slavia nabízí POV v částce 22 498 Kč a v Dražicích za 12 701 Kč a poslední HVP nabízí POV v Praze za 15 912 Kč a v obci Dražice za 11 450 Kč. I u posledního rizikového segmentu z částek vyplývá, že nejvýhodnější pojišťovnou pro zřízení POV pro seniora bude pojišťovna Allianz, jak v Praze, tak i v Dražicích. Druhou nejvýhodnější

nabídkou je ČPP, která má ovšem POV v Praze dražší zhruba o 6 000 Kč než pojišťovna Allianz. Nejvyšší ceny POV pro seniora nabízí pojišťovna Slavia, jak v Praze, tak i v obci.

U posledního rizikového segmentu, u právnické osoby pojišťovna Allianz nabízí POV v Praze ve výši 10 205 Kč a v obci Dražice ve výši 7 846 Kč, ČPP nabízí POV v Praze ve výši 18 635 Kč a v obci Dražice ve výši 13 311 Kč, Slavia pojišťovna spočítala POV v Praze ve výši 11 539 Kč a v Dražicích ve výši 6 513 Kč a HVP by měla POV v Praze za 17 933 Kč a v Dražicích za 12 955 Kč. Z těchto kalkulací je zřejmé, že nejvýhodnější ceny POV v rámci Prahy má opět pojišťovna Allianz, podobně jako u mladého klienta, ale v obci Dražice nabízí nejnižší cenu pojišťovna Slavia. Vzhledem k tomu, že se cena liší pouze o 1 333 Kč, vyplatí se právnické osobě spíše POV od pojišťovny Allianz, protože poskytuje dvojnásobně vyšší pojistný limit než pojišťovna Slavia a zahrnuje i právní poradenství, asistenci i základní úraz řidiče. Nejdražší povinné ručení pro právnickou osobu nabízí ČPP, nicméně hodně podobné ceny nabízí i HVP.

Volkswagen Golf

Pro vůz Volkswagen Golf, pro mladého klienta v Praze pojišťovna Allianz nabízí POV ve výši 16 535 Kč a v Dražicích ve výši 13 361 Kč, v ČPP pro stejného klienta nabízí POV za 15 075 Kč v Praze a za 10 768 Kč v Dražicích, u pojišťovny Slavia je výše POV v Praze 27 682 Kč a v obci Dražice 15 627 Kč a u HVP je výše POV v Praze 27 391 Kč a 19 722 Kč v obci Dražice. Dle těchto uvedených cenových nabídek vychází, že u vozidla Volkswagen Golf je u mladého klienta nejvýhodnější sjednat si POV u ČPP, která nabízí nejnižší ceny tohoto pojištění. O zhruba 1 500 Kč dražší v Praze a o zhruba 2 500 Kč dražší v obci Dražice nabízí POV pojišťovna Allianz. Zde je na zvážení konkrétního klienta, zda pro něj bude rozhodující nejnižší cena, nebo pojistný limit, který má pojišťovna Allianz vyšší než ČPP. Podobně drahé ceny POV pro mladého klienta nabízí Slavia pojišťovna a Hasičská vzájemná pojišťovna, i přesto, že v daném pojištění nenabízí nic navíc, oproti předchozím pojišťovnám, dokonce pojišťovna Slavia má nejnižší limit pojištění.

Pro druhý rizikový segment – osobu seniora pro Volkswagen Golf pojišťovna Allianz v Praze nabízí POV ve výši 7 198 Kč a ve výši 5 838 Kč v obci Dražice, u ČPP je cena v Praze 9 422 Kč a v obci Dražice 6 730 Kč, pojišťovna Slavia nabízí POV v Praze za 18 191 Kč a v obci za 10 269 Kč a HVP uvádí v Praze cenu 15 756 Kč a v Dražicích 11 344 Kč. Nejnižší sazbu POV pro seniora nabízí opět pojišťovna Allianz, a to jak v Praze, tak i v obci Dražice. Druhou nejnižší sazbu za POV nabízí ČPP, ale vzhledem k tomu, že Allianz nabízí tyto ceny pro vyšší limit pojištění, je tím pádem i výhodnější. O hodně vyšší cenu POV nabízí HVP a nejdražší pro tento segment je u tohoto typu vozidla pojišťovna Slavia.

Pro poslední rizikový segment, kterým je právnická osoba, pojišťovna Allianz u tohoto typu vozidla spočítala POV v Praze ve výši 6 526 Kč a v Dražicích ve výši 5 034 Kč. ČPP nabízí POV v Praze ve výši 12 720 Kč a v obci Dražice ve výši 9 086 Kč, pojišťovna Slavia nabízí POV v Praze za 9 330 Kč a v Dražicích za 5 266 Kč a poslední, HVP nabízí POV za 17 816 Kč v Praze a za 12 828 Kč v obci Dražice. U vozidla Volkswagen Golf je pro právnickou osobu finančně nejvýhodnější povinné ručení u pojišťovny Allianz, která nabízí poměrně nízkou sazbu za POV jak v Praze, tak i v obci Dražice. U pojišťovny Allianz je také nejnižší rozdíl mezi POV v Praze a v obci. Druhé nejnižší POV nabízí pojišťovna Slavia, přičemž POV v obci Dražice je téměř stejné jako u pojišťovny Allianz, nicméně pojišťovna Slavia nemá tak vysoký limit pojištění jako právě pojišťovna Allianz. Nejvyšší cenu POV uvádí HVP, kde jsou ceny téměř trojnásobné, oproti nabídce pojišťovny Allianz.

Ford Focus

Pro tento typ vozidla a pro segment mladého klienta pojišťovna Allianz nabízí v Praze POV za cenu 16 752 Kč a v Dražicích za 13 536 Kč, ČPP pro tento segment nabízí POV v Praze za

15 075 Kč a v obci Dražice za 10 768 Kč, pojišťovna Slavia udává cenu za POV v Praze 30 033 Kč a v Dražicích cenu 17 300 Kč a HVP uvádí pro tento segment částku 27 391 Kč v Praze a 19 917 Kč v Dražicích. Dle uvedených cen je zřejmé, že nejlevnější pojišťovnou je ČPP. Pojišťovna s druhou nejnižší sazbou POV je pojišťovna Allianz, která má POV zhruba o 2 500 Kč dražší než ČPP. Opět je třeba připomenout, že záleží na konkrétním klientovi, zda jeho primárním rozhodovacím parametrem bude cena, nebo i výše limitu pojištění, který má ČPP nižší než pojišťovna Allianz. Nejdražší pojišťovnou je u tohoto typu vozidla u mladého klienta v Praze pojišťovna Slavia, ale v obci Dražice je to HVP.

V případě seniora s typem vozu Ford Focus pojišťovna Allianz pro Prahu nabízí POV ve výši 7 291 Kč a pro Dražice 5 913 Kč, ČPP nabízí POV v Praze za 9 422 Kč a v Dražicích za 6 730 Kč, pojišťovna Slavia nabízí POV v ceně 19 735 Kč v Praze a v ceně 11 141 Kč v obci Dražice a HVP nabízí pro tento rizikový segment POV ve výši 15 756 Kč v Praze a ve výši 11 344 Kč v obci Dražice. Z těchto uvedených nabídek opět vyplývá, že nejvýhodnější pro seniora s Fordem Focusem bude sjednat si POV u pojišťovny Allianz, která je pro něj nejekonomičtější. Druhou nejvýhodnější pojišťovnou po pojišťovně Allianz je ČPP. Nejdražší POV v Praze nabízí pojišťovna Slavia a nejdražší POV v Dražicích nabízí HVP.

Právnícká osoba s typem vozu Ford Focus bude mít v Praze u pojišťovny Allianz POV ve výši 7 159 Kč a v Dražicích ve výši 5 518 Kč, ČPP nabízí POV ve výši 12 720 Kč a v obci Dražice ve výši 9 086 Kč, pojišťovna Slavia udává cenu za POV v Praze za 10 420 Kč a v Dražicích za 5 714 Kč a u HVP bylo právnícké osobě v Praze nabídnuto POV v částce 17 816 Kč a v Dražicích ve výši 12 828 Kč. I zde u právnícké osoby platí, že nejnižší cenu POV nabízí pojišťovna Allianz. Pojišťovna Slavia nabízí druhou nejnižší cenu za POV, přičemž při pojištění v obci Dražice je u pojišťovny Slavia vyšší pouze o necelých 200 Kč oproti pojišťovně Allianz. Opět je zde ale problém s nízkým limitem pojištění, který nabízí pojišťovna Slavia, proto je v tomto případě jednoznačně nejvýhodnější POV od pojišťovny Allianz. Nejvyšší POV v tomto případě nabízí Hasičská vzájemná pojišťovna.

3.4.6 Porovnání a vyhodnocení nabídek havarijního pojištění mezi vybranými pojišťovnami

Co se týče havarijního pojištění, u všech zkoumaných pojišťoven bylo havarijní pojištění počítáno tak, aby krylo všechna rizika (neboli All risk pojištění), tudíž spočítané sazby havarijního pojištění zahrnují havárie, odcizení, přírodní události neboli živelné a vandalismus. Pro výpočet havarijního pojištění byl stěžejní údaj pojistné částky vozidla neboli jaká je aktuální prodejní cena vozidla. Tato cena byla určena u všech typů vozidel na 200 000 Kč. Zvolená spoluúčast u havarijního pojištění byla zvolena nejběžnější, tj. 10 %, přičemž spoluúčast má také vliv na výši pojistného (čím vyšší spoluúčast, tím nižší sazba HAV).

V kapitole 3.4.1–3.4.4 byly okomentovány cenové nabídky povinného ručení a havarijního pojištění pro rizikové segmenty v rámci jednotlivých pojišťoven. V této kapitole budou porovnány pouze nabídky havarijního pojištění a budou porovnávány u všech zkoumaných pojišťoven, přičemž budou komentovány postupně dle jednotlivých typů vozů podobně jako výše u povinného ručení. Všechny nabídky kalkulací jsou pro přehlednost podle typu vozidla na obrázku v příloze 6.

Škoda Octavia

Pro tento typ vozidla, který má definovaný rok výroby 2011, pro mladého klienta, nabízí pojišťovna Allianz sazbu havarijního pojištění v Praze 17 066 Kč a v Dražicích sazbu 12 694 Kč, ČPP nabízí u tohoto klienta HAV za 18 596 Kč a v Dražicích za 16 170 Kč, u pojišťovny Slavia bylo HAV spočítáno za sazbu 93 306 Kč v Praze a za 55 004 Kč v obci

Dražice a v Hasičské vzájemné pojišťovně tato sazba činí 4 437 Kč jak v Praze, tak i v Dražicích. Nejnižší sazba HAV vychází v Hasičské vzájemné pojišťovně, a to ve městě i v obci, ale pouze proto, že se jedná o příplatkový doplněk k povinnému ručení, tudíž ho nelze zařadit do porovnání. Druhou nejnižší sazbu havarijního pojištění pro tento segment nabízí pojišťovna Allianz, jak v Praze, tak i v Dražicích, přičemž cena mezi těmito dvěma lokacemi činí téměř 4 000 Kč. ČPP nabízí HAV s vyššími cenami než pojišťovna Allianz a vzhledem k tomu, že tato pojištění kryjí ta stejná rizika, pojišťovna Allianz se jeví jako nejvýhodnější varianta. Nejvyšší a několikanásobně vyšší HAV, než předchozí pojišťovny nabízí pojišťovna Slavia, která má takto nastavené ceny kvůli tomu, aby potlačila rizikové segmenty.

Pro seniora s typem vozu Škoda Octavia pojišťovna Allianz uvádí cenu za HAV 12 131 Kč v Praze a cenu 9 872 Kč v obci Dražice, ČPP pro seniora v Praze uvádí cenu za HAV 14 876 Kč a v obci Dražice cenu 12 936 Kč, pojišťovna Slavia uvádí sazbu pro seniora v Praze 38 656 Kč a sazbu 22 788 Kč a HVP opět udává sazbu za HAV (ovšem jako doplněk POV) 4 437 Kč v Praze i v obci. Po vyřazení Hasičské vzájemné pojišťovny, která nabízí HAV pouze jako pojistný doplněk k POV, nejnižší sazbu HAV nabízí pojišťovna Allianz. Téměř o 2 500 Kč vyšší HAV, než Allianz nabízí ČPP. Nejvyšší sazbu HAV opět uvádí pojišťovna Slavia, která spočítala HAV až třikrát vyšší, než např. pojišťovna Allianz.

Co se týče právnické osoby u tohoto typu vozidla, pojišťovna Allianz zde nabízí HAV ve výši 10 866 Kč pro Prahu a ve výši 7 954 Kč pro obec Dražice. ČPP nabízí HAV v Praze za 16 364 Kč a v Dražicích za 14 230 Kč, pojišťovna Slavia nabízí sazbu HAV v Praze za 45 321 Kč a za 26 716 Kč v obci Dražice a Hasičská vzájemná pojišťovna nabízí HAV za 4 437 Kč jak v Praze, tak i v Dražicích, ovšem jedná se pouze o příplatek k POV. Nejnižší sazba je zde uvedena opět u HVP, kde se ovšem jedná pouze o příplatek k POV a nelze sjednat samostatně, tudíž ho nelze porovnávat s ostatními pojišťovnami. Nejnižší sazbu HAV tedy nabízí pojišťovna Allianz, dále ČPP a nejvyšší cenu udává pojišťovna Slavia, podobně jako u mladého klienta.

Volkswagen Golf

U typu vozu Volkswagen Golf, u kterého byl definován rok výroby 2013 (tedy o dva roky mladší vozidlo než Ford a Škoda) pro mladého klienta pojišťovna Allianz nabízí HAV v Praze za 16 491 Kč a v Dražicích za 13 215 Kč, ČPP uvádí cenu za HAV 16 050 Kč v Praze a v obci Dražice za 13 956 Kč, pojišťovna Slavia uvádí cenu za HAV 72 825 Kč v Praze a cenu 42 930 Kč v obci Dražice a HVP nabízí cenu za HAV opět za 4 437 Kč (jako doplněk k POV) v Praze i v obci Dražice. Nejvýhodnější havarijní pojištění pro mladého člověka s vozem Volkswagen Golf tedy nabízí ČPP pro pojištění v Praze a pojišťovna Allianz pro pojištění v obci Dražice. Tyto dvě pojišťovny jsou hodně vyrovnané a nabízí podobné ceny HAV. Pojišťovna Slavia nabízí opět několikanásobně vyšší HAV než předešlé dvě pojišťovny. HVP nabízí HAV pouze jako doplněk k POV, viz. výše.

Pro typ Volkswagen Golf a pro druhý rizikový segment – senior, pojišťovna Allianz udává HAV ve výši 12 303 Kč pro bydliště Praha a 10 555 Kč pro bydliště v Dražicích, ČPP pro stejný segment nabízí HAV ve výši 12 840 Kč v Praze a ve výši 11 165 Kč v obci Dražice. Pojišťovna Slavia pro tento segment uvádí celkovou cenu za HAV 30 170 Kč v Praze a 17 785 Kč pro obec Dražice. HVP uvedla ve svých kalkulacích opět cenu 4 437 Kč (pro Prahu i pro obec), ovšem je pouze dodatkem k POV, viz. výše. Nejnižším nabízeným HAV je tedy pojištění od pojišťovny Allianz, přičemž pojišťovna ČPP nabízí HAV v podobných cenových relacích, jako Allianz. Nejvyšší havarijní pojištění je od pojišťovny Slavia.

U stejného typu vozu, ovšem pro právnickou osobu, nabízí pojišťovna Allianz havarijní pojištění ve výši 11 153 Kč pro pojištění v Praze a ve výši 8 739 Kč pro pojištění v obci Dražice.

ČPP pro právnickou osobu uvádí ceny za HAV v částce 14 124 Kč v Praze a 12 282 Kč pro obec Dražice. Pojišťovna Slavia uvádí ceny za HAV pro právnickou osobu 35 372 Kč s bydlištěm v Praze a cenu 20 852 Kč pro právnickou osobu s bydlištěm v Dražicích. HVP opět uvádí stejné HAV pro Prahu i pro obec Dražice, a to sice 4 437 Kč (doplňek POV). Kromě HVP, která nabízí nejnížší HAV, ovšem pouze jako pojistný doplňek POV a nikoliv samostatně, nejnížší sazbu za HAV nabízí pro právnickou osobu pojišťovna Allianz. Druhé nejnížší HAV uvádí pro právnickou osobu ČPP, která má HAV zhruba o 3 000 Kč dražší než Allianz. Nejdražší HAV opět uvádí ve svých výpočtech pojišťovna Slavia.

Ford Focus

Ford Focus má definovaný stejný rok výroby jako Škoda Octavia, tedy rok 2011, nicméně má nižší obsah motoru. Pro tento model vozu u mladého klienta, pojišťovna Allianz nabízí HAV ve výši 8 529 Kč v Praze a ve výši 7 647 Kč v Dražicích. ČPP uvádí ve svých kalkulacích cenu pro mladého klienta v částce 17 207 Kč pro bydliště Praha a 14 963 Kč pro bydliště v obci Dražice. Pojišťovna Slavia nabízí pro mladého klienta HAV ve výši 93 306 Kč pro Prahu a 55 004 Kč pro obec Dražice. HVP uvádí podobně jako u všech předchozích kalkulací stejnou částku HAV pro obec i pro Prahu, neboť se jedná pouze o pojistný doplňek k POV, viz. výše. Nejnížší HAV pro segment mladého klienta u tohoto typu vozu nabízí pojišťovna Allianz, kde u HAV vychází poloviční částka než u ČPP. Toto může být způsobeno tím, že vůz Ford Focus má nižší obsah motoru než Škoda Octavia a jeho rok výroby je 2011, oproti vozu Volkswagen Golf, který je zase o 2 roky novější. Nejvyšší HAV bylo spočítáno u pojišťovny Slavia, a to mnohonásobně více, než u pojišťoven Allianz či ČPP.

Dalším rizikovým segmentem je osoba seniora, pro kterou u tohoto typu vozu pojišťovna Allianz nabízí HAV ve výši 6 862 Kč pro bydliště v Praze a HAV ve výši 6 417 Kč pro bydliště v obci Dražice. ČPP pro tento segment ve svých kalkulacích uvádí cenu 13 766 Kč v Praze a cenu 11 970 Kč pro obec Dražice. Pojišťovna Slavia pro tento segment s typem vozidla Ford Focus uvádí v kalkulacích cenu 45 321 Kč pro bydliště v Praze a cenu 26 716 Kč pro bydliště v obci Dražice. Pro seniora, který vlastní vůz Ford Focus je nejvýhodnější sjednat si havarijní pojištění u pojišťovny Allianz, která nejspíš zohledňuje stáří vozidla v kombinaci s jeho obsahem motoru, a proto je zde pojištění levnější než u ostatních pojišťoven. Konkrétně v ČPP nabízí havarijní pojištění za dvojnásobnou cenu než u Allianz. Nejvyšší HAV nabízí podobně jako u všech rizikových segmentů pojišťovna Slavia.

Pro vozidlo Ford Focus, který je vlastněn právnickou osobou, pojišťovna Allianz nabízí HAV ve výši 5 299 Kč v Praze a ve výši 4 611 Kč v obci Dražice, ČPP uvádí ve svých kalkulacích ceny pro HAV ve výši 15 142 Kč v Praze a ve výši 13 167 Kč v obci Dražice. Pojišťovna Slavia uvádí částku HAV pro právnickou osobu s bydlištěm v Praze 45 321 Kč a s bydlištěm v obci Dražice částku 26 716 Kč a poslední, HVP uvádí opět stejné HAV, 4 437 Kč. Nejvýhodnější havarijní pojištění pro právnickou osobu vychází u pojišťovny Allianz, která nabízí opravdu nízké pojištění, oproti ostatním pojišťovnám. ČPP, která měla u jiných typů vozů podobnou výši HAV jako Allianz, je u vozu Ford Focus až trojnásobná, což je opět nejspíš zapříčiněno tím, že Ford Focus má nižší obsah motoru a rok výroby 2011. Nejvyšší nabízenou částkou HAV je cena u pojišťovny Slavia. Ceny havarijního pojištění u HVP jsou jako pojistný doplňek POV, a proto nelze porovnávat.

3.5 Doporučení vhodného povinného ručení a havarijního pojištění pro vybrané modelové příklady

Jak vyplynulo ze strukturovaných rozhovorů, které byly provedeny se zástupci jednotlivých vybraných pojišťoven, důležitým kritériem pro výběr vhodného povinného ručení a

havarijního pojištění je cena pojištění, a proto zde budou doporučovány finančně nejvýhodnější nabídky POV a HAV, samozřejmě také s ohledem na kvalitu tohoto pojištění.

Povinné ručení

Obecně pro všechny rizikové segmenty s vozidlem Škoda Octavia platí, že nejvýhodnější pojišťovnou pro sjednání povinného ručení je pojišťovna Allianz se svým pojistným produktem (povinným ručením), která má ve vybrané variantě povinného ručení ze všech pojišťoven nejvyšší limit pojištění, a to sice 70/70 mil. Kč a taktéž je v ceně kromě asistence a právní pomoci zahrnut i úraz řidiče. Pro rizikové segmenty s vozem Volkswagen Golf taktéž platí, že je pro ně nejekonomičtější zřídit si povinné ručení u pojišťovny Allianz až na mladého klienta, pro kterého je u tohoto typu vozu nejvýhodnější POV u ČPP. Pro segmenty s vozidlem Ford Focus je opět nejvhodnější a nejekonomičtější zřídit si POV u pojišťovny Allianz kromě mladého klienta, který má nejvýhodnější povinné ručení u ČPP. V obou případech záleží na konkrétním klientovi a jeho preferencích, zda bude POV volit pouze dle ceny, nebo i podle toho, co pojištění obsahuje, tedy jaké má pojistné krytí. Pojišťovna Allianz s ČPP se liší výší pojistných limitů, kdy Allianz má limity 70/70 mil. Kč a ČPP 50/50 mil. Kč. Obecně dle údajů na obrázku v příloze 6 je evidentní, že povinné ručení v pojišťovně Allianz a ČPP je relativně nejvhodnější a především finančně nejvýhodnější pro výše popisované rizikové segmenty, tudíž toto POV ve zmíněných pojišťovnách bude doporučeno rizikovým segmentům jako nejvhodnější. Hasičská vzájemná pojišťovna a pojišťovna Slavia jsou se svým nabízeným povinným ručením pro rizikové segmenty méně vhodné, neboť povinné ručení spočítané pro rizikové segmenty je velmi vysoké. Je také nutné dodat, že pojišťovna Allianz a ČPP jsou pojišťovny většího formátu než pojišťovna Slavia a HVP, které jsou podstatně menší a hospodaří s nižším počtem pojistných smluv. Tyto pojišťovny se tedy spíše zaměřují na klienty ve středním věku s bezeškodnou historií. Toto souvisí i s rozhovorem se zástupcem pojišťovny Slavia, který uvedl, že rizikové segmenty u nich v pojišťovně mají zastoupení maximálně do 1 %, neboť jsou tyto segmenty výrazně potlačeny tím, že dostanou na začátku vysokou sazbu. Povinné ručení v pojišťovně Slavia a v HVP tak není vhodným výběrem pro zkoumané rizikové segmenty a nebude jim tedy doporučeno.

Havarijní pojištění

Všechny pojišťovny u havarijního pojištění nabízí v uvedených cenách stejné pojistné krytí, tedy All risk pojištění (zahrnuje havárii, odcizení, přírodní události neboli živeli a vandalismus), tedy nejvýhodnější nabídky povinného ručení jsou ty nejekonomičtější. Jak bylo uvedeno v kapitole 3.3.2, všechny ceny havarijního pojištění jsou spočítány pro vozidla v pojistné hodnotě 200 000 Kč, přičemž zvolená spoluúčast byla 10 %. Obecně pro všechny rizikové segmenty s vozidlem Škoda Octavia platí, že nejvýhodnější pojišťovnou pro sjednání havarijního pojištění je pojišťovna Allianz, která má pro všechny segmenty nejnižší ceny HAV jak s bydlištěm v Praze, tak v obci Dražice. U vozu Volkswagen Golf ve většině případů platí, že nejvýhodnější a nejekonomičtější pojišťovnou bude pojišťovna Allianz, kromě mladého klienta s bydlištěm v Praze, pro kterého se jeví jako nejvýhodnější HAV u ČPP, nicméně v Dražicích už je nejvýhodnější opět Allianz. Co se týče vozu Škoda Octavia a Volkswagen Golf, pojišťovna Allianz a ČPP jsou se svým HAV cenově hodně vyrovnané, což neplatí u vozu Ford Focus. Pro typ vozidla Ford Focus taktéž platí, že finančně nejvýhodnější bude HAV v pojišťovně Allianz, a to pro všechny segmenty. U vozu Ford Focus jsou ceny HAV u pojišťovny Allianz celkově hodně nízké oproti jiným typům vozů. Toto je nejspíše zapříčiněno tím, že pojišťovna Allianz rozlišuje obsah motoru a rok výroby vozidla, protože Volkswagen Golf je oproti vozu Ford Focus o dva roky novější (tím pádem dražší HAV). Škoda Octavia má sice stejný rok výroby jako Ford Focus, ale má naopak vyšší obsah motoru. Z tohoto shrnutí je patrné, že podobně jako u povinného ručení je pro rizikové segmenty nejvhodnější havarijní

pojištění od pojišťoven Allianz a ČPP. Pojišťovna Slavia u všech rizikových segmentů i u všech typů vozů nabízí velmi drahé havarijní pojištění, které je i několikanásobně vyšší než jejich nabízené povinné ručení. Opět i zde platí, že pojišťovna Slavia není vhodnou pojišťovnou nabízející HAV pro rizikové segmenty, neboť jim na začátku nastavuje velmi vysoké částky pojištění. (viz. v minulé kapitole). Hasičská vzájemná pojišťovna u všech typů vozů, napříč všemi segmenty i v obou lokacích uvedla stejnou částku havarijního pojištění, která je velmi nízká, neboť se jedná o pojistný doplněk povinného ručení této pojišťovny. Z tohoto důvodu nelze porovnávat s ostatními pojišťovnami. Havarijní pojištění od HVP a Slavia pojišťovny tedy nebude doporučováno rizikovým segmentům jako vhodné.

4 Závěr

Tato bakalářská práce se zabývala tématem rozboru povinného ručení a havarijního pojištění fyzických a právnických osob, přičemž se zaměřovala na rizikové segmenty klientů jednotlivých pojišťoven. Hlavním cílem bylo navrhnout doporučení vhodného povinného ručení a havarijního pojištění pro rizikové segmenty, čemuž předcházely některé dílčí cíle. V teoreticko-metodologické části práce byly nejprve vysvětleny základní pojmy obecně, jako pojišťovnictví a pojištění a dále už se tato část zaměřovala na konkrétní pojmy, které souvisely s povinným ručením a havarijním pojištěním, jako jsou pojistné limity, samotný vznik pojištění, pojistné krytí, připojištění atd. V metodice byly vysvětleny jednotlivé kroky, které vedly k samotnému výzkumu, který sloužil jako zdroj informací k vytvoření části praktické. V praktické části byly nejprve uskutečněny rozhovory s jednotlivými zástupci vybraných pojišťoven pro získání informací o klientech daných pojišťoven a následně byly srovnávány konkrétní nabídky povinného ručení a havarijního pojištění. Tyto nabídky byly spočítány pro 3 typy segmentů, pro 3 typy vozů a pro 2 lokace.

Jednotlivé nabídky povinného ručení a havarijního pojištění byly srovnávány jak v rámci konkrétních pojišťoven (mezi segmenty a mezi vozidly), tak mezi pojišťovnami navzájem. Co se týče povinného ručení z pohledu jednotlivých typů vozů, ze všech kalkulací vyplynulo, že pro všechny rizikové segmenty, kteří vlastní vozidlo Škoda Octavia je nejvýhodnější sjednat si povinné ručení u pojišťovny Allianz, která má nejnižší ceny povinného ručení, ale zároveň toto povinné ručení zahrnuje poměrně vysoký limit pojištění 70/70 mil. Kč. Pro rizikové segmenty, které vlastní vozidlo Volkswagen Golf, je opět nejvýhodnější sjednání povinného ručení u pojišťovny Allianz kromě mladého klienta, kterému se finančně vyplatí více ČPP. Zde je ovšem na zvážení, zda bude pro klienta stěžejní pouze cena nebo i parametry, které tento produkt nabízí, protože ČPP v nižší ceně nabízí nižší pojistný limit než pojišťovna Allianz, a to sice limit 50/50 mil. Kč. U všech rizikových segmentů, kteří vlastní vozidlo Ford Focus, je opět ekonomicky nejvýhodnější sjednat si povinné ručení u pojišťovny Allianz. Obecně u všech typů vozidel vyplynulo, že nejvyšší sazby povinného ručení byly spočítány u vozu Škoda Octavia, jak v Praze, tak i v obci Dražice, což je zapříčiněno tím, že tomuto vozidlu byl definován nejvyšší obsah motoru, což je pro pojišťovny velmi důležitý údaj. V porovnání segmentů mezi sebou vyplynulo, že i přesto že se tato práce zabývala pouze rizikovými segmenty, nejvyšší index rizikovosti má mladá osoba (19 let), u které byly vždy nejvyšší sazby povinného ručení, někdy až dvojnásobné oproti ostatním segmentům. Všechny nabídky na povinné ručení byly zpracovány jak pro pojištěné osoby žijící v Praze, tak pro pojištěné osoby žijící v obci Dražice, přičemž sazby pro Prahu byly vždy vyšší. Pojišťovna Slavia nabízela vyšší sazby povinného ručení, i přes to, že nabídky byly spočítány pro nejnižší zákonem daný pojistný limit (pouze 35/35 mil. Kč). Hasičská vzájemná pojišťovna poskytla kalkulace se stejným limitem jako pojišťovna Allianz, nicméně cenové nabídky byly vysoké.

Co se týče havarijního pojištění, nabídky byly zpracovány úplně stejně jako u povinného ručení, a to tedy pro 3 rizikové segmenty osob, pro 3 typy vozů a ve 2 lokacích. Pro výpočet nabídek havarijního pojištění byla stěžejní pojistná cena vozidla, která byla u všech vozidel definovaná na 200 000 Kč, přičemž určená spoluúčast byla nastavena na 10 %. Všechny pojišťovny posytlly ceny havarijního pojištění, které ve svém pojistném krytí zahrnují havárii, odcizení, přírodní události neboli živelné a vandalismus. Pro všechny zkoumané rizikové segmenty vlastníci vozidla Škoda Octavia vyšlo, že nejvýhodnější pojišťovnou pro ně je pojišťovna Allianz, která má finančně nejnižší havarijní pojištění. Vzhledem k tomu, že všechny pojišťovny nabízí stejné pojistné krytí, je nejvýhodnější ta pojišťovna, která má nejnižší cenu daného pojištění. Pro vozidlo Volkswagen Golf je to podobné jako u povinného ručení, tedy téměř pro všechny segmenty je nejvýhodnější pojišťovna Allianz (jak v Praze, tak i v obci Dražice), kromě

segmentu mladého klienta, pro kterého je výhodnější ČPP, ovšem pouze v Praze. U vozidla typu Ford Focus je opět pro všechny rizikové segmenty nejvýhodnější pojišťovna Allianz. V porovnání nabídek havarijního pojištění napříč pojišťovnami vyšlo, že hodně podobné výše havarijního pojištění měly vozy Škoda Octavia a Volkswagen Golf, nicméně nabídky pro Ford Focus byly celkově hodně nízké, což je nejspíše zapříčiněno tím, že oproti vozu Škoda Octavia je Ford Focus vůz s nižším obsahem motoru a oproti vozu Volkswagen Golf je Ford Focus zase o 2 roky novější automobil. Z tohoto vyplývá, že obdobně jako u povinného ručení byly nejvýhodnější ČPP a pojišťovna Allianz. U havarijního pojištění pojišťovna Slavia nabízela velmi vysoké ceny pojištění, několikanásobně vyšší než ČPP, či Allianz. Hasičská vzájemná pojišťovna u všech typů vozů a napříč všemi segmenty, i lokací uvedla jednu částku havarijního pojištění, neboť jí záleží pouze na pojistné výši vozidla, která byla uvedena stejná u všech typů vozidel. Vzhledem k tomu, že Hasičská vzájemná pojišťovna nabízí havarijní pojištění pouze jako pojistný doplněk k povinnému ručení, a nikoliv jako samostatný produkt, byla z porovnávání vyřazena. Rizikovým segmentem, který měl nejvyšší sazbu havarijního pojištění napříč všemi pojišťovnami je opět mladý klient, podobně jako u povinného ručení.

Obecně je tedy patrné, že jsou pro všechny rizikové segmenty nejvýhodnější a tudíž doporučovány pojistné produkty (POV a HAV) pojišťovny Allianz, případně ČPP. Obě tyto pojišťovny jsou většího formátu a lze konstatovat, že se zaměřují i na rizikové segmenty. Pojišťovna Slavia a Hasičská vzájemná pojišťovna jsou subjekty menšího typu, a proto je pro ně primární pojišťovat bezrizikové klienty. Toto souvisí i s rozhovorem se zástupcem pojišťovny Slavia, který uvedl že tato pojišťovna pojišťuje pouze méně než 1 % rizikových segmentů, neboť tyto segmenty potlačují vysokou pojistnou sazbou, což se ověřilo i v kalkulacích POV a HAV, kdy nabízela (zejména u havarijního pojištění) pojištění za velmi vysoké ceny. V závěru je ještě nutné uvést, že všechny nabídky POV a HAV byly počítány bez bonusů a malusů, tedy výsledná reálná cena jednotlivých pojištění se může výrazně lišit s ohledem na historii klienta. S plnými cenami bez těchto bonusů a slev bylo počítáno proto, aby bylo možné jednotlivé nabídky autopojištění objektivně posoudit a porovnat mezi jednotlivými pojišťovnami.

Literatura

Monografie

ALBRECHER, H., BEIRLANT, J., TEUGELS, J. *Reinsurance: Actuarial and Statistical Aspects*. John Wiley & Sons, 2017. 364 s. ISBN 978-04-70772-68-3.

BERAN, T. *Právní rádce pro řidiče*. Brno: CPress, 2014. 184 s. ISBN 978-80-264-0260-2.

BÖHM, A., MUŽÁKOVÁ, K. *Pojišťovnictví a regulace finančních trhů*. Praha: Professional Publishing, 2010. 184 s. ISBN 978-80-7431-035-5.

BUŠTA, P., PŘIKRYL, V. *Zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla s komentářem a souvisejícími předpisy*. Praha: Venice Music Production, 2014. 220 s. ISBN 978-80-9042-705-1.

CIPRA, T. *Praktický průvodce finanční a pojistnou matematikou*. Vydání III., v Ekopressu II. Praha: Ekopress, 2015. 308 s. ISBN 978-80-87865-18-7.

ČERNOHORSKÝ, J., TEPLÝ, P. *Základy financí*. Praha: Grada, 2011. 302 s. ISBN 978-80-247-3669-3.

DUCHÁČKOVÁ, E. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Ekopress, 2015. 306 s. ISBN 978-80-87865-25-5.

DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3., aktualiz. vyd. Praha: Ekopress, c2009. 224 s. ISBN 978-80-86929-51-4.

DUCHÁČKOVÁ, E., DAŇHEL, J. *Pojistné trhy: změny v postavení pojišťovnictví v globální éře*. Praha: Professional Publishing, 2012. 252 s. ISBN 978-80-7431-078-2.

JANATA, J. *Principy pojištění podnikatelů a právnických osob*. Praha: Professional Publishing, 2014. 136 s. ISBN 978-80-7431-140-6.

JANDA, J. *Spořit nebo investovat?*. Praha: Grada, 2011. Finance pro každého. 168 s. ISBN 978-80-247-3670-9.

JANÍČEK, P., MAREK, J. *Expertní inženýrství v systémovém pojetí*. Praha: Grada, 2013. Expert (Grada). 592 s. ISBN 978-80-247-4127-7.

JANOUSEK, K. *Automobil v podnikání: u právnické osoby, u fyzické osoby - podnikatele : vozidlo zaměstnavatele a zaměstnance : z hlediska daně z příjmů, daně z přidané hodnoty, daně silniční a účetnictví*. Olomouc: ANAG, 2011. Účetnictví (ANAG). 400 s. ISBN 978-80-7263-668-6.

KARFÍKOVÁ, M., PŘIKRYL, V., VYBÍRAL, R. *Pojišťovací právo*. 2. přepracované vydání. Praha: Leges, 2018. Teoretik. 440 s. ISBN 978-80-7502-271-4.

LEMAIRE, J. *Bonus-malus systems in automobile insurance*. Norwell, MA: Kluwer Scademic Publishers, c2012. 283 s. ISBN 978-94-010-4275-8.

MESRŠMÍD, J. *Regulace pojišťovnictví v EU*. Praha: Professional Publishing, 2015. 178 s. ISBN 978-80-7431-146-8.

VÁVROVÁ, E. *Finanční řízení komerčních pojišťoven*. Praha: Grada, 2014. Expert (Grada). 192 s. ISBN 978-80-247-4662-3.

ZÁRYBNICKÁ, J., SCHELLE, K. *Pojištění odpovědnosti za škodu: (historie a současnost)*. Ostrava: Key Publishing, 2010. Právo (Key Publishing). 220 s. ISBN 978-80-7418-061-3.

ZUZANĀK, A., ŠULCOVÁ, J., HORA, J. *Příručka pro zprostředkovatele pojištění*. 2. vyd. Praha: Linde, 2011. Praktická příručka (Linde). 239 s. ISBN 978-80-7201-838-3.

Zákony

Zákon č. 168/1999 Sb., *Zákon o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla)*, ze dne 13. července 1999.

Internetové zdroje

ALLIANZ. O nás. *Allianz*. [online]. 2019 [cit.2019-04-05]. Dostupný z WWW: <https://www.allianz.cz/vse-o-allianz/o-nas.html>.

ČAP. Vše o pojištění. *ČAP*. [online]. 2019 [cit. 2019-03-28]. Dostupný z WWW: <http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-motorovych-vozidel/havarijni-pojisteni>.

ČKP. O povinném ručení: Informace k databázi bonus-malus. *ČKP*. [online]. 2019a [cit. 2019-03-25]. Dostupný z WWW: <https://www.ckp.cz/o-povinnem-ruceni/informace-k-databazi-bonus-malus>.

ČKP. O povinném ručení: Zelená karta. *ČKP*. [online]. 2019b [cit.2019-03-25]. Dostupný z WWW: <https://www.ckp.cz/o-povinnem-ruceni/zelena-karta>.

ČPP. Profil. *ČPP*. [online]. 2019 [cit. 2019-04-05]. Dostupný z WWW: <https://www.cpp.cz/profil/>.

HVP. Historie Hasičské vzájemné pojišťovny. *HVP*. [online]. 2019 [cit. 2019-04-05]. Dostupný z WWW: <https://www.hvp.cz/o-spolecnosti/historie-pojistovny/>.

MVČR. Statistika. *MVČR*. [online]. 2019 [cit. 2019-04-05]. Dostupný z WWW: <https://www.mvcr.cz/clanek/statistiky-pocty-obyvatel-v-obcich.aspx>.

SDA. Statistika. *SDA*. [online]. 2019 [cit. 2019-04-05]. Dostupný z WWW: <http://portal.sda-cia.cz/stat.php?o#rok=2018&mesic=12&kat=M1&vyb=oje&upr=&obd=r&jine=false&lang=CZ&str=oje>.

SLAVIA POJIŠŤOVNA. Historie. *Slavia*. [online]. 2019a [cit. 2019-04-05]. Dostupný z WWW: <https://www.slavia-pojistovna.cz/cs/historie/>.

SLAVIA POJIŠŤOVNA. Autopojištění. *Slavia*. [online]. 2019b [cit. 2019-04-18]. Dostupný z WWW: <https://autopojisteni.slavia-pojistovna.cz/Policy/FirstPageCalculation>.

SYDOS. Ročenka 2017. *Sydos*. [online]. 2019 [cit. 2019-04-15]. Dostupný z WWW: https://www.sydos.cz/cs/rocenka-2017/rocenka/htm_cz/cz17_420300.html.

Seznam příloh

Příloha 1 Přepis strukturovaného rozhovoru s tiskovým mluvčím pojišťovny Allianz.....	I
Příloha 2 Přepis strukturovaného rozhovoru s analytikem úseku pojištění vozidel v ČPP	III
Příloha 3 Přepis strukturovaného rozhovoru s vedoucím oddělení autopojištění a online obchodu pojišťovny Slavia	V
Příloha 4 Přepis strukturovaného rozhovoru s analytikem pojištění Hasičské vzájemné pojišťovny	VII
Příloha 5 Tabulka registrovaných ojetých vozidel (osobních automobilů) za rok 2018	IX
Příloha 6 Tabulka celkového shrnutí nabídek povinného ručení a havarijního pojištění	XI

Příloha 1 Přepis strukturovaného rozhovoru s tiskovým mluvčím pojišťovny Allianz

Téma rozhovoru: Informace o pojišťovně Allianz a jejích klientech

Datum: 28.2.2019

Jména nebo funkce účastníků rozhovoru: D = dotazující

R = respondent – tiskový mluvčí pojišťovny Allianz

D: Dobrý den, ráda bych se zeptala na několik otázek ohledně pojišťovny Allianz.

R: Dobrý den.

D: Do jakých segmentů dělíte své klienty?

R: Segmentačních kritérií existuje několik.

D: Jak vnímáte fyzické osoby versus firemní klientelu?

R: Firemní klienti jsou samozřejmě rizikovější, např. když je flotila několik aut, které jezdí každý den a i do zahraničí, tak jsou více riziková než fyzické osoby.

D: Jaká klientela je nejvíce riziková?

R: Jak uváděl v roce 2016 bývalý CEO Allianz Jakub Strnad, velmi riziková jsou firemní klienti, respektive autodopravci (flotily tahačů a autobusů), přičemž na těchto segmentech vznikají pojišťovnám obrovské škody. Tyto flotily totiž platí české ceny pojištění, ale mnoho škod pak vzniká v zahraničí, kde je odškodnění mnohonásobně vyšší. Dalším rizikovým segmentem jsou také mladí řidiči bez historie.

D: Jaké klienty preferujete?

R: Vyježděné klienty (řidiče) co jezdí málo a tím pádem nezpůsobují škody.

D: Co si klienti nejvíce připojišťují v rámci havarijního pojištění?

R: Záleží asi na tom, jak moc a kde klient jezdí. Pokud bude klient například jezdit po dálnici, asi si připojistí skla, ale pokud bude jezdit jen po vesnici, může to pro něj být zbytečné. Také existuje spousta balíčků, které v sobě pojištění skel už zahrnují, a proto si to nemusí zvlášť připojišťovat. Obecně si ale asi nejvíce připojišťují ta skla.

D: Jaké jsou trendy do budoucna v rámci povinného ručení a havarijního pojištění?

R: Jako jediná pojišťovna na trhu máme revoluční povinné ručení „Kdo jezdí málo, platí za povinné ručení málo“, které je postaveno na tom, že klient platí podle toho, kolik najezdí kilometrů, a navíc bez toho, aniž by byla řidičům dáována telematika do auta. Určitě tedy chceme dále pracovat na tomto produktu.

D: Jak vnímáte Prahu versus malé město či obec v rámci povinného ručení a havarijního pojištění?

R: Praha je samozřejmě rizikovější, nicméně je spousta klientů z malého města, kteří jezdí každý den do Prahy do práce, takže jsou riziková úplně stejně jako ti z Prahy.

D: Jaký je procentuální podíl segmentů v rámci fyzických osob a firemní klientely?

R: Tento bod je bohužel obchodním tajemstvím a nemohu ho uvést.

D: Jaký je počet klientů v těchto segmentech?

R: Viz předchozí bod, toto nemohu uvést.

D: Jaký je škodní průběh u jednotlivých segmentů? Které mají nejvyšší pojistné plnění?

R: Největší pojistné plnění pojišťovna vyplácí asi za tahače, kteří jak už jsem uváděl výše jezdí i do zahraničí, kde jsou škody mnohem vyšší. U těch kamionů mohou být i různé ekologické škody, které jsou obrovské. Vysoké plnění mají také dopravci (autobusy), protože jezdí pořád a mají velké flotily a samozřejmě také mladí řidiči a senioři, kteří jsou rizikovější.

D: Jaká kritéria klienti zohledňují při výběru vhodného povinného ručení a havarijního pojištění?

R: Opět jak uváděl v roce 2016 bývalý CEO Allianz Jakub Strnad v jednom interview, pro klienty je velmi zásadní cena pojištění, nicméně čím dál více klienti také zkoumají kvalitu asistenčních služeb, tedy na co všechno mají v rámci pojištění nárok.

D: To je vše, děkuji za Váš čas. Na shledanou.

R: Není zač, na shledanou.

Příloha 2 Přepis strukturovaného rozhovoru s analytikem úseku pojištění vozidel v ČPP

Téma rozhovoru: Informace o ČPP a jejích klientech

Datum: 14.2.2019

Jména nebo funkce účastníků rozhovoru: D = dotazující

R = respondent – analytik úseku pojištění vozidel v ČPP

D: Dobrý den, ráda bych se zeptala na několik otázek ohledně ČPP.

R: Dobrý den.

D: Do jakých segmentů dělíte své klienty?

R: Segmentačních koeficientů je více, jedním z nich je třeba typ klienta: fyzická a právnická osoba, přičemž pro právnické osoby je primárně určeno flotilové pojištění.

D: Jak vnímáte fyzické osoby versus firemní klientelu?

R: Firemní klienti jsou rizikovější než fyzické osoby.

D: Jaká klientela je nejvíce riziková?

R: Mezi rizikovou klientelu patří právě právnické osoby a mladí lidé.

D: Jaké klienty preferujete?

R: Pojistné stanovujeme na základě segmentačních koeficientů, kterými oceňujeme rizikovost dané skupiny klientů, kterou dále upravujeme o škodní historii konkrétního klienta (bonus/malus). Preferujeme bezeškové klienty.

D: Co si klienti nejvíce připojišťují v rámci havarijního pojištění?

R: Pojištění skel a asistenční služby.

D: Jaké jsou trendy do budoucna v rámci povinného ručení a havarijního pojištění?

R: Trendem do budoucna je určitě zkvalitňování služeb a sledování škodní historie klienta.

D: Jak vnímáte Prahu versus malé město či obec v rámci povinného ručení a havarijního pojištění?

R: Z pohledu regionality jsou místa s vyšší frekvencí výskytu pojistných událostí. Ano, Praha má vyšší škodní frekvenci, ale v povinném ručení máme 80 % klientů z regionu do 50 tisíc obyvatel a v havarijním pojištění je to 60 % klientů z regionu do 50 tisíc obyvatel.

D: Jaký je procentuální podíl segmentů v rámci fyzických osob a firemní klientely?

R: Firemní klientela tvoří cca 10 % retailového autopojištění.

D: Jaký je počet klientů v těchto segmentech?

R: Přesné číslo nemohu uvést, nicméně jak je uvedeno v bodu 9, fyzické osoby tvoří 90 % a firemní klienti 10 %.

D: Jaký je škodní průběh u jednotlivých segmentů? Které mají nejvyšší pojistné plnění?

R: Firemní klienti mají o cca 10 procentních bodů vyšší očekávaný škodní průběh.

D: Jaká kritéria klienti zohledňují při výběru vhodného povinného ručení a havarijního pojištění?

R: Klienti se zajímají o rozsah krytí a o doplňková připojištění, nicméně vždy v nějakých určitých cenových mantinelech.

D: To je vše, děkuji za Váš čas. Na shledanou.

R: Není zač, na shledanou.

Příloha 3 Přepis strukturovaného rozhovoru s vedoucím oddělení autopojištění a online obchodu pojišťovny Slavia

Téma rozhovoru: Informace o pojišťovně Slavia a jejích klientech

Datum: 30.1.2019

Jména nebo funkce účastníků rozhovoru: D = dotazující

R = respondent – vedoucí oddělení autopojištění a online obchodu pojišťovny Slavia

D: Dobrý den, ráda bych se zeptala na několik otázek ohledně pojišťovny Slavia.

R: Dobrý den.

D: Do jakých segmentů dělíte své klienty?

R: Každý klient dostane přiřazené určité koeficienty rizikovosti, dle kritérií, které máme v době kalkulace k dispozici. Další přecenění klienta nastává každý rok k výročí, kde už o něm máme více informací. Pro stanovení ceny využíváme v tuto chvíli cca 12-15 kritérií jako například věk, stáří vozidla, značka, model, obsah motoru, výkon, region dle bydliště, počet bonusů v databázi ČKP, počet škod za poslední 4 roky, zda vozidlo řídí pouze jeden řidič, zda vozidlo jezdí pouze po ČR, frekvence splátek klienta, k jakému účelu je vozidlo využíváno, zda se jedná o fyzickou osobu, podnikatele nebo právnickou osobu apod. Každý z těchto vlivů má přiřazenou svou hodnotu (koeficient) a pronásobením těchto koeficientů získáváme cenu pojistného pro každého klienta. Z tohoto pohledu se nepřetržitě vyhodnocují výše a frekvence škod pro jednotlivé segmenty a pravidelně se dle toho upravují koeficienty. Např. jestli se v některém regionu stalo loni více nehod, nebo zda určitá věková kategorie způsobila větší škody, apod.

D: Jak vnímáte fyzické osoby versus firemní klientelu?

R: Nijak zásadně se na rozdělení, jestli je obchod B2C nebo B2B nezaměřujeme.

D: Jaká klientela je nejvíce riziková?

R: Každé segmentační kritérium viz bod 1 má své rizikové skupiny. U věku to jsou např. řidiči ve věku 18-22 let a pak nad 70 let, u stáří vozidla to jsou vozidla nad 15 let stáří, z pohledu adresy to jsou centra velkých měst, z pohledu užití jsou rizikové taxi/rosvážky jídla/autopůjčovny, z pohledu obsahu a výkonu to jsou „silnější vozidla“, největší vliv však má počet škod za poslední 4 roky a počet škod celkem.

D: Jaké klienty preferujete?

R: Slavia pojišťovna se zaměřuje na fyzické osoby ve středním věku, s vozidly nižší a střední třídy, z malých měst a obcí s prokazatelně výbornou škodní historií.

D: Co si klienti nejvíce připojišťují v rámci havarijního pojištění?

R: Rozhodně nejvíce klienti řeší asistenční služby a pak nejčastěji připojištění skel, hodně oblíbené se také stalo připojištění odcizení, dále střet se zvěří, živel. Anebo kompletní allriskové havarijní pojištění.

D: Jaké jsou trendy do budoucna v rámci povinného ručení a havarijního pojištění?

R: Z pohledu pojišťovny je budoucnost v co nejlepším odhadnutí a nacenění rizikovosti klienta (případně různé monitorování jeho jízdy prostřednictvím telematiky a podobných metod), zároveň výrazné sankcionování nezodpovědných řidičů.

D: Jak vnímáte Prahu versus malé město či obec v rámci povinného ručení a havarijního pojištění?

R: U Prahy výrazně vyšší frekvence škod z pohledu havárie, mnohonásobně vyšší riziko odcizení, to samé u vandalismu. Naopak výrazně nižší procento střetu se zvěří apod. Praha a další velká česká města jsou z pohledu pojišťovny výrazně rizikovější.

D: Jaký je procentuální podíl segmentů v rámci fyzických osob a firemní klientely?

R: Rizikové segmenty dle bodu 1 jsou výrazně potlačeny, protože na vstupu dostávají výrazně vyšší sazbu. Zároveň je to ale ovlivněno počtem klientů v jednotlivém segmentu. Např. řidičů ve věku 18-20 je výrazně méně, než ve věku 42-46, i jejich zastoupení v kmeni je tedy řádově menší.

D: Jaký je počet klientů v těchto segmentech?

R: Obecně u nás platí, že segmenty, která máme potlačené z důvodu rizikovosti u nás mají podíl do 1 % (u nás tedy např. věk do 22 let, obsah motoru nad 2500ccm, klient který způsobil 2 a více škod, apod.)

D: Jaký je škodní průběh u jednotlivých segmentů? Které mají nejvyšší pojistné plnění?

R: Riziko největších škod je právě u mladých řidičů, silná vozidla, značky jako BMW, Audi, nebo manažerská vozidla, takže např. kombinace VW Passat, Superb na IČO je velmi riziková. Obecně jsou velmi rizikové dodávky a užitková vozidla a pak samozřejmě nákladní a kamionová doprava – zejména ta přeshraniční. To jsou všechno segmenty, které způsobují ty největší škody. Naopak třeba staří řidiči nad 70 jsou z pohledu pojišťovny také riziková kategorie, ale nemají většinou na svědomí velké škody, ale spíše hodně „třukanců“. Pro představu rizikovost 18 letého řidiče versus 45 letého je cca 4,5x vyšší. Ale opět do toho vstupují další ukazatele (jinak škodový bude 18 letý řidič s BMW z Prahy a jinak s Felicií z vesnice).

D: Jaká kritéria klienti zohledňují při výběru vhodného povinného ručení a havarijního pojištění?

R: Samozřejmě je pro klienty důležitá cena daného pojištění, ale také rozsah krytí.

D: To je vše, děkuji za Váš čas. Na shledanou.

R: Není zač, na shledanou.

Příloha 4 Přepis strukturovaného rozhovoru s analytikem pojištění Hasičské vzájemné pojišťovny

Téma rozhovoru: Informace o Hasičské vzájemné pojišťovně a jejích klientech

Datum: 11.4.2019

Jména nebo funkce účastníků rozhovoru: D = dotazující

R = respondent – analytik pojištění Hasičské vzájemné pojišťovny

D: Dobrý den, ráda bych se zeptala na několik otázek ohledně Hasičské vzájemné pojišťovny.

R: Dobrý den.

D: Do jakých segmentů dělíte své klienty?

R: Dle kategorie vozidla, dle osoby fyzická a právní, dále do 6 regionů dle PSČ, podle věku, dle stáří a hmotnosti vozidla, a nakonec dle značky výrobce vozidla.

D: Jak vnímáte fyzické osoby versus firemní klientelu?

R: Firemní klienti mírně rizikovější než fyzické osoby.

D: Jaká klientela je nejvíce riziková?

R: Jsou to mladí řidiči v silných autech a ve velkých městech.

D: Jaké klienty preferujete?

R: Fyzické osoby od 27-70 let a klienty z malé obce.

D: Co si klienti nejvíce připojišťují v rámci havarijního pojištění?

R: Naši klienti si asi nejvíce připojišťují asistenční služby, úraz přepravovaných osob, zavazadla a věci osobní potřeby a také samozřejmě čelní nebo všechna skla.

D: Jaké jsou trendy do budoucna v rámci povinného ručení a havarijního pojištění?

R: Nejsme leadeři trhu, naopak se trhu přizpůsobujeme. Proto vám nemůžeme zodpovědět na to, jaké budou budoucí trendy trhu.

D: Jak vnímáte Prahu versus malé město či obec v rámci povinného ručení a havarijního pojištění?

R: U povinného ručení nesegmentujeme dle velikosti města či obce, ale podle PSČ, proto i některé obce mohou mít stejný koeficient jako Praha. Nemůžeme tedy na tuto otázku přesně odpovědět. U havarijního pojištění nám záleží na ceně vozidla a regiony zde neřešíme.

D: Jaký je procentuální podíl segmentů v rámci fyzických osob a firemní klientely?

R: Pouze hrubým odhadem je to 70 % fyzických osob a 30 % firemní klientely.

D: Jaký je počet klientů v těchto segmentech?

R: Toto vám bohužel nemůžeme přesně uvést.

D: Jaký je škodní průběh u jednotlivých segmentů? Které mají nejvyšší pojistné plnění?

R: Ani tento bod vám bohužel nemůžeme sdělit.

D: Jaká kritéria klienti zohledňují při výběru vhodného povinného ručení a havarijního pojištění?

R: Na tuto otázku je těžké odpovědět, protože každý klient vyhledává něco jiného, ale nejvíce klientů k nám přichází především kvůli ceně pojištění.

D: To je vše, děkuji za Váš čas. Na shledanou.

R: Není zač, na shledanou.

Příloha 5 Tabulka registrovaných ojetých vozidel (osobních automobilů) za rok 2018

Tabulka X Registrace ojetých osobních automobilů v ČR za rok 2018

ZNAČKA	CELKEM
Alfa Romeo	1 355
Audi	7 992
Bentley	45
BMW	10 417
Cadillac	53
Citroen	5 897
Dacia	1 293
Daihatsu	170
Dangel	1
Dodge	317
DS	75
Ferrari	72
Fiat	3 969
Ford	16 655
Honda	1 557
Hymer	37
Hyundai	1 447
Chevrolet	722
Chrysler	701
Infiniti	47
Jaguar	403
Jeep	1 011
Kia	1 181
Lada	103
Lamborghini	27
Lancia	260
Land Rover	865
Lexus	137
Maserati	49
Mazda	3 406
Mercedes-Benz	7 572
MG	56
Mini	900
Mitsubishi	1 405
Nissan	1 746
Opel	5 809
Peugeot	7 057

Porsche	610
Renault	5 444
Rover	60
Saab	360
Seat	3 304
Smart	502
Ssangyong	90
Subaru	970
Suzuki	1 875
Škoda	36 494
Tesla	43
Toyota	2 693
Volkswagen	35 017
Volvo	4 073

Zdroj: Vlastní zpracování (SDA, 2019)

