



Optimalizace pojistné ochrany vozového parku firmy FRYDAP, s. r. o.

Bakalářská práce

Studijní program: B6208 – Ekonomika a management
Studijní obor: 6208R175 – Ekonomika a management služeb - Finanční
a pojišťovací služby

Autor práce: **Martin Vinš**
Vedoucí práce: Ing. Karina Benetti, Ph.D.





Optimization of Insurance Protection of the Car Park of FRYDAP, s. r. o.

Bachelor thesis

Study programme: B6208 – Economics and Management

Study branch: 6208R175 – Economics and Management of Services

Author: **Martin Vinš**

Supervisor: Ing. Karina Benetti, Ph.D.



Prohlášení

Byl jsem seznámen s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb., o právu autorském, zejména § 60 – školní dílo.

Beru na vědomí, že Technická univerzita v Liberci (TUL) nezasahuje do mých autorských práv užitím mé bakalářské práce pro vnitřní potřebu TUL.

Užiji-li bakalářskou práci nebo poskytnu-li licenci k jejímu využití, jsem si vědom povinnosti informovat o této skutečnosti TUL; v tomto případě má TUL právo ode mne požadovat úhradu nákladů, které vynaložila na vytvoření díla, až do jejich skutečné výše.

Bakalářskou práci jsem vypracoval samostatně s použitím uvedené literatury a na základě konzultací s vedoucím mé bakalářské práce a konzultantem.

Současně čestně prohlašuji, že tištěná verze práce se shoduje s elektronickou verzí, vloženou do IS STAG.

Datum:

Podpis:

Poděkování

Rád bych tímto poděkoval za přínosné a cenné rady a odborné připomínky paní Ing. Karině Benetti, při zpracování mé bakalářské práce. Velké poděkování patří také společnosti FRYDAP, s. r. o. za poskytnutí všech potřebných dokladů a také všem pojišťovnám za pomoc při kalkulacích pojištění. Chtěl bych poděkovat své rodině za podporu a poskytnutou možnost se dále rozvíjet během celého mého studia.

Anotace

Tato bakalářská práce se zabývá tématem " Optimalizace pojištění vozového parku společnosti FRYDAP, s. r. o. ". Zpočátku byla provedena analýza v teoretické rovině, kde autor objasňuje základní pojmy spojené s pojišťovnictvím a vstupuje do problematiky vozových parků v této rovině. Dále proběhla přímá aplikace v této konkrétní firmě pomocí aktuální nabídky produktů, která byla následně vyhodnocena na základě konkrétních parametrů. Autor došel k závěru, že Flotilové pojištění je výhodnější oproti individuálnímu rozčlenění a nejlevnější možná nabídka je od ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB.

Klíčová slova:

Flotilové pojištění, havarijní pojištění, pojistné, pojištění, pojišťovna, povinné ručení, vozový park.

Annotation

This bachelor thesis deals with the topic of "Optimization of Insurance Protection of the Car Park of FRYDAP, s. r. o. ". Firstly, the analysis had been done in theoretical way, where the author clarifying the basic concepts connected to insurance and enters into problematics of car parks in this way. The straight application has taken place further in the specific company by helping by the current supply of products, which was evaluated based on the specific parameters. Author has gone to the conclusion that the Fleet insurance is more advantageous beside individual breakdown and the cheapest possible offer is from ČSOB Pojišťovna a. s., member of holding ČSOB.

Key Words

Accident insurance, car park, car insurance, fleet insurance, insurance, insurance company, premium.

Obsah

Seznam tabulek.....	10
Úvod	11
1 Pojištění	12
1.1 Pojistný trh	12
1.2 Formy pojištění	12
1.2.1 Doplnkové formy pojištění	14
1.3 Pojistná smlouva a její náležitosti.....	14
1.4 Kalkulace pojistného.....	15
1.5 Správní náklady	15
2 Charakteristika pojištění motorových vozidel.....	16
2.1 Pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel.....	16
2.2 Historie pojištění odpovědnosti za škodu z provozu vozidla.....	16
2.3 Výběr pojištění odpovědnosti za škodu z provozu vozidla	17
2.3.1 Faktory, které mohou ovlivnit cenu.....	18
2.3.2 Vznik a zánik pojištění	18
2.3.3 Pojistný vztah a jeho účastníci	18
2.4 Havarijní pojištění.....	19
2.4.1 Faktory, které mohou ovlivnit cenu.....	19
2.4.2 ALLRisk	19
3 Charakteristika vybraného podnikatelského subjektu a vozového parku.....	20
3.1 Přehled vozového parku vybraného subjektu	20
4 Nabídky vybraných společností poskytujících pojištění vozidel	22
4.1 Nabídka pojištění motorových vozidel společnosti Česká pojišťovna a.s.....	22
4.1.1 Produkty pro způsobení škody provozem vozidla.....	22
4.1.2 Produkty v oblasti majetkového pojištění motorových vozidel	23
4.1.3 Návrh pojištění vozového parku – Česká pojišťovna a. s.	23
4.2 Nabídka společnosti Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group	26
4.2.1 Produkty pro způsobení škody provozem vozidla.....	26
4.2.2 Produkty v oblasti majetkového pojištění motorových vozidel	27
4.2.3 Návrh pojištění vozového parku.....	28
4.3 Nabídka pojištění motorových vozidel společnosti Allianz pojišťovna, a. s.....	30
4.3.1 Produkty pro způsobení škody provozem vozidla.....	30
4.3.2 Produkty v oblasti majetkového pojištění motorových vozidel	31

4.3.3	Návrh pojištění vozového parku – Allianz pojišťovna, a. s.	31
4.4	Nabídka pojištění motorových vozidel společnosti Generali pojišťovna a. s.	33
4.4.1	Produkty pro způsobení škody provozem vozidla.....	34
4.4.2	Produkty v oblasti majetkového pojištění motorových vozidel	35
4.4.3	Návrh pojištění vozového parku – Generali pojišťovna a. s.	36
4.5	Nabídka společnosti ČSOB pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB.....	38
4.5.1	Produkty pro způsobení škody provozem vozidla.....	38
4.5.2	Produkty v oblasti majetkového pojištění motorových vozidel	39
4.5.3	Návrh pojištění – ČSOB pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB	40
4.6	Porovnání	42
	Závěr.....	44
	Seznam použité literatury	45
	Seznam bibliografických zdrojů.....	47

Seznam tabulek

<i>Tabulka 1 – Vozový park</i>	<i>21</i>
<i>Tabulka 2 – Povinné ručení</i>	<i>24</i>
<i>Tabulka 3 - Havarijní pojištění</i>	<i>24</i>
<i>Tabulka 4 – Doplnčková pojištění</i>	<i>25</i>
<i>Tabulka 5 – Souhrn celkového pojistného</i>	<i>25</i>
<i>Tabulka 6 – Povinné ručení</i>	<i>28</i>
<i>Tabulka 7 – Havarijní pojištění</i>	<i>28</i>
<i>Tabulka 8 – Doplnčkové pojištění</i>	<i>29</i>
<i>Tabulka 9 – Souhrn celkového pojistného</i>	<i>29</i>
<i>Tabulka 10 – Povinné ručení</i>	<i>31</i>
<i>Tabulka 11 – Havarijní pojištění</i>	<i>32</i>
<i>Tabulka 12 – Doplnčková pojištění</i>	<i>32</i>
<i>Tabulka 13 – Souhrn celkového pojistného</i>	<i>33</i>
<i>Tabulka 14 – Povinné ručení</i>	<i>36</i>
<i>Tabulka 15 – Havarijní pojištění</i>	<i>36</i>
<i>Tabulka 16 – Doplnčkové pojištění</i>	<i>37</i>
<i>Tabulka 17 – Souhrn celkového pojistného</i>	<i>37</i>
<i>Tabulka 18 – Povinné ručení</i>	<i>40</i>
<i>Tabulka 19 – Havarijní pojištění</i>	<i>40</i>
<i>Tabulka 20 – Doplnčková pojištění</i>	<i>41</i>
<i>Tabulka 21 - Slevy</i>	<i>41</i>
<i>Tabulka 22 - Souhrn celkového pojistného</i>	<i>42</i>

Úvod

V každém životě se člověk setkává s činnostmi, které souvisejí s nahodilými událostmi a riziky s nimi spojená. Je velice důležité umět předcházet rizikům, protože tyto rizika na nás mohou mít nepříznivý vliv. Škody ovšem vznikají také podnikatelským subjektům, které mají ve většině případů větší majetek a nejsou schopni předejít všem rizikům a pokrýt tak vzniklé náklady. Pokud by tedy nebyl jejich majetek finančně zajištěn, mohl by se podnik dostat do problémů, ať už újmou na zdraví, či majetku, které by vedly k vysokým pokutám a samotnému ukončení podnikání. Nástrojem pro ochranu proti těmto rizikům je pojištění, které poskytují specializované instituce, pojišťovny, mající oprávnění provozovat pojišťovací činnost. V dnešní době pojišťovny nabízejí mnoho variant a samotný zájemce si může zvolit, jaká rizika jsou pro něj právě ta nejdůležitější.

Téma bakalářské práce „Optimalizace pojištění vozového parku vybrané společnosti“ jsem si vybral, protože s vybranou firmou mám úzké vztahy a hlavně, pojištění je a měla by být součástí každého podnikání. Cílem práce je optimalizovat pojistnou ochranu vozového parku na základě kalkulací z 5 největších pojišťoven na českém trhu a následném porovnání s původními produkty.

V první části bakalářské práce se zaměřím na teorii, která se týká samotného pojištění, doplněné o formy pojištění a náležitosti pojistné smlouvy.

Druhá část pojednává o samotném pojištění motorových vozidel, stručnou historii tohoto pojištění a následné typy, se kterými jsem se setkal při zpracování mé bakalářské práce.

Praktická část je rozdělena na části. V první části se zaměřím na charakteristiku vybraného subjektu a analýzu vozového parku, který později zahrnu do kalkulací pro optimalizování pojistné ochrany. Druhá část pojednává o samotných pojišťovnách, kde shrnu základní informace, produkty, které nabízejí v oblasti pojištění motorových vozidel, a představím následný návrh pojištění. Poslední část bude věnována porovnání původní pojistné ochrany celého vozového parku s návrhem na optimalizaci. Toto porovnání bude soustředěno pomocí pojistných částek.

1 Pojištění

Pokud firma není schopná zajistit finanční ochranu pro sebe samou, rozhodne se využít služeb specializovaných institucí, která se zabývá pojistnou ochranou. Nemůže ovšem zajistit, nebo předpovědět počet těchto událostí a škod. Co však dokáže, je kompenzovat tyto události, pokud k nim dojde a zabránit tak jinak jasným ztrátám, vyplácením pojistného. Funguje to tak, že pojistitel se zaváže, pokud nastane pojistná událost, vyplácí pojištěnému plnění, které je uvedeno v pojistné smlouvě. (Cipra, 2006; Rejda, 2014; Song, ProQuest, 2013)

1.1 Pojistný trh

Základem zdravě vypadající ekonomiky je právě nabídka a poptávka, která tvoří kvalitní trh. Jelikož jde o trh s nabídkou a poptávkou, chová se tedy podobně jako další jiný trh, navíc se ale zde můžeme setkat se zprostředkovateli. Mimo klasický pojistný trh se zde nachází ještě investiční pojistný trh, který využívá volných prostředků pojišťoven a trh věcný, kde iniciativu přebírá nabídka, která určuje, jak se budou pojistné produkty prodávat. (Ducháčková, 2005; Daňhel, 2002)

1.2 Formy pojištění

Toto rozdělení se určuje především podle kombinací odškodnění a výše potřeby na danou škodu a dělí se na:

- **Pojištění obnosová**

Jedním z forem pojištění je i pojištění obnosové, jinak také známé jako sumové, kde už z názvu vyplývá, o jaké pojištění jde. Zde se ukazuje maximální výše pojistného plnění, takže se nehledí na skutečnou výši, ale na to, která je uvedená ve smlouvě. Využívá se spíše u krytí takových rizik, u kterých nelze vypočítat škodu. Mezi taková pojištění můžeme zařadit pojištění osob, pojištění na dožití, či pojištění smrti a mnoho dalších. (DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL, 2012)

- **Škodová pojištění**

U těchto pojištění je naopak od obnosových pojištění důležité, jaká je výše škody, proto je zde hovořeno jako o konkrétních potřebách. Při plnění potom pojištěný nemůže čerpat pojistné plnění vyšší, než je samotná škoda, protože by to mohlo vést až k získání větší částky a mohlo by to vést k zneužívání této formy pojištění. Samotné pojištění se ještě dělí na další formy:

Ryzí zájmové pojištění – Zde není sjednána pojistná částka, proto zde platí, že toto pojištění kryje škodu v plné výši.

Pojištění na první riziko – Sjednává se pojistná částka, která bude tvořit maximální částku v pojistném plnění a tato částka se bude měnit podle toho, jak velkou pojistnou částku se sjednáme.

Pojištění na plnou hodnotu – Předtím, než se sjedná toto pojištění, tak se musí ocenit ten majetek, který se bude pojišťovat. Opět záleží na výši pojistné částky, ta pokud bude nízká, tak sice bude majitel platit menší pojistné, ale v případě vzniku pojistné události dostane samozřejmě také menší odškodné. (DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL, 2012)

- **Pojištění pro případ přerušení provozu**

V dřívějších dobách u nás tento produkt nebyl příliš nabízen a provozován. Naopak v dnešní době se toto pojištění velmi rozšiřuje buď samostatně, nebo i s návazností na riziko živelní, nebo strojní. Význam tohoto pojištění tkví v tom, že se pojišťuje ušlý zisk. V pojistné smlouvě je pak sjednána doba, po kterou se bude vyplácet částka, ve zvláštním případě se může doba prodloužit. Tato doba nabádá firmu, aby znovu začala vyrábět. (DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL, 2012)

- **Dopravní pojištění, pojištění kaska**

Dopravní pojištění a pojištění kaska se využívají především v mezinárodním obchodě, protože ceny v zahraničí mohou být velmi vysoké a rizika s tím spojená jsou také vyšší.

Jde o nejstarší pojištění vůbec. Základy těchto pojištění byly zakotveny v Anglii. (DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL, 2012)

1.2.1 Doplnkové formy pojištění

Fungují především jako kombinace mezi klasickou formou a škodovým pojištěním:

- Excedentní franšíza – Charakterizuje částku, která se postupně odečítá a ten, kdo je pojištěný má účast na úhradě škody.
- Procentní spoluúčast – Zde také pojištěný hraje roli v uhrazování škody a postupně se odečítá částka, která je stanovená na spoluúčasti.
- Integrální franšíza – Naopak zde se jedná o částku, která neposkytuje pojistné plnění, musí se platit nad tuto částku, aby bylo pojistné plnění vyplaceno. (www.finance-bankovnictvi.studentske.cz, [online], Doplnkové formy pojištění, 2017)

1.3 Pojistná smlouva a její náležitosti

Lidově se jí říká pojistka a ukončuje jednání dvou stran a to mezi klientem a pojišťovnou. Je vyžadováno, aby byla v písemné formě, pokud se jedná o pojištění delší než jeden rok. Samozřejmě lze pojištění sjednat na jinou osobu, než na toho, kdo pojištění uzavřel, takže se jedná o pojištěného, na kterého se dané pojištění sjednává a pojistníka, který je povinen platit pojistné.

V pojistné smlouvě by mělo být uvedeno především druh pojištění, předmět pojištění, způsob placení pojistného s jeho splatností a také výše pojistného plnění v případě vzniku pojistné události. Dále mezi základní náležitosti patří identifikování obou stran, kdo je oprávněná osoba, zda bude pojistné plnění vypláceno jednorázově, nebo periodicky a hlavně doba, na kterou je pojištění sjednáno.

Pojistné podmínky jsou také součástí pojistné smlouvy a jde o vymezení podmínek ohledně vzniku a zániku smlouvy, podmínek, kdy vznikne a nevznikne pojistná událost, což jsou výluky. Se všemi tyto podmínkami musí být pojistník prokazatelně seznámen

a nelze je měnit bez jeho souhlasu. (LÍZALOVÁ, Lenka a Radek STOLÍN, 2014), (www.businessinfo.cz, [online], Pojistné smlouvy, 2017)

1.4 Kalkulace pojistného

Při kalkulaci pojistného musíme znát mnoho faktorů, jednak musíme znát, jak je riziko kryto a hlavně která rizika jsou krytá. Dále musíme znát formu pojištění, jestli se jedná o základní, nebo o doplňkové pojištění s použitím různých bonusů. Nakonec bychom měli vědět informace o úrokové míře, rezervách, mít k dispozici škodní tabulky, výše nákladů pojišťovny a výše zisku. Následný tarif, neboli brutto pojistné se poté skládá z netto pojistného, kalkulovaných správních nákladů a z kalkulovaného zisku. (DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL, 2012)

1.5 Správní náklady

Jedná se o náklady, které jsou potřeba na správu pojistných smluv, na provoz pojišťovny a další náklady, které jsou nezbytné k fungování pojišťovny. Náklady se dále dělí na nezávislé a závislé a při kalkulaci se přiřazuje ještě u neživotního pojištění přírážka jednotná a u životního pojištění to je diferenciovaná přírážka.

Počáteční jednorázové náklady – Jsou to náklady, které jsou vynaloženy před vyhotovením pojistné smlouvy a dále při jejím zhotovování, kde se zahrnují ještě provize, reklama a různé papíry a formuláře.

Běžné správní náklady – platí se rovnoměrně a jsou děleny na provozovací náklady pojišťovny a provoz pojištění, kam můžeme zahrnout náklady na různé kancelářské potřeby, nájemné, nebo náklady na energii.

Inkasní náklady – Používány jsou tam, kde se očekává opakované pojistné plnění, čímž jsou například důchody.

2 Charakteristika pojištění motorových vozidel

V současnosti enormně roste počet automobilů a jejich výroba, proto ruku v ruce rostou dopravní nehody způsobené za volantem, i když se současně zdokonaluje i výbava vozidel na ochranu a snížení rizika vzniku havárie. Hlavním důvodem uzavírání toho typu pojištění je mimo smluvní povinnosti, také fakt, kdy při nehodě vznikají obrovské škody a mnohokrát samotný majitel není schopen vypočtenou částku uhradit, nebo ji hradit trvale. (DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL, 2012)

2.1 Pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel

S tímto typem pojištění se můžeme setkat téměř ve všech ekonomikách. Díky rozvoji automobilismu se toto pojištění velice rozšířilo a zároveň také vzrostly škody na zdraví, z důvodu dopravních nehod. V některých případech jde o velice vysoké částky, pokud automobil způsobí škodu na životním prostředí. V současné době neustále roste počet vozidel, které jezdí po celém světě a proto tak houstne provoz. Na druhou stranu jsou ale vyvíjeny nové technologie, které zdokonalují konstrukce vozidel a také intuitivní ovládání, které pomáhá řidiči zvládat tyto situace. To, co však táhne majitele vozidla k uzavření pojištění jsou škody, vzniklé v dopravní nehodě. Ty totiž většinou přesáhnou částku, kterou by byl schopen vlastník vozidla uhradit, případně, pokud by se jednalo o trvalé poškození na zdraví. Další úlohou pojišťovny, mimo uzavření pojištění je také objektivní odhad, pokud při nehodě bude viník tvrdit, že nic nezavinil a neposkytne žádné odškodné. Případně s pomocí dalších institucí usoudí, zda jde o oprávněné jednání a zda musí, nebo nemusí poskytnout finanční odškodnění. Navíc je toto pojištění ze zákona povinné a tak si ho musí každý majitel vozidla sjednat, případně lze tento typ pojištění kombinovat s havarijním pojištěním a dalšími doplňkovými připojištěními. (www.fincentrum.cz, [online], Povinné ručení v kostce, 2017)

2.2 Historie pojištění odpovědnosti za škodu z provozu vozidla

V minulosti díky tehdejšímu systému, byly pojistné podmínky se smlouvou prakticky nahrazovány ze strany státu namísto pojišťoven. Lidé se nemohli vybrat, u koho si pojištění sjednají. To se změnilo rokem 1955, byla na trhu jedna pojišťovna

s monopolním postavením a navíc si sama pojišťovna už si nemusela dělat starosti se správnými náklady, neboť veškeré informace o placení pojistného si vedl a musel prokázat sám pojistník. Jak čas plynul, byly vydávány různé novely, které zdokonalovaly samotné pojištění. V 90. letech 20. Století pak začaly vyplouvat na povrch problémy s tržní transformací a také v oblasti financí. Na řešení se ale muselo počkat celou dekádu od ukončení sametové revoluce, ale i tak zde bylo mnoho let v inflaci a snaha vyrovnat tarify u každého typu vozidla. Ruku v ruce se rozvíjel automobilový průmysl a tak byl vydán občanský zákoník, ve kterém však byla pouze obecná odpovědnost. Tímto krokem byl v případě nenadálé události viníkem provozovatel. Na druhou stranu ale bylo pojištění dobrovolné. V roce 1935 byl vydán nový zákon, který ukládal povinnost, sjednat si povinné ručení. Razantnější změnu přinesl až nový zákon v roce 2000, který změnil pojištění na povinně smluvní. Díky tomuto zákonu bylo zažádáno u České národní banky o 14 dalších licencí a vzrostl tak počet pojišťoven na českém trhu.(www.ipojisteni.cz, [online], Historie povinného ručení, 2017)

2.3 Výběr pojištění odpovědnosti za škodu z provozu vozidla

Na českém trhu působí hned několik pojišťoven, které nabízejí tento druh pojištění. Nejdříve se však ale musí majitel vozu seznámit se všemi dostupnými informacemi, aby byl schopen vybrat nejlepší pojištění pro své vozidlo.

U většiny klientů jde nejdůležitější prvek cena, která je u většiny pojišťoven velice podobná. Co ovšem mění cenu pojištění jsou získané bonusy, které mohou výrazně snížit cenu pojistného. Dalším prvkem jsou pojistné limity, které jsou důležité, pro přesné vymezení, jak velkou škodu pojišťovna kryje, ze zákona jsou však minimální limity, které musí pojišťovna dodržet a to 35 mil. Kč u škody na zdraví a 18. mil Kč u poškození majetku. Dále je u výběru pojištění důležitý systém hlášení, které by mělo být co nejrychlejší, nejlépe po telefonu a následná rychlá likvidace. Mezi další aspekty zohledněné při výběru pojištění patří různé asistenční služby, doplňkové služby, nebo celková image pojišťovny.(Ducháčková, 2005)

2.3.1 Faktory, které mohou ovlivnit cenu

Cenu pojistného může ovlivnit jak samotné vozidlo, tak i pojistník. U vozidla se hledí především na druh vozidla, jeho stáří, a zda se jedná o motorku, osobní automobil, či nákladní automobil. Dále výkon motoru a ruku v ruce jde i objem válců, kde čím vyšší výkon, tím vyšší cena a také samozřejmě pro jaké účely bude vozidlo používáno. Z pohledu pojistníka se rozlišují informace o věku, PSČ, jaké má odpovědnostní limity, počet měsíce bez nehod a jestli se jedná o soukromou osobu, nebo podnikatele.(www.finance.cz, [online], cena povinného ručení, 2017)

2.3.2 Vznik a zánik pojištění

Pokud zde není problém v oblasti legislativy, tak pojišťovna sestaví pojistnou smlouvu se všemi podmínkami a náležitostmi. Obvykle se toto pojištění uzavírá mezi pojišťovnou a pojistníkem, což bývá především vlastník vozidla.

Za ukončení pojištění mohou tyto situace:

- odcizení;
- vyřazení z provozu;
- zánik vozidla;
- výpověď;
- vypršením doby, uvedené v pojistné smlouvě;
- pokud nebylo pojistné zapláceno po uplynutí 30 dnů od upomínky, kterou zaslal pojistitel;
- pojistník vypověděl pojištění u pojišťovny.(Zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů)

2.3.3 Pojistný vztah a jeho účastníci

Pojistný vztah vznikne sepsáním a podepsáním pojistné smlouvy, která obsahuje všechny náležitosti. Jde o vztah spojení, které mezi sebou mají pojistitel a pojistník.

Pojistitel představuje právnickou osobu, která má oprávnění vykonávat pojišťovací činnost a musí konat tak, aby mohla plnit svoje závazky. Pojistník uzavírá pojistnou smlouvu

s pojistitelem, neboli pojišťovnou a má za povinnost platit pojistné uvedené v pojistné smlouvě. Pojištěný je osoba, na kterou se dané pojištění sjednává a pokud dojde k pojistné události, tak má nárok na pojistné plnění. Mnohdy jsou pojištěný a pojistník jedna a ta samá osoba.(MARTINOVIČOVÁ, 2007)

2.4 Havarijní pojištění

Jedná se o majetkové pojištění, které se sjednává na krytí škod, které mohou nastat a všechny škody na majetku jsou vypsány v pojistné smlouvě, kde musí být mimo jiné uvedena sjednaná pojistná částka. Jelikož jde o dobrovolné pojištění, může si dotyčná osoba rozmyslet, jestli pro ni má smysl uzavírat toto pojištění, nebo jestli je to pro ni nevýhodné. Navíc zde nezáleží, jestli škodu způsobí osoba, která si sjednala pojištění, nebo je sama obětí. Mezi pojistitelná rizika patří Havárie, odcizení, vandalismus, živelná pohrom a střet se zvířetem.(Ducháčková, 2005)

2.4.1 Faktory, které mohou ovlivnit cenu

Jako u povinného ručení se zde klade důraz na typ a stáří vozidla, jeho pořizovací cenu, zvolené riziko, způsob využití vozidla, různé slevy, jak velká je rizikovost řidičů a zda je zvolena spoluúčast. Rozhodnutí však náleží pojišťovně, protože každá se rozhodne podle toho, který z faktorů je pro ni ten nejdůležitější. Toto pojištění se obvykle sjednává na dobu neurčitou. Oproti povinnému ručení se zde neklade tak velký důraz na cenu, více se hledí na limity plnění, jaké jsou asistenční služby, jak hodně lze kombinovat rizika a jak celkově je pojištění kvalitní.(www.finance.cz, [online], Výše pojistného, 2017)

2.4.2 ALLRisk

Jde o variantu, kterou lze sjednat u havarijního pojištění. Jde o komplexní ochranu, která skrývá mnoho výhod. Kryje několik rizik najednou, primárně rizika odcizení, havárie, živelní události a vandalismu. Dále lze pojištění rozšířit o různé doplňkové pojištění, do kterého se řadí pojištění skel, zavazadel, úrazu přepravovaných osob, nebo pokud jde o mimořádnou výbavu. Na druhou stranu pokud by se sjednávalo pojištění pouze ze dvou rizik, tak už by se jednalo o kombinaci a ne o ALLRisk variantu. Vzhledem ke konkurenčnímu boji mezi pojišťovnami jsou si konkurenční produkty tohoto typu podobné.(www.penize.cz, [online], Havarijní pojištění, 2017)

3 Charakteristika vybraného podnikatelského subjektu a vozového parku

Vybranou institucí v mé bakalářské práci je autoškola FRYDAP s.r.o. se sídlem v Dolní Řasnici a další pobočkou ve Frýdlantě. Majitelem je Štěpánka Šedová, která je zároveň jednatelem firmy a Jaroslav Šeda. Společnost provozuje autoškolu osobních aut, nákladních aut a motorek. Dále nákladní autodopravu vnitrostátní i mezinárodní, osobní autodopravu, autobusovou autodopravu a vlastní prodejnu náhradním dílů. Frydap s.r.o. vlastní jedno nákladní vozidlo značky Renault s přívěsem, nákladní vozidla Volvo, vlastní autobus Karosa, 2x Škoda Octavia, Škoda Fabia, dále vlastní motorky Simson, Suzuka 550, Yamaha, Jawa 1100. Traktor si pronajímá od jiného provozovatele, pomocí nájemní smlouvy.

3.1 Přehled vozového parku vybraného subjektu

Pro tuto práci jsou vybrána vozidla, na která jsou sjednána pojištění a jsou uvedena v tabulce, kde jsou rozdělena podle druhu vozidla, data uvedení do provozu a hmotnosti vozidla, protože každý parametr hraje roli při konečné kalkulaci pojistné částky.

Co se týče původního pojištění, společnost FRYDAP s. r. o. má sjednané pojištění pro vozidla Škoda Octavia II, Motocykl Yamaha XV 1100, Škoda Octavia Combi a Škoda Fabia u Generali pojišťovna a. s., navíc je zde Flotilové pojištění zahrnující Karosu, Volvo FH 13. Vozidla Renault Magnum a přívěs Hofmann jsou pojištěny u Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group.

Tabulka 1 – Vozový park

Typ vozidla	Druh vozidla	Datum uvedení do provozu	Hmotnost auta	Pojistné
Volvo FH 13	Tahač návěsů	Červen 2012	18 000 kg	82 297,-
Karosa	Autobus	Leden 1990	14 300 kg	
Renault Magnum	Nákladní automobil	Leden 2005	24 000 kg	33 829,-
Yamaha XV 1100	Motocykl	Leden 1993	470 kg	1 499,-
Škoda Fabia	Osobní automobil	Červen 2005	1 640 kg	2 683,-
Škoda Octavia Combi	Osobní automobil	Srpen 2000	1 840 kg	3 493,-
Škoda Octavia II	Osobní automobil	Březen 2011	1 995 kg	11 289,-
Hofmann přívěs	F přívěs	Leden 2005	max. 18 000 kg	5 363,-

Zdroj: Vlastní zpracování, 2017 (Podle pojistných smluv)

4 Nabídky vybraných společností poskytujících pojištění vozidel

Po dokončení analýzy vozového parku ve vybrané společnosti docházíme k hlavní části této práce a to výběru společností, které poskytují pojištění vozidel, kde budeme zkoumat nabídky pro pojištění vozidel a jejich nové návrhy.

4.1 Nabídka pojištění motorových vozidel společnosti Česká pojišťovna a.s.

Česká pojišťovna a. s. (dále jen Česká pojišťovna) je v současné době pojišťovna s největším podílem na trhu, který činí 22,6 % a se svou dlouholetou tradicí poskytuje životní a neživotní pojištění. Poskytuje pojištění pro všechny velikosti podniků i pro podnikatele. O spokojenost se stará přibližně 5600 obchodních zástupců na zhruba 4500 místech. Česká pojišťovna je jedním ze zakládajících členů České asociace pojišťoven a České kanceláře pojistitelů. Celkové předepsané smluvní pojistné za rok 2014 činil bez mála 27,5 miliard korun, zatímco v roce 2015 to bylo pouze necelých 27 miliard korun.(www.ceskapojistovna.cz, [online], Profil, 2017; www.justice.cz, [online], Úvod, 2017)

4.1.1 Produkty pro způsobení škody provozem vozidla

Česká pojišťovna nabízí 4 varianty tohoto pojištění:

- **Start**, kde jsou limity pojistného plnění u majetku 35 mil. a na zdraví také 35 mil.
- **Standard**, kde jsou limity pojistného plnění u majetku 50 mil. a na zdraví také 50 mil.
- **Exclusive**, kde jsou limity pojistného plnění u majetku 100 mil. a na zdraví také 100 mil.
- **Comfort**, kde jsou limity pojistného plnění u majetku 150 mil. a na zdraví 150 mil.

Dále je možné pojistit více vozidel najednou, takové pojištění se nazývá flotila. Ve všech variantách je zahrnuto pojištění právní ochrany a za každých 12 měsíců, které jsou beze

škody, dostanete 5% slevu, která může být maximálně ve výši 55% a další slevu je možno poskytnout při on-line sjednání pojištění.(www.ceskapojistovna.cz, [online], Povinné ručení, 2017)

4.1.2 Produkty v oblasti majetkového pojištění motorových vozidel

Havarijní pojištění je nabízeno ve třech variantách, které se liší počtem zahrnutých rizik a jsou to:

- **Havárie a živěl**, kde jsou pojištěná rizika pro případ živelní pohromy, havárie a vandalismu. Také zde jsou zahrnuty asistenční služby v případě nehody.
- **Odcizení a živěl**, kde jsou pojištěná rizika pro případ živelní pohromy, odcizení vozidla a také jsou zde zahrnuty asistenční služby v případě nehody.
- **All Risk**, kde jsou zahrnuty, všechny předchozí rizika, plus je zde také úrazové pojištění řidiče i ostatních cestujících.

Dále se dá připojistit spoluúčast v minimální částce 1000 Kč jako 1% spoluúčast, maximálně však do výše 30 % (30 tisíc). Navíc za bezeškodní průběh lze získat slevu až 50 %, opět každých 5 % za každých 12 měsíců beze škody. Další slevu je 20 % možné získat při on-line sjednání, dalších 20 % za zabezpečení a 4 % za přijetí doporučené opravy. Ještě je možné sjednat si pojištění staršího vozu, kde je cena nižší a odvíjí se od ceny vozidla při vstupu do pojištění.(www.ceskapojistovna.cz, [online], Havarijní pojištění, 2017)

4.1.3 Návrh pojištění vozového parku – Česká pojišťovna a. s.

Návrhy pojištění jsou základně rozděleny na povinné ručení a havarijní pojištění. U obou pojištění jsou vypsány varianty s cenami, pro lepší porovnání. Dále možnost připojištění a souhrn celkového pojištění původního a navrhovaného.

Tabulka 2 – Povinné ručení

Typ vozidla	Původní pojistné	Comfort	Exclusive	Standard	Start
Volvo FH 13	47 322,-	-	38 696,-	36 854,-	36 117,-
Karosa	6 748,-	-	38 696,-	36 854,-	36 117,-
Renault Magnum	12 878,-	-	38 696,-	36 854,-	36 117,-
Yamaha XV 1100	1 499,-	-	1 757,-	1 664,-	1 631,-
Škoda Fabia	2 683,-	3 422,-	2 872,-	2 721,-	2 667,-
Škoda Octavia Combi	2 743,-	3 422,-	2 872,-	2 721,-	2 667,-
Škoda Octavia II	3 706,-	3 422,-	2 872,-	2 721,-	2 667,-
Hofmann přívěs	323,-	-	366,-	352,-	344,-

Zdroj: Vlastní zpracování, 2017 (podle kalkulace České pojišťovny)

V tabulce č. 2 jsou vypsány varianty a ceny ohledně povinného ručení nabízené v České pojišťovně. Tučně zvýrazněná varianta byla použita v kalkulaci, která je uvedena v přílohách a pro porovnání mi v České pojišťovně namodelovali také ostatní nabízené varianty. Pro osobní vozidla se cena moc nezměnila, pouze u varianty Start je o něco levnější, zatímco oproti Flotilovému pojištění, které bylo u této pojišťovny řešeno individuálním pojištěním se cena Karosy razantně zvýšila.

Tabulka 3 - Havarijní pojištění

Typ vozidla	Původní pojistné	All Risk	Havárie a živel	Odcizení a živel	All Risk 6+
Volvo FH 13	21 447,-	21 399,-	19 260,-	4 625,-	-
Renault Magnum	17 201,-	4 348,-	6 009,-	1 224,-	-
Škoda Octavia II	6 293,-	6 171,-	5 553,-	1 643,-	1 822,-
Hofmann přívěs	5 040,-	2 687,-	3 714,-	1 224,-	-

Zdroj: Vlastní zpracování, 2017 (podle kalkulace České pojišťovny)

V Tabulce č. 3 jsou vypracované kalkulace ohledně havarijního pojištění, které je rozděleno do 4 variant. Vybraná kalkulace je All Risk a už na první pohled je patrné zlevnění všech vozidel oproti původnímu produktu.

Tabulka 4 – Doplnková pojistění

Typ vozidla	Původní dopl. poj.	Varianta A	Varianta B
Volvo FH 13	2 990,-	0,-	0,-
Karosa	3 790,-	3 750,-	100,-
Renault Magnum	3 750,-	3 750,-	0,-
Škoda Fabia	-	1 500,-	100,-
Škoda Octavia Combi	750,-	1 500,-	100,-
Škoda Octavia II	1 290,-	1 580,-	0,-
Hofmann přívěs	0,-	0,-	0,-

Zdroj: Vlastní zpracování, 2017 (podle kalkulace České pojišťovny)

Doplnkové pojistění uvedené v tabulce č. 4 se dělí na dvě varianty a u zvolených vozidel byla vybrána pouze varianta A. Zajímavostí je například žádné doplnkové pojistění u vozidla Volvo FH 13, naopak u Škody Fabia, kde původně nebylo nastaveno, byla vybrána právě tato varianta. U přívěsu zůstala cena stejná, protože jsou zde zahrnuty pouze asistenční služby.

Tabulka 5 – Souhrn celkového pojistného

Typ vozidla	Původní pojistné	Navrhované pojistné
Volvo FH 13	71 759,-	60 096,-
Karosa	10 538,-	42 446,-
Renault Magnum	33 829,-	44 952,-
Yamaha XV 1100	1 499,-	1 665,-
Škoda Fabia	2 683,-	4 923,-
Škoda Octavia Combi	3 493,-	4 923,-
Škoda Octavia II	11 289,-	11 173,-
Hofmann přívěs	5 363,-	3 053,-
Celkem	140 453,-	173 231,-

Zdroj: Vlastní zpracování, 2017 (podle kalkulace České pojišťovny)

V tabulce č. 5 je uvedeno povinné ručení, havarijní pojištění a případné doplňkové pojištění dohromady a celkové původní pojistné. V součtu můžeme vidět, že i když se bylo havarijní pojištění uvedené v tabulce č. 3 zlevněno, stále zůstává celkové pojistné dražší, než původní. Je to dáno především z důvodu rozčlenění Flotilového pojištění na individuální. Flotilové pojištění je špatně proveditelné pro zkušební kalkulaci, protože je nutné potvrzení od centrály, proto jsem se rozhodl provést porovnání Flotily a individuálního pojištění.

4.2 Nabídka společnosti Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group

Pojišťovna Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group (dále jen Kooperativa) působí na českém trhu již 25 let s více než 2 miliony klientů, které spravuje bez mála 4 tisíce zaměstnanců. Taktéž nabízí produkty pro všechny podnikatelské subjekty. Klade důraz na kvalitu, porozumění a velkou důvěru jak při řešení pojistných událostí, tak při sjednávání smluv. Proto dávají pozor na operace s informacemi klientů, aby nedošlo k neoprávněnému zneužití a zásahu do soukromí. Dále využívají etický kodex, který napomáhá ještě lepší chování k zákazníkovi a nalézt tak férovou cestu. Navíc při uzavření smlouvy jako spotřebitel má klient nárok na řešení případného sporu mimosoudně. V případě životního pojištění to je Finanční arbitr ČR a u neživotního pojištění Česká obchodní inspekce. (www.koop.cz, [online], O pojišťovně, 2017; www.justice.cz, [online], Úvod, 2017)

Kooperativa patří do Vienna Insurance Group, do které spadá 50 dalších společností z 25 zemí a která je největší specialista na pojištění v Rakousku, střední a východní Evropě. Díky velikému cílení na zákazníky se pojišťovna zapojuje do různých sponzorských akcí ve sportu a kultuře. (www.koop.cz, [online], O pojišťovně, 2017)

4.2.1 Produkty pro způsobení škody provozem vozidla

V oblasti povinného ručení pojišťovna nenabízí na svých stránkách podrobnější členění variant pojištění, jako tomu je u jiných pojišťoven.

Jsou zde obsaženy informace, že se pojištění vztahuje na újmu zdraví, usmrcení, nebo škodu, kterou způsobíte. Je možno zažádat o slevu, v případě bezeškodného průběhu, která může být až 50 %. Pojišťovna nabízí také tzv. pojištění NAPŘÍMO, které je zahrnuto automaticky v novém povinném ručení a je určeno pro vozidla do 3,5 tuny, pouze však na území České republiky. V případě nehody jsou všechny náklady s tím spojené uhrazené pojišťovnou a klient se o nic nestará.(www.koop.cz, [online], Povinné ručení, 2017)

4.2.2 Produkty v oblasti majetkového pojištění motorových vozidel

Pojišťovna nabízí variantu NAMÍRU, kde je zkombinované povinné ručení a havarijní, navíc se dají připojistit různá připojištění. Rozsah pojištění se dá kdykoliv změnit. Spoluúčast se zde pohybuje od 0 do 20 procent. Varianta All risk pojišťuje klienta proti nebezpečím havárie, odcizení, poškození živly a vandalismu.(www.koop.cz, [online], Havarijní pojištění, 2017)

Slevy jsou obdobné jako u povinného ručení a to maximálně do výše 50 % za jízdu bez nehod. V případě potřeby je možné sjednat si Flotilové pojištění, které se vytváří pro více aut do jedné smlouvy, kde podmínky bývají o hodně lepší, než v individuálním pojištění vozidel.(www.koop.cz, [online], Havarijní pojištění, 2017)

4.2.3 Návrh pojištění vozového parku

V tabulce č. 6 je vypsáno povinné ručení od pojišťovny Kooperativa. Z důvodu žádných nabízených variant je zde pouze návrh pojistného s porovnáním původního pojistného. Bohužel k žádnému vozidlu se nepodařilo najít optimálnější produkt.

Tabulka 6 – Povinné ručení

Typ vozidla	Původní pojistné	Základ
Volvo FH 13	47 322,-	47 952,-
Karosa	6 748,-	10 902,-
Renault Magnum	12 878,-	33 181,-
Yamaha XV 1100	1 499,-	1 739,-
Škoda Fabia	2 683,-	3 141,-
Škoda Octavia Combi	2 743,-	3 710,-
Škoda Octavia II	3 706,-	4 584,-
Hofmann přívěs	323,-	393,-

Zdroj: Vlastní zpracování, 2017 (podle kalkulace Kooperativa pojišťovny)

Tabulka 7 – Havarijní pojištění

Typ vozidla	Původní pojistné	Základ
Volvo FH 13	21 447,-	36 525,-
Renault Magnum	17 201,-	4 702,-
Škoda Octavia II	6 293,-	4 393,-
Hofmann přívěs	5 040,-	5 048,-

Zdroj: Vlastní zpracování, 2017 (podle kalkulace Kooperativa pojišťovny)

Havarijní pojištění v tabulce č. 7 se podařilo zlevnit u poloviny vozidel, která mají podobný pojistný produkt. Opět u vozidla Volvo FH 12 vidíme rapidní nárůst ceny z důvodu individuální nabídky, oproti Flotile.

Tabulka 8 – Doplnkové pojištění

Typ vozidla	Původní dopl. poj.	Pojištění skel vozidla	Pojištění zavazadel
Volvo FH 13	2 990,-	3 750,-	-
Karosa	3 790,-	3 750,-	-
Renault Magnum	3 750,-	3 750,-	-
Škoda Octavia Combi	750,-	800,-	-
Škoda Octavia II	1 290,-	1 600,-	400,-
Hofmann přívěs	0,-	-	-

Zdroj: Vlastní zpracování, 2017 (podle kalkulace Kooperativa pojišťovny)

V tabulce č. 8 jsou uvedena doplnková pojištění vybraných vozidel. Pouze vozidlo Škoda Octavia II má navíc pojištění zavazadel, nic to ale nemění na faktu, že se cena doplnkového pojištění spíše zvýšila, pouze u vozidla Karosa je lehce nižší.

Tabulka 9 – Souhrn celkového pojistného

Typ vozidla	Původní pojistné	Navrhované pojistné
Volvo FH 13	71 759,-	88 227,-
Karosa	10 538,-	14 652,-
Renault Magnum	33 829,-	41 633,-
Yamaha XV 1100	1 499,-	1 739,-
Škoda Fabia	2 683,-	3 141,-
Škoda Octavia Combi	3 493,-	4 510,-
Škoda Octavia II	11 289,-	10 977,-
Hofmann přívěs	5 363,-	5 441,-
Celkem	140 453,-	170 320,-

Zdroj: Vlastní zpracování, 2017 (podle kalkulace Kooperativa pojišťovny)

V tabulce č. 9 je souhrn celkového pojistného od pojišťovny Kooperativa. Hlavním problémem, který navyšuje cenu, je opět individuální pojištění prvních dvou vozidel, která jsou původně sjednaná ve Flotilovém pojištění. Po konzultaci s pojistným poradcem

by Flotilové pojištění bylo možné kalkulovat na cenu cca 60 tisíc, které by snížilo cenu pojistného. U ostatních vozidel vychází levněji pouze Škoda Octavia II.

4.3 Nabídka pojištění motorových vozidel společnosti Allianz pojišťovna, a. s.

Allianz pojišťovna, a. s. (dále jen Allianz) působí na českém trhu od roku 1993 a spravuje pojištění ve více než 70 zemích, 80 milionům klientům a to ji řadí na třetí místo v celkovém podílu na českém trhu. Je členem světově největší pojišťovací skupiny Allianz Group. V roce 1993 se stala jednou z mála pojišťoven, které nabízely povinné ručení a v dnešní době pojišťovna poskytuje pojištění na Hollywoodské filmy, nebo například na vesmírný program. Dále je významným sponzorem Formule 1 a stadionu Allianz Arena v Mnichově, kde je hlavní sídlo Allianz Group. V současné době zaměstnává přes 144 tisíc zaměstnanců. V České republice se podílí a podporuje Českou Miss, Botanickou zahradu v Praze, nebo Český paralympijský výbor. (www.allianz.cz, [online], O společnosti, 2017; www.justice.cz, [online], Úvod, 2017)

4.3.1 Produkty pro způsobení škody provozem vozidla

Pojišťovna nenabízí klasické varianty, ale rozsah pojištění se určuje pomocí limitů.

Nastavení limity pro tento typ pojištění jsou:

35/35 mil.

70/70 mil.

150/150 mil.

200/200 mil.

V pojištění jsou nastaveny asistenční a právně poradenské služby a je zde velká nabídka doplňkových pojištění. Mezi tyto doplňky patří pojištění skel s volitelnými limity, přímá likvidace, úrazové pojištění řidiče, dětí a autosedaček vlastníka, Asistence PLUS. (www.allianz.cz, [online], Povinné ručení, 2017)

4.3.2 Produkty v oblasti majetkového pojištění motorových vozidel

Zde jsou nabízeny dvě varianty a to pojištění ALLRISK, které je doporučováno pro vozy mladší 7 let. Výhodou je možnost poskládání pojištění podle představ klienta, kde si může navolit pojištění havárie, živel, odcizení, vandalismus, pojištění skel a stejnou nabídku, která je možná u povinného ručení. Navíc je zde možnost využít GAP pojištění, která garantuje velikost pojistného plnění ve výši pořizovací ceny.(www.allianz.cz, [online], Havarijní pojištění, 2017)

Druhou variantou je pojištění MINIRISK, která je doporučována spíše pro starší vozidla. Tato varianta nelze sjednat samostatně, pouze společně s povinným ručením. Limity jsou ve výši 50, nebo 100 tisíc a navíc zde není spoluúčast. Jsou zde 4 nejčastější typy pojištění a to živelní pohroma, odcizení vozidla, poškození zaparkovaného vozidla zvířetem a střet se zvířetem, které lze sjednat, plus další připojištění, které je obsahově stejné, jako u ostatních variant. Platnost pojištění je rovněž po celé Evropě.(www.allianz.cz, [online], Havarijní pojištění, 2017)

4.3.3 Návrh pojištění vozového parku – Allianz pojišťovna, a. s.

Tabulka 10 – Povinné ručení

Typ vozidla	Původní pojistné	Povinné ručení
Volvo FH 13	47 322,-	67 571,-
Karosa	6 748,-	23 554,-
Renault Magnum	12 878,-	30 353,-
Yamaha XV 1100	1 499,-	2 111,-
Škoda Fabia	2 683,-	1 934,-
Škoda Octavia Combi	2 743,-	1 934,-
Škoda Octavia II	3 706,-	4 061,-
Hofmann přívěs	323,-	515,-

Zdroj: Vlastní zpracování, 2017 (podle kalkulace Allianz pojišťovny)

V tabulce č. 10 jsou vypsané návrhy povinného ručení u pojišťovny Allianz. Opět můžeme vidět, jak je Flotilové pojištění výhodné oproti pojištění řešeného individuálně. Další významný skok představuje Renault Magnum, u kterého se cena více než zdvojnásobila. Naopak příjemné zlepšení zaznamenal návrh u vozidla Škoda Fabia a Škoda Octavia Combi.

Tabulka 11 – Havarijní pojištění

Typ vozidla	Původní pojistné	ALLRISK
Volvo FH 13	21 447,-	67 170,-
Renault Magnum	17 201,-	39 020,-
Škoda Octavia II	6 293,-	5 848,-
Hofmann přívěs	5 040,-	4 902,-

Zdroj: Vlastní zpracování, 2017 (podle kalkulace Allianz pojišťovny)

Havarijní pojištění u pojišťovny Allianz můžeme vidět v tabulce č. 11, kde opět nákladní vozidla mají větší kalkulaci a speciálně u vozidla Volvo FH 13 je částka trojnásobně vyšší, oproti ceně u Flotilového pojištění. Zde je naopak levnější ALLRISK u vozidla Škoda Octavia II a přívěsu Hofmann.

Tabulka 12 – Doplnková pojištění

Typ vozidla	Původní dopl. poj.	Poj. okenních skel
Volvo FH 13	2 990,-	3 250,-
Karosa	3 790,-	15 750,-
Renault Magnum	3 750,-	2 750,-
Škoda Octavia Combi	750,-	360,-
Škoda Octavia II	1 290,-	360,-
Hofmann přívěs	0,-	-

Zdroj: Vlastní zpracování, 2017 (podle kalkulace Allianz pojišťovny)

Doplnková pojištění uvedená v tabulce č. 12 jsou výhodnější u individuálních případů. U Flotilového pojištění se částka opět zvýšila.

Tabulka 13 – Souhrn celkového pojistného

Typ vozidla	Původní pojistné	Navrhované pojistné
Volvo FH 13	71 759,-	137 991,-
Karosa	10 538,-	39 304,-
Renault Magnum	33 829,-	72 123,-
Yamaha XV 1100	1 499,-	2 111,-
Škoda Fabia	2 683,-	1 934,-
Škoda Octavia Combi	3 493,-	2 294,-
Škoda Octavia II	11 289,-	10 873,-
Hofmann přívěs	5 363,-	5 417,-
Celkem	140 453,-	272 047,-

Zdroj: Vlastní zpracování, 2017 (podle kalkulace Allianz pojišťovny)

V tabulce č. 13 je souhrn celkového pojistného. U osobních vozidel se cenu podařilo optimalizovat, avšak v sumě to bohužel nestačí z důvodu individuálního řešení původního flotilového pojištění, které zvedá částku do nepřijatelných výšin.

4.4 Nabídka pojištění motorových vozidel společnosti Generali pojišťovna a. s.

Generali pojišťovna a. s. (dále jen Generali) je součástí Skupiny Generali, která dosáhla v roce 2015 v předepsaném pojistném 74 miliard eur. Zaměstnává 76 tisíc zaměstnanců na světě, kteří spravují více než 72 milionu. Nejsilnější pozici má pojišťovna v Asii, střední a východní Evropě. Podle metodiky ČAP patří do top pojišťoven na českém trhu, díky kvalitním produktům a službám a hlavně kvůli svému individuálnímu přístupu ke svým klientům, kterým nabízí možnosti pojištění, ať už životního a neživotního a následný servis, který je samozřejmostí. Díky širokému programu nabízejí pojištění osob, odpovědnosti, majetku, vozidel, ale i podnikatelských a průmyslových rizik, které jsou nabízeny samotnými zaměstnanci, nebo renomovanými makléři. Pojišťovna je jedni

na českém trhu, která vlastní certifikaci ISO 9001:2008.(www.generali.cz, [online], O generali, 2017; www.justice.cz, [online], Úvod, 2017)

4.4.1 Produkty pro způsobení škody provozem vozidla

Pojišťovna nabízí v oblasti povinného ručení 4 varianty:

Základ – zde jsou možnosti limitů na majetku a zdraví 35/35 mil., 50/50 mil. a 100/100 mil. a zahrnuty jsou asistenční služby.

Komplet – zde jsou možnosti limitů na majetku a zdraví 70/70 mil. a 150/150 mil., dále obsahuje rozšířené asistenční služby a pojištění střetu se zvířetem.

Exkluziv – zde jsou možnosti limitů na majetku a zdraví 100/100 mil a 200/200 mil. spolu s rozšířenými asistenčními službami, pojištěním střetu se zvířetem a navíc obsahuje úrazové pojištění řidiče a v případě havárie v ČR náhradní vozidla až na 5 dnů.

Exkluziv Plus – zde jsou možnosti limitů na majetku a zdraví také 100/100 mil. a 200/200 mil. Obsahově je tato varianta stejná jako Exkluziv, je zde však přidáno pojištění proti poškození vozidla hlodavcem a garance ceny po dobu 3 let. K variantám je možno sjednat také doplňkové připojištění v podobě asistenčních služeb TOP PLUS a TOP EXTRA, pojištění skel, živelů, úrazové pojištění a poúrazové péče.(www.generali.cz, [online], Povinné ručení, 2017)

4.4.2 Produkty v oblasti majetkového pojištění motorových vozidel

V oblasti havarijního pojištění nabízí pojišťovna hned několik variant pojištění:

ALLRisk – Pojištění je určeno pro vozidla do stáří 11 let, obsahuje ochranu v případě havárie, živelných událostí, požáru, výbuchu, vandalismu a odcizení. Součástí pojištění jsou asistenční služby. Je zde možnost spoluúčasti již od 1 procenta minimálně 1 tisíc.

Havarijní pojištění – pojištění pro vozidla ne starší 11 let, Ochrana stejná jako u varianty ALLRisk, avšak kromě pojištění proti odcizení. Asistenční služby jsou zahrnuty a navíc je zde spoluúčast od 5 procent, minimálně 5 tisíc.

Odcizení – pro vozidla ve stáří mezi 3-11 lety, kombinuje se s Minikaskem a obsahuje pojištění proti odcizení vozidla, jeho částí a pojištění výbavy. Spoluúčast opět od 5 %, minimálně 5 tisíc.

MINIKASKO – Je určeno pro vozidla do staří 11 let a do pojistné částky v hodnotě 700 tisíc. Obsahuje ochranu, kterou řidič neovlivní a to pojištění proti střetu se zvířetem, živelní události, požáru a výbuchu a vandalismu. Varianta je bez spoluúčastí, pouze u vandalismu je spoluúčast od 5%, minimálně 5 tisíc.

RETRO (ALLRisk) – Varianta je ochranou shodná v ALLRisk variantou, avšak vozidla jsou ve staří od 6 do 20 let a sjednává se podle limitů, které jsou od 50 tisíc do 200 tisíc. Spoluúčast je od 1%, minimálně 3 tisíce a asistenční služby jsou zahrnuty automaticky.

RETRO (ŽIVLY, ODCIZENÍ, VANDAL) – Varianta vhodná pro vozidla ve stáří od 6 do 20 let, nabízí ochranu proti živlům, požáru, výbuchu, vandalismu a odcizení. Jsou zde stejné limity jako u varianty RETRO ALLRisk od 50 do 200 tisícům a spoluúčast od 1%, minimálně 3 tisíce.

Lze využít další připojištění v podobě asistenčních služeb TOP PLUS a TOP EXTRA, pojištění skel a zavazadel, pojištění náhradního vozidla, úrazové a pourazové péče a GAP,

kde je pojistná částka ve výši pořizovací ceny vozidla.(www.generali.cz, [online], Havarijní pojištění, 2017)

4.4.3 Návrh pojištění vozového parku – Generali pojišťovna a. s.

Návrhy od pojišťovny Generali začínají tabulkou č. 14, kde je vypsáno povinné ručení. Z důvodu nabídky více variant je kalkulovaná varianta tučně zvýrazněna. Zvláštností tohoto návrhu je levnější možnosti pojištění u individuálního pojištění klasického Flotilového pojištění, i když se jedná pouze o variantu v základu. Pokud bychom to měli shrnout, tak u poloviny vozidel se cenu podařilo snížit.

Tabulka 14 – Povinné ručení

Typ vozidla	Původní pojistné	Základ	Komplet	Exkluziv PLUS	Exkluziv
Volvo FH 13	47 322,-	25 000,-	29 999,-	-	-
Karosa	6 748,-	25 001,-	30 000,-	-	-
Renault Magnum	12 878,-	25 000,-	29 999,-	-	-
Yamaha XV 1100	1 499,-	1 421,-	1 672,-	-	-
Škoda Fabia	2 683,-	2 752,-	3 291,-	3 728,-	3 728,-
Škoda Octavia Combi	2 743,-	2 548,-	3 085,-	3 522,-	3 522,-
Škoda Octavia II	3 706,-	4 055,-	4 775,-	5 270,-	5 270,-
Hofmann přívěs	323,-	305,-	329,-	-	-

Zdroj: Vlastní zpracování, 2017 (podle kalkulace Generali pojišťovny)

Tabulka 15 – Havarijní pojištění

Typ vozidla	Původní pojistné	Allrisk	Havarijní	Odcizení	Minikasko
Volvo FH 13	21 447,-	31 068,-	31 427,-	-	-
Renault Magnum	17 201,-	11 371,-	11 489,-	-	-
Škoda Octavia II	6 293,-	7 114,-	6 758,-	3 556,-	1 781,-
Hofmann přívěs	5 040,-	-	-	-	-

Zdroj: Vlastní zpracování, 2017 (podle kalkulace Generali pojišťovny)

Havarijní pojištění uvedené v tabulce č. 15 nabízí také více variant. Pro tuto práci jsem vybral pojištění Allrisk, které se podařilo optimalizovat pouze u vozidla Renault Magnum. U přívěsu Hofmann nebylo navrženo žádné havarijní pojištění z důvodu nevýhodného pojištění.

Tabulka 16 – Doplnkové pojištění

Typ vozidla	Původní dopl. poj	Poj. okenních skel
Volvo FH 13	2 990,-	3 750,-
Karosa	3 790,-	3 750,-
Renault Magnum	3 750,-	3 750,-
Škoda Octavia Combi	750,-	750,-
Škoda Octavia II	1 290,-	1 200,-
Hofmann přívěs	0,-	-

Zdroj: Vlastní zpracování, 2017 (podle kalkulace Generali pojišťovny)

V tabulce č. 16 jsou uvedena doplňková pojištění, která jsou z větší části neměnná, nebo dražší. Ceny ale stále pohybují v přijatelné rovině.

Tabulka 17 – Souhrn celkového pojistného

Typ vozidla	Původní pojistné	Sleva za propojištěnost	Navrhované pojistné
Volvo FH 13	71 759,-	0,-	59 818,-
Karosa	10 538,-	0,-	28 751,-
Renault Magnum	33 829,-	-2 578,-	40 121,-
Yamaha XV 1100	1 499,-	0,-	1 421,-
Škoda Fabia	2 683,-	0,-	2 752,-
Škoda Octavia Combi	3 493,-	0,-	3 298,-
Škoda Octavia II	11 289,-	-1 003,-	12 369,-
Hofmann přívěs	5 363,-	0,-	305,-
Celkem	140 453,-	-	148 835,-

Zdroj: Vlastní zpracování, 2017 (podle kalkulace Generali pojišťovny)

V souhrnu celkového pojištění v tabulce č.17 u pojišťovny Generali jsou uvedeny také slevy za propojištěnost. Po shlednutí celkové sumy můžeme konstatovat, že se cena liší minimálně od původního pojištění.

4.5 Nabídka společnosti ČSOB pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB

ČSOB pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB (dále jen ČSOB) byla založena v roce 1944, tehdy se jmenovala Chmelařská vzájemná pojišťovna. Později dostala povolení podnikat v demonopolizovaných oblastech trhu. Na své současné jméno se dostala pojišťovna v roce 2001, kdy se stal jejím vlastníkem KBC Insurance N. V. V současné době nabízí velkou řadu produktů jak v životním, tak i v neživotním pojištění. Podle objemu se řadí mezi 4. Největší pojišťovnu na českém trhu. Dále nabízí své produkty pod značkou Era, která se specializuje především na on-line komunikaci. Díky silné finanční stabilitě poskytuje svým klientům kvalitní produkty a služby. Poskytuje leasing a od roku 2001 je jedničkou v této oblasti. Jako doplněk pro své klienty zjednodušila platby po internetu, kde nejsou potřeba žádné platební údaje a je tu i možnost ověření pomocí SMS.(www.csobpoj.cz, [online], O společnosti, 2017, www.csobpoj.cz, [online], Skupina osob, 2017; www.justice.cz, [online], Úvod, 2017)

4.5.1 Produkty pro způsobení škody provozem vozidla

V oblasti povinného ručení nabízí ČSOB pojišťovna 3 varianty:

Standard – limity se pohybují na majetku 35 mil. na zdraví 44 mil., je zde úrazové pojištění řidiče na 100 tisíc, pojištění osobních věcí jak řidiče, tak i rodinných příslušníků a zahrnuty jsou i asistenční služby.

Dominant – limity na majetku a zdraví 60 mil., úrazové pojištění řidiče je zvýšeno na 200 tisíc, pojištění osobních věcí u řidiče a rodinných příslušníků je zahrnuto spolu s asistenčními službami. Můžeme říci, že se jedná o vylepšenou variantu Standard.

Premiant – limity se pohybují u majetku a zdraví na 200 mil., úrazové pojištění činí 300 tisíc, zahrnuto je pojištění osobních věcí řidiče a rodinných příslušníků. Součástí jsou asistenční služby a oproti předchozím dvěma variantám je zde pojištění na vlastním vozidle a zapůjčení náhradního vozidla.

Dále je možné využít slevu 25 % při sjednání přes internet a další připojištění, kde se nachází možnosti pojištění okenních skel, střet se zvěří, odcizení, pojištění zavazadel, nebo nadstandardní asistence. V případě bezeškodního průběhu klient obdrží slevu, která se navyšuje a lze je kombinovat například při sjednání havarijního pojištění.(www.csobpoj.cz, [online], Povinné ručení, 2017)

4.5.2 Produkty v oblasti majetkového pojištění motorových vozidel

V oblasti havarijního pojištění nabízí pojišťovna 3 základní varianty:

Standard – zde je obsaženo živelní pojištění, střet se zvěří, pád vozidla a ostatní poškození. Dále je zde pojištění proti vandalismu a obsaženy jsou také asistenční služby, které jsou k dispozici kdykoliv je potřebujete.

Dominant – má stejné možnosti jako Standard, navíc má však pojištění proti odcizení, které v předchozí variantě nenalezneme.

Premiant – obsahuje všechny možnosti pojištění z předchozích dvou variant a navíc má garanci pojistné částky. Při sjednání havarijního pojištění přes internet je možnost využití slevy 20 %. Jsou poskytovány bonusy za průběh bez nehod, ročně 5 % a navíc lze z povinného ručení převést bonusy, aby bylo havarijní pojištění pro klienty ještě výhodnější. Mezi připojištění patří pojištění okenních skel, ochrana proti krádeži, úrazové pojištění pasažérů a pojištění zavazadel.(www.csobpoj.cz, [online], Havarijní pojištění, 2017)

4.5.3 Návrh pojištění – ČSOB pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB

Návrhy jsou rozděleny do několika tabulek, podle typu pojištění, možnosti připojištění a případných slev. Nakonec je vypsaná tabulka s celkovým souhrnem pojistného. Vozidlo Renault Magnum bohužel nebyl dodán z důvodu špatného dohledání vozidla, proto nebude zahrnuto v tabulkách s kalkulacemi.

V tabulce č. 18 je uvedeno povinné ručení od pojišťovny ČSOB, která nabízí také více variant, ovšem v kalkulaci nebyly vypsané všechny. Po prohlédnutí tabulce je patrné, že žádné vozidlo se nedostalo na hranici nižší pojistné ceny, než původní pojištění.

Tabulka 18 – Povinné ručení

Typ vozidla	Původní pojistné	Standard	Dominant	Premiant
Volvo FH 13	47 322,-	-	56 017,-	-
Karosa	6 748,-	-	18 424,-	-
Yamaha XV 1100	1 499,-	2 421,-	-	-
Škoda Fabia	2 683,-	-	-	3 187,-
Škoda Octavia Combi	2 743,-	-	-	3560,-
Škoda Octavia II	3 706,-	-	-	5 519,-
Hofmann přívěs	323,-	-	4 991,-	-

Zdroj: Vlastní zpracování, 2017 (podle kalkulace ČSOB pojišťovny)

Tabulka 19 – Havarijní pojištění

Typ vozidla	Původní pojistné	Standard	Dominant	Premiant
Volvo FH 13	21 447,-	-	-	-
Škoda Octavia II	6 293,-	-	6 730,-	-
Hofmann přívěs	5 040,-	-	-	-

Zdroj: Vlastní zpracování, 2017 (podle kalkulace ČSOB pojišťovny)

Havarijní pojištění je uvedeno pouze pro vozidlo Škoda Octavia II, protože u ostatních vozidel s námi program nespolečně pracoval a nebylo možné dohledat vozidlo v databázi.

Tabulka 20 – Doplnková pojištění

Typ vozidla	Původní dopl. poj.	Poj. okenních skel
Volvo FH 13	2 990,-	-
Karosa	3 790,-	-
Renault Magnum	3 750,-	-
Škoda Octavia Combi	750,-	750,-
Škoda Octavia II	1 290,-	1 500,-
Hofmann přívěs	0,-	-

Zdroj: Vlastní zpracování, 2017 (podle kalkulace ČSOB pojišťovny)

Doplnková pojištění jsou opět řešena pouze u dvou vozidel, kde je cena buď stejná, nebo vyšší. U ostatních vozidel opět dělala databáze problémy při dohledávání.

Tabulka 21 - Slevy

Typ vozidla	Souběh hlavních pojištění	Obchodní sleva	Roční četnost
Volvo FH 13	5 %	25 %	3 %
Karosa	5 %	20 %	3 %
Yamaha XV 1100	5 %	20 %	3 %
Škoda Fabia	5 %	30 %	3 %
Škoda Octavia Combi	5 %	30 %	3 %
Škoda Octavia II	5 %	30 %	3 %
Hofmann přívěs	5 %	20 %	3 %

Zdroj: Vlastní zpracování, 2017 (podle kalkulace ČSOB pojišťovny)

Hlavní předností v pojišťovně ČSOB jsou slevy v tabulce č. 21, kde se sčítají bonusy za bezeškový průběh a je možnost uplatnění slevy, která nám může snížit pojistnou částku až o polovinu.

Tabulka 22 - Souhrn celkového pojistného

Typ vozidla	Původní pojistné	Navrhované pojistné
Volvo FH 13	71 759,-	38 714,-
Karosa	10 538,-	13 582,-
Yamaha XV 1100	1 499,-	1 784,-
Škoda Fabia	2 683,-	2 055,-
Škoda Octavia Combi	3 493,-	2 780,-
Škoda Octavia II	11 289,-	8 868,-
Hofmann přívěs	5 363,-	3 679,-
Celkem	140 453,-	71 462,-

Zdroj: Vlastní zpracování, 2017 (podle kalkulace ČSOB pojišťovny)

V tabulce č. 22 je souhrn celkového pojistného. Můžeme vidět o polovinu nižší cenu, ale musíme brát v potaz neuvedené havarijní pojištění s doplňkovými službami, které by zvýšily cenu. Dle mého názoru by ale cena zůstala stále nižší a jednalo by se tak o nejvhodnější návrh pojištění ze všech pojišťoven.

4.6 Porovnání

Po porovnání nepřeberného množství návrhů na pojištění celého vozového parku jsem vybral jako optimální pojistnou ochranu od pojišťovny Generali, i když je cena vyšší oproti původní, tak jsou zde výhodně cenové nabídky. Obvykle by každý člověk hleděl pouze na cenu a vybral by proto pojišťovnu ČSOB, kde ale nejsou zahrnuty doplňková pojištění a havarijní pojištění, které by zvedly cenu. Z tohoto důvodu bych ji zařadil na druhé místo. Ostatní pojišťovny bych neodporučoval, ne z důvodu nekvalitních návrhů, ale z důvodu řešení Flotilového pojištění individuálním přístupem, který se nevyplácí a je proto lepší pojistit více vozidel najednou a ušetřit tak velké množství peněz. Optimální řešení by bylo vybrat poskládat pojistné smlouvy ze všech pojišťoven, protože každá nabízí výhodnou nabídku na určité vozidlo, než na celý vozový park. proto bych zvolil tyto varianty uvedené v tabulce č. 23, kde jsou vypsány neoptimálnější pojistné částky z různých

pojišťoven. U vozidla Volvo FH 13 jsem zvolil pojišťovnu Generali, ČSOB vykazuje sice levnější nabídku, ale nejsou zde zahrnuty doplňková pojištění spolu s havarijním, které by nám cenu zvýšily. Nejlepší nabídka pro Karosu je od Kooperativy, Yamaha XV 1100 má opět nejlepší nabídku od Generali. Poté Škoda Fabia a Škoda Octavia Combi mají nejlepší nabídku od společnosti Allianz. U Škoda Octavia II se podařilo snížit cenu u většiny pojišťoven, avšak ČSOB nastavila neoptimálnější nabídku z důvodu velkých slev, které plynou z průběhu bez škod a přívěs Hofmann měl nejlepší nabídku od České pojišťovny.

Tabulka 23 - Výběr optimálních produktů ze všech pojišťoven

Vozidlo	Původní pojistné	Navrhované pojistné	Pojišťovna
Volvo FH 13	71 759,-	59 818,-	Generali
Karosa	10 538,-	14 652,-	Kooperativa
Yamaha XV 1100	1 499,-	1 421,-	Generali
Škoda Fabia	2 683,-	1 934,-	Allianz
Škoda Octavia Combi	3 493,-	2 294,-	Allianz
Škoda Octavia II	11 289,-	8 868,-	ČSOB
Hofmann přívěs	5 363,-	3 053,-	Česká pojišťovna
Celkem	140 453,-	92 040,-	-

Zdroj: Vlastní zpracování, 2017 (podle kalkulací všechen pojišťoven)

Závěr

Cílem této bakalářské práce bylo analyzovat vozový park a nabídky pojištění od komerčních pojišťoven, které jsou na českém trhu na prvních pozicích a na základě zjištěných informací navrhnout optimální pojistnou ochranu vozového parku.

Pro svou bakalářskou práci jsem si vybral společnost FRYDAP s. r. o., která se zabývá poskytováním služeb autoškoly a také vlastní prodejnu s náhradními díly.

V první části jsem se věnoval teoretické části, kde jsem představil pojistný trh a přiblížil formy pojištění. Blíže jsme se podívali na pojistnou smlouvu a její náležitosti, kalkulaci samotného pojištění a v krátkosti na správní náklady.

Druhá část se zaměřuje na charakteristiku pojištění motorových vozidel a to konkrétně na povinné ručení a havarijní pojištění, které byly využity v pojistných kalkulacích. Přiblížil jsem, jak tato pojištění vznikají a zanikají, kdo jsou jejich účastníky a jaké faktory mohou ovlivnit výslednou cenu.

Ve třetí části jsem představil vybranou společnost FRYDAP s. r. o. a její vozový park, protože jakožto provozovatel autoškoly by měla mít tu nejlepší možnost kvalitu zabezpečení v případě nahodilé události.

V poslední části jsem charakterizoval vybrané pojišťovny, které působí na českém trhu a blíže specifikoval, jaké nabídky v pojištění motorových vozidel v současné době nabízejí. Poté přišly na řadu návrhy od jednotlivých pojišťoven, které byly rozděleny zvlášť na návrhy povinného ručení, havarijního pojištění, doplňkového pojištění a případných slev. Na konci bylo uvedeno porovnání všech pojišťoven se současným pojistným a vybrání optimální pojistné ochrany.

Tato bakalářská práce bude předána také firmě FRYDAP s. r. o., ale případná realizace bude plně v jejich rukou.

Seznam použité literatury

Cena povinného ručení. FINANCE.CZ. [online]. [cit. 2008-1-20]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/pojisteni/informace/povinne-ruceni/vyse-pojistneho/>

CIPRA, Tomáš. Pojistná matematika: teorie a praxe. 2. aktualiz. vyd. Praha: Ekopress, 2006. ISBN 80-869-2911-6.

DAŇHEL, Jaroslav. *Kapitoly z pojistné teorie*. Praha: Oeconomica, 2002, 139 s. ISBN 80-245-0306-9.

DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. Pojistné trhy: změny v postavení pojišťovnictví v globální éře. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2012. ISBN 978-80-7431-078-2

Doplňkové formy pojištění. *Finance-bankovnictvi.studentske.cz* [online]. [cit. 2017-05-04]. Dostupné z: <http://finance-bankovnictvi.studentske.cz/2008/06/doplkov-formy-pojitn.html>

DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Ekopress, 2005, 178 s. ISBN 80-86119-92-0.

Elektronická databáze článků ProQuest (knihovna.tul.cz).

Havarijní pojištění. *Allianz.cz* [online]. [cit. 2017-05-03]. Dostupné z: <https://www.allianz.cz/produkty/autopojisteni/havarijni-pojisteni.html>

Havarijní pojištění. *Csobpoj.cz* [online]. [cit. 2017-05-03]. Dostupné z: <https://www.csobpoj.cz/pojisteni/pojisteni-vozidel/havarijni-pojisteni-4.2>

Havarijní pojištění. *Ceskapojistovna.cz* [online]. [cit. 2017-05-03]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/p?havarijni-pojisteni>

Havarijní pojištění. *Koop.cz* [online]. [cit. 2017-05-03]. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-vozidel/pojisteni-automobilu/havarijni-pojisteni>

Havarijní pojištění. *Generali.cz* [online]. [cit. 2017-05-03]. Dostupné z: <https://www.generali.cz/pojisteni/pojisteni-motorovych-vozidel/havarijni-pojisteni>

Havarijní pojištění. *Penize.cz* [online]. [cit. 2017-05-03]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/havarijni-pojisteni>

Historie a vývoj. *Ceskapojistovna.cz* [online]. [cit. 2017-05-03]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/historie-a-vyvoj-cp>

Historie povinného ručení. *Ipojistení.cz* [online]. [cit. 2017-05-03]. Dostupné z: <http://www.ipojistení.cz/clanky/historie-povinneho-ruceni>

Kolik stojí havarijko? FINANCE.CZ. [online]. [cit. 2008-1-21]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/pojistení/informace/havarijni/vyse-pojistneho/>

MARTINOVIČOVÁ, D. Pojištění podnikatelských subjektů. 1. vyd. Ostrava: KEY Publishing, 2007. 236 s. ISBN 978-80-87071-08-3

O generali. *Generali.cz* [online]. [cit. 2017-05-03]. Dostupné z: <https://www.generali.cz/o-generalí>

O pojišťovně. *Koop.cz* [online]. [cit. 2017-05-03]. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojistovna-kooperativa/o-pojistovne-kooperativa>

O společnosti. *Allianz.cz* [online]. [cit. 2017-05-03]. Dostupné z: <https://www.allianz.cz/vse-o-allianz/allianz/o-spolecnosti.html>

O společnosti. *Csobpoj.cz* [online]. [cit. 2017-05-03]. Dostupné z: <https://www.csobpoj.cz/o-spolecnosti>

Podle čeho vybírat pojišťovnu? FINANCE.AKTUÁLNĚ.CZ. [online]. [cit. 2008-1-21]. Dostupné z: <http://aktualne.centrum.cz/finance/prilohy/povinneruceni/clanek.phtml?id=513463>

Pojistné smlouvy. *Businessinfo.cz* [online]. [cit. 2017-05-03]. Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/pojistne-smlouvy-ppbi-50781.html#!&chapter=2>

Povinné ručení. *Allianz.cz* [online]. [cit. 2017-05-03]. Dostupné z: <https://www.allianz.cz/produkty/autopojistení/povinne-ruceni.html>

Povinné ručení. *Ceskapojistovna.cz* [online]. [cit. 2017-05-03]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/p?povinne-ruceni>

Povinné ručení. *Csobpoj.cz* [online]. [cit. 2017-05-03]. Dostupné z: <https://www.csobpoj.cz/pojistení/pojistení-vozidel/povinne-ruceni-4.1>

Povinné ručení. *Koop.cz* [online]. [cit. 2017-05-03]. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojistení/pojistení-vozidel/pojistení-automobilu/povinne-ruceni>

Povinné ručení v kostce. IDNES.CZ. [online]. [cit. 2008-1-14]. Dostupné z: <http://fincentrum.idnes.cz/ruceni.asp>

Profil. *Ceskapojistovna.cz* [online]. [cit. 2017-05-03]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/profil>

REJDA, George E. Principles of risk management and insurance. 12th ed. Boston: Pearson, 2014. ISBN 01-329-9291-4.

Skupina CSOB. *Csobpoj.cz* [online]. [cit. 2017-05-03]. Dostupné z: <https://www.csobpoj.cz/o-spolecnosti/skupina-csob>

Skupina generali. *Generali.cz* [online]. [cit. 2017-05-03]. Dostupné z: <https://www.generali.cz/o-generali/skupina-generali>

Povinné ručení. *Generali.cz* [online]. [cit. 2017-05-03]. Dostupné z: <https://www.generali.cz/pojisteni/pojisteni-motorovych-vozidel/povinne-ruceni>

SONG, Xinyi, ProQuest, 2013. Dissertation Abstracts International. Vol. 74, no. 04, suppl. B, 130 p. 2013. ISBN 9781267788702

Úvod. *Justice.cz* [online]. [cit. 2017-05-03]. Dostupné z: <http://www.justice.cz/Justice2/Uvod/uvod.aspx>

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

Seznam bibliografických zdrojů

BUŠTA, Pavel a Vladimír PŘIKRYL. *Zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla: s komentářem : (ve znění 16 novel)*. Praha: Venice Music Production, 2014, 204 s. ISBN 978-80-904270-5-1.

DAŇHEL, Jaroslav, 2005. *Pojistná teorie*. Praha: Professional Publishing. ISBN 80-864-1984-3

DAŇHEL, Jaroslav. *Kapitoly z pojistné teorie*. Praha: Oeconomica, 2002. ISBN 80-245-0306-9.

KOPECKÝ, Karel. *Povinné ručení: pojištění odpovědnosti z provozu vozidla : otázky a odpovědi*. Praha: Grada, 2002, 95 s. Finance. ISBN 80-247-0114-6.

LÍZALOVÁ, Lenka a Radek STOLÍN, 2014. *Pojišťovnictví a pojistná matematika: studijní materiál*. Jihlava: Vysoká škola polytechnická, katedra matematiky a katedra ekonomických studií. ISBN 978-80-88064-05-3.

Vývoj pojistného trhu. *Cap.cz* [online]. [cit. 2017-05-03]. Dostupné z:
<http://www.cap.cz/images/statisticke-udaje/vyvoj-pojisteno-trhu/STAT-2016Q4-GRAFY-2017-01-25.pdf>