

Kritéria při výběru pojistného produktu a pojistitele

Bakalářská práce

Vedoucí práce:

Mgr. Petr Strejček, Ph.D., MBA

Veronika Hejlová

Brno 2016

Ráda bych poděkovala mému vedoucímu bakalářské práce panu Ing. Petru Strejškovi, Ph.D, MBA, za pomoc při tvorbě této práce a užitečné rady. Také bych ráda poděkovala Bronislavě Krejčí za odbornou konzultaci a všem respondentům, kteří se zúčastnili dotazníkového šetření. Velké dík patří celé mé rodině, která mě po celou dobu studia podporovala.

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že jsem tuto práci: **Kritéria při výběru pojistného produktu a pojistitele** vypracovala samostatně a veškeré použité prameny a informace jsou uvedeny v seznamu použité literatury. Souhlasím, aby moje práce byla zveřejněna v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb., o vysokých školách ve znění pozdějších předpisů, a v souladu s platnou *Směrnicí o zveřejňování vysokoškolských závěrečných prací*.

Jsem si vědoma, že se na moji práci vztahuje zákon č. 121/2000 Sb., autorský zákon, a že Mendelova univerzita v Brně má právo na uzavření licenční smlouvy a užití této práce jako školního díla podle § 60 odst. 1 Autorského zákona.

Dále se zavazuji, že před sepsáním licenční smlouvy o využití díla jinou osobou (subjektem) si vyžádám písemné stanovisko univerzity o tom, že předmětná licenční smlouva není v rozporu s oprávněnými zájmy univerzity, a zavazuji se uhradit případný příspěvek na úhradu nákladů spojených se vznikem díla, a to až do jejich skutečné výše.

V Brně dne 23. května 2016

Abstract

Hejlová, V. Criteria when choosing an insurance product and insurer. Bachelor's thesis. Brno: Mendel University in Brno, 2016.

The main goal of my thesis is to identify and analyze criteria that are important for men in the Czech Republic when concluding a liability insurance for the damage caused by a motor vehicle (ie. third-party insurance) and the selection of the insurer who offers this insurance product.

The theoretical part deals with the issue of the insurance market, the main part is devoted to a vehicle insurance, mainly a liability insurance for the damage caused by a motor vehicle, its legislation, insurance contract, payment limits and liquidation of an insurance event. In the practical part I focus on insurance companies (selected by myself) that offer this insurance product. Subsequently I evaluate criteria which are obtained by means of a questionnaire survey. The retrieved knowledge and respondents' answers are subject of discussion conclusion.

Keywords

Insurance market, insurance, car insurance liability insurance, the limits insurance benefit

Abstrakt

Hejlová, V. Kritéria při výběru pojistného produktu a pojistitele. Bakalářská práce. Brno: Mendelova univerzita v Brně, 2016.

Hlavním cílem mé práce je najít a analyzovat kritéria, které jsou důležitá pro muže v České republice při uzavírání pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla (tzv. povinné ručení) a výběru pojistitele, který tento pojistný produkt nabízí.

V teoretické části se zabývám problematikou pojistného trhu, hlavní část je věnovaná pojištění vozidel především pojištěním odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla, jeho právní úpravou, pojistnou smlouvou, limity plnění a likvidací pojistné události. V praktické části se věnuji mnou vybranými pojišťovnami, které tento pojistný produkt nabízejí. Následně vyhodnocuji kritéria, která jsou získána pomocí dotazníkového šetření. Získané poznatky a odpovědi respondentů jsou předmětem diskuzního závěru.

Klíčová slova

Pojistný trh, pojištění, pojištění vozidel, pojištění odpovědnosti, limity pojistného plnění

Obsah

1	Úvod a cíl práce	15
1.1	Úvod.....	15
1.2	Cíl práce.....	15
1.3	Metodika práce.....	16
2	Rešeršní část	17
2.1	Pojistný trh.....	17
2.2	Segmentace pojistného trhu.....	18
2.3	Základní pojmy	20
2.4	Pojištění motorových vozidel	22
2.5	Pojištění odpovědnosti za škodu.....	23
2.5.1	Členění pojištění odpovědnosti za škodu.....	23
2.5.2	Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla (povinné ručení)	24
2.5.3	Právní úprava.....	24
2.5.4	Pojistná smlouva povinného ručení.....	25
2.5.5	Limity pojistného plnění.....	26
2.5.6	Rozsah povinného ručení.....	27
2.5.7	Výluky z pojistné ochrany.....	27
2.5.8	Likvidace pojistné události.....	27
2.5.9	Česká kancelář pojistitelů	29
3	Praktická část	31
3.1	Charakteristika komerčních pojišťoven.....	31
3.2	Komerční pojišťovny povinného ručení.....	31
3.2.1	Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insutance Group	32
3.2.2	Allianz pojišťovna, a. s.....	34
3.2.3	Wüstenrot pojišťovna a. s.	36
3.2.4	Česká pojišťovna a. s.	38
3.2.5	AXA pojišťovna a. s.	40

3.2.6	Generali Pojišťovna a. s.....	42
3.2.7	Cenové srovnání povinného ručení	44
3.3	Situace na trhu povinného ručení.....	45
3.4	Dotazníkové šetření	48
4	Diskuze	55
5	Závěr	57
6	Literatura	58
A	Dotazník	61
B	Vyhodnocení dotazníku v grafech	63

Seznam obrázků

Obr. 1	Struktura finančního trhu Zdroj: Čejková, 2002, s. 17	17
Obr. 2	Schéma členění či segmentace pojistného trhu Zdroj: Čejková, 2002, s. 21	18
Obr. 3	Podíl vybraného pojistného na trhu povinného ručení za rok 2015	48
Obr. 4	Věkové skupiny respondentů	63
Obr. 5	Způsob sjednání povinného ručení	63
Obr. 6	Nejdůležitější kritéria u povinného ručení	64
Obr. 7	Sjednání havarijního pojištění	64
Obr. 8	Důležitost nabídky doplňkového pojištění	65
Obr. 9	Spokojenost s nastavením podmínek povinného ručení	65
Obr. 10	Výběr pojišťovny	66
Obr. 11	Porovnání nabídek u více pojišťoven	66
Obr. 12	Spokojenost s přístupem pojišťovny	67

Seznam tabulek

Tab. 1	Základní kategorie vozidel	25
Tab. 2	Asistenční služby v rámci povinného ručení u Kooperativy	33
Tab. 3	Sleva na ceně povinného ručení od Kooperativy	34
Tab. 4	Základní asistenční služby u Allianz	35
Tab. 5	Sleva na ceně povinného ručení u Allianz	36
Tab. 6	Základní asistenční služby u Wüstenrot	37
Tab. 7	Sleva na ceně povinného ručení u Wüstenrot	37
Tab. 8	Variety povinného ručení od České pojišťovny	39
Tab. 9	Sleva na ceně povinného ručení u České pojišťovny	40
Tab. 10	Základní asistenční služby od AXY	41
Tab. 11	Sleva na ceně povinného ručení u AXY	42
Tab. 12	Variety povinného ručení od Generali	43
Tab. 13	Sleva na ceně povinného ručení u Generali	44
Tab. 14	Parametry automobilu využité při výpočtu pojistného	45
Tab. 15	Cenové srovnání povinného ručení vybraných pojišťoven	45
Tab. 16	Počet pojištěných vozidel v databázi ČKP	47
Tab. 17	Věková kategorie respondentů	49
Tab. 18	Způsob sjednání povinného ručení	50
Tab. 19	Nejdůležitější kritérium u povinného ručení	51
Tab. 20	Sjednání havarijního pojištění	51
Tab. 21	Důležitost nabídky doplňkového pojištění	52
Tab. 22	Spokojenost s nastavením podmínek	52

Tab. 23	Výběr pojišťovny	53
Tab. 24	Porovnání nabídek u více pojišťoven	54
Tab. 25	Spokojenost s přístupem pojišťovny	54
Tab. 26	Výsledky dotazníkového šetření	56

1 Úvod a cíl práce

1.1 Úvod

V našem životě, ať chceme nebo nechceme, nastane chvíle, kdy budeme muset být součástí pojistného trhu a sjednat si pojištění (pojistný produkt). Pojištění může vzniknout dobrovolně, povinně nebo zákonně. V každém případě nikdo z nás se tomu během svého života nevyhne. Už jako malé děti můžete být pojištěni svými rodiči na úraz nebo v dnešní době také hodně rodičů uzavírá stavební spoření, kam spoří pro své děti peníze, které mohou v budoucnosti jakkoliv využít. Další možností může být splnění autoškoly, kdy si určitě postupem času bude řidič chtít pořídit vlastní automobil. S pořízením automobilu souvisí uzavřít pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla (povinné ručení) nebo také havarijní pojištění. Jiný případ může nastat s pořizováním nového bydlení, v současnosti jsou velice populární hypotéky. Banka při poskytnutí hypotéky bude chtít, abyste byli zajištěni, v tomto případě si budete muset sjednat životní pojištění, pro případ, že by se vám něco stalo. Také pojištění samotného domu, bytu a domácnosti je jakási jistota pro případ vzniku škodné události. Příkladů kdy můžeme vstoupit na pojistný trh je spousta.

Jakmile už uzavíráme pojistnou smlouvu na jakýkoliv konkrétní produkt, chceme, aby byl přímo pro nás ten nejlepší a nejvýhodnější. V dnešní rozsáhlé rozmanitosti pojistitelů a pojistných produktů je někdy v takovém množství informací problém se vyznat. Při uzavírání jakéhokoliv produktu si stanovujeme požadavky (kritéria) podle kterých vyhledáváme pojistitele a produkt. A právě v mojí práci se chci zabývat hledáním těchto kritérií, které si lidé stanovují před uzavíráním pojistných smluv na daný pojistný produkt u určitého pojistitele.

Tématem mé práce jsou kritéria při výběru pojistného produktu a pojistitele. Konkrétně se bude jednat o pojistný produkt povinné ručení a pojistitele, který produkt nabízejí. Tento produkt jsem si vybrala proto, že v dnešní době má v české domácnosti skoro každý alespoň jeden automobil. Při zvolené metodice budu získávat data mnohem snadněji než u jiných produktů, protože povinné ručení si musí sjednat každý vlastník vozidla.

1.2 Cíl práce

Cílem práce je vyhledat a analyzovat kritéria, která jsou důležitá pro muže v České republice při uzavírání povinného ručení a výběru pojistitele. Kritéria budou získávány pomocí dotazníkového šetření a následně vyhodnoceny.

1.3 Metodika práce

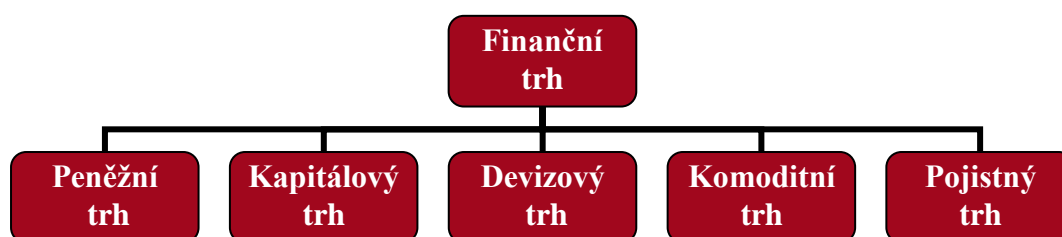
Z hlediska metodiky se práce dělí na dvě části, teoretickou a praktickou. V první teoretické části se seznámíme s pojistným trhem, hlavní část bude věnována problematice pojištění vozidel a povinnému ručení. Obeznámíme si základní pojmy v pojišťovnictví, právní úpravou, typy pojištění vozidel, kde důraz je kladen na problematiku povinného ručení, jeho právní úpravu, vznikem a zánikem pojistné smlouvy, limity plnění, rozsahem a likvidací.

Ve druhé praktické části se seznámíme s komerčními pojišťovkami obecně a pak konkrétněji s pěti mnou vybranými pojišťovkami, které nabízejí produkt povinné ručení. U vybraných pojišťoven udělám kalkulaci povinného ručení za stejných podmínek pomocí dostupných online kalkulaček na webových stránkách pojišťoven. Následně je podle výsledné ceny porovnám. Kritéria budou získány pomocí dotazníkového šetření, které následně vyhodnotím. Zjištěné poznatky a odpovědi respondentů budou předmětem diskuzního závěru, ve kterém budu bilancovat a zhodnotím odpovědi respondentů.

2 Rešeršní část

2.1 Pojistný trh

Pojistný trh byl v České republice vytvořen na počátku devadesátých let, kdy se podoba trhu postupně významně změnila. Období před rokem 1990 nelze brát jako pojistný trh, neboť pojištění bylo uskutečňováno pouze státní pojišťovnou. Změny byly z pohledu struktury subjektů na pojistném trhu operujících, z pohledu struktury a podoby pojistných produktů i z pohledu regulace pojišťovacích aktivit. Pojistný trh je jeden ze sektorů finančního trhu, v následujícím schématu můžeme vidět všechny sektory, které jsou jeho součástí. Pojistný trh je místo, kde se střetává nabídka a poptávka v oblasti pojistné ochrany. Pojišťovnictví je jedno z důležitých odvětví tržní ekonomiky, které nabízí na trhu své zboží, v tomto případě pojištění a zajištění. Pojištění je specifický druh peněžní služby, kdy pojistitel (pojišťovna) za úplatu (přijaté pojistné) poskytuje pojistnou ochranu. Pojišťovny se snaží v souvislosti s poskytováním pojistné ochrany co nejefektivněji investovat dočasné volné peněžní prostředky, aby tvořily technické rezervy. Rezervy se vytváří pro případ úhrady náhodných potřeb a nelze tudíž předem určit, zda budou využity na spotřebu či akumulaci (Ducháčková, 2009; Čejková, 2002).



Obr. 1 Struktura finančního trhu
Zdroj: Čejková, 2002, s. 17

Na straně poptávky vystupují klienti, jedná se o různorodou skupinu fyzických osob, právnických osob a sdružení, zkrátka o ty subjekty, kteří mají zájem o pojištění. Na straně nabídky jsou pojišťovny. Někdy vstupují mezi klienty a pojistitelé tzv. zprostředkovatelé pojištění, jakými jsou agenti, makléři, poradci apod. Pojistný trh je trhem, na kterém převládá nabídka, ačkoliv je trh regulovaný, je tu záruka soutěže ovlivněná tvorbou cen a pojistných produktů (Čejková, 2002; Ducháčková a Daňhel, 2010).

Klient má velké množství dostupných informací, které může získat například na internetu, od zprostředkovatele, známých nebo na pobočkách pojišťoven. Čím více zdrojů klient má, tím těžší je si pojistný produkt vybrat a následně věřit v jeho správnost. Pojišťovnictví je velice citlivé na důvěru klienta, získat si ji je v dnešní době velice těžké, protože mnoho z nich již mělo negativní zkušenost.

Podle Vávrové (2013) je pojistný trh ovlivňován mnoha faktory, které můžeme dále členit na vnější a vnitřní.

Vnější faktory:

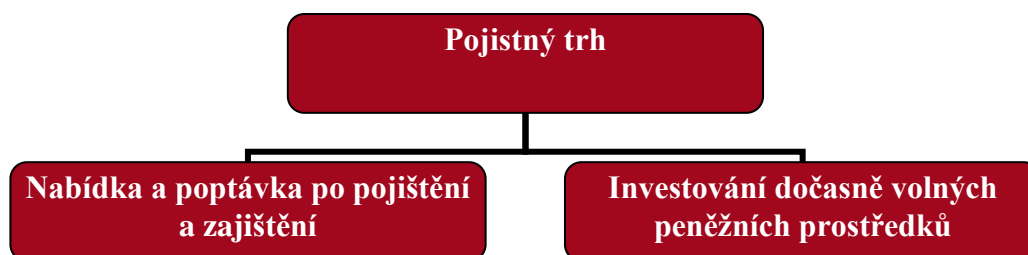
- vývoj a objem hrubého domácího produktu,
- vývoj inflace,
- vývoj nezaměstnanosti,
- počet obyvatel (věková struktura, střední délka života),
- peněžní příjmy obyvatelstva,
- objem a struktura výdajů domácností,
- situace v ostatních sektorech finančních trhů,
- další faktory.

Vnitřní faktory:

- pojišťovací a zajišťovací činnost a jiné související činnosti,
- zájem o pojištění ze strany klientů,
- regulace a dohled nad pojistným trhem,
- činnosti asociací a komor,
- další faktory.

2.2 Segmentace pojistného trhu

Pojistný trh se může členit podle více kritérií. Kritériem pro následující členění a segmentaci je předmět činnosti pojistitele, dalšími mohou být podle pojistného rizika, předmětu pojištění, pojistných produktů, subjektů pojištění, pojistitelé a podobně.



Obr. 2 Schéma členění či segmentace pojistného trhu
Zdroj: Čejková, 2002, s. 21

Jak lze vidět z obrázku 2, podle předmětu činnosti pojistitele můžeme členit pojistný trh na dva relativně samostatné segmenty.

Nabídka a poptávka po pojištění a zajištění (věcný pojistný trh)

Prvním segmentem podle předmětu činnosti je nabídka a poptávka po pojištění a zajištění tzv. věcný pojistný trh. Tento trh můžeme ještě dále dělit.

1. Podle předmětu pojištění a zajištění:

- životní a důchodová pojištění,
- pojištění majetku,
- pojištění odpovědnosti za škodu.

2. Podle subjektů ovlivňující pojistný trh:

- komerční pojišťovny,
- pojištění a pojistníci,
- zajistitelé,
- zprostředkovatelé (agenti, makléři),
- regulace a dohled,
- asociace, komory.

Investování dočasně volných peněžních prostředků (investiční pojistný trh)

Komerční pojišťovny mají v bankách na účtech pouze tolik peněžních prostředků, kolik potřebují na krytí běžných denních výdajů. Ostatní prostředky investují na finanční trh například:

- bankovní depozita,
- cenné papíry,
- nemovitosti,
- cenné sbírky.

Pojišťovny mohou v segmentu investičního pojistného trhu provádět investiční činnost, protože realizace prodaných služeb (pojištění a zajištění) se často projeví až po delší době od uzavření obchodu, anebo se vůbec neprojeví (Čejková, 2002).

2.3 Základní pojmy

Pojistitel – specializovaná právnická osoba (pojišťovna), k jejímu předmětu podnikání patří provozovat pojišťovací činnost na základě povolení České národní banky.

Pojistník – subjekt, který s pojistitelem uzavřel pojistnou smlouvu a má povinnost platit pojistné.

Pojištěný - osoba, na jejíž život, zdraví, majetek nebo odpovědnost za škodu se pojištění vztahuje. Pojistník a pojištěný může a nemusí být totožná osoba. Rozdíl je například v případě, kdy rodiče pojistí své nezletilé děti.

Oprávněná osoba (obmyšlený) – je ten, kterému vzniká právo na výplatu pojistného plnění v případě pojištění ve prospěch jiné osoby, která zemřela.

Pojistné – peněžní částka, kterou musí pojistník zaplatit na základě uzavřené pojistné smlouvy za poskytnutí pojistné ochrany.

Pojistná částka – představuje horní hranici pojistného plnění, která je dohodnutá v pojistné smlouvě nebo je určena právním předpisem.

Pojistné plnění – peněžní částka vyplacená pojistitelem oprávněné osobě po vzniku pojistné události. U obnosových pojištění (životní pojištění) je v takové výši, jaká byla dohodnuta v pojistné smlouvě, u škodových pojištění (neživotní pojištění) jde o úhradu vzniklé škody.

Pojistná událost – nahodilá skutečnost vymezená v pojistné smlouvě nebo ve zvláštním právním předpisu, na který se pojistná smlouva odvolává, se kterou je spojen vznik povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění (Vávrová, 2013).

Pojistná smlouva – právní dokument, který se sjednává písemnou formou mezi pojistitelem a pojistníkem, na základě kterého vzniká a trvá konkrétní pojištění. Pojistník se zavazuje hradit pojistné, pojistitel se zavazuje k poskytnutí pojistného plnění.

Pojištění škodové – varianta soukromého pojištění, účelem je náhrada reálné škody, která vznikla v důsledku pojistné události.

Bonus – cenové zvýhodnění (sleva) majitele vozidla za provoz vozidla bez nehody. Většina pojišťoven započítává bonus ve výši 5 % za každých 12 měsíců bez nehody.

Malus – opak bonus, jedná se o přírážku k pojistnému v souvislosti v opakovanou nebo nadměrnou nehodovostí, kterou zavinil pojistník.

Poškozený – subjekt, kterému byla provozem vozidla způsobena škoda a má podle zákona nárok na náhradu škody.

Limity plnění – nejvyšší horní hranice plnění pojistitelem pro případ jedné pojistné události.

Předepsané pojistné – pojistné, které se stanoví na dohodnuté pojistné období.

Registr silničních vozidel – seznam, který eviduje silniční motorové vozidla, přípojné vozidla a jejich provozovatele. Celní registr vozidel provozuje Ministerstvo dopravy.

Česká asociace pojišťoven – zájmové sdružení, jejímž posláním je koordinovat, zastupovat, hájit a prosazovat společné zájmy pojišťoven ve vztahu k orgánům státní správy a dalším osobám i ve vztahu k zahraničí (ČAP, 2016).

2.4 Pojištění motorových vozidel

S pořízením automobilu souvisejí dva možné způsoby pojištění, kterými jsou havarijní pojištění a pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla (známé jako povinné ručení). Problematikou pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla se budu podrobněji zabývat v další kapitole. Nyní se seznámíme s druhou variantou, a to havarijním pojištěním.

Havarijní pojištění

Havarijní pojištění kryje škody způsobené na motorovém vozidle, ať už byly nebo nebyly ovlivněny řidičem. Předmětem pojištění jsou rizika havárie, odcizení, vandalství, živly, šomážní a strojní pojistná nebezpečí, dále se také uplatňuje pojištění asistenčních služeb. Začlenění rizik do havarijního pojištění může být založeno:

- na principu All Risks (vše),
- na základě tzv. stavebnicového principu – jednotlivá rizika ke krytí jsou vybírána pojistníkem podle jeho potřeb a uvážení.

Konstrukce havarijního pojištění vychází z principu pojištění nové hodnoty. Typické je uplatnění excedentní nebo procentní (podílové) spoluúčasti nebo jejich kombinace, které snižují velikost pojistného plnění a velikost pojistného. Dalším typickým rysem je také uplatnění nástrojů následného rozlišení pojistného, tedy bonusů a malusů.

Velikost pojistného vychází obvykle z těchto faktorů:

- typ a značka vozidla,
- pořizovací cena vozidla,
- stáří vozidla,
- rozsah krytí,
- zvolená spoluúčast,
- způsob platby,
- původ výroby vozidla (tuzemské, zahraniční),
- rizikovitost řidičů,
- bonus a malus.

Tak jako u ostatních pojistných produktů je možné i u havarijního pojištění možnost doplňkového pojištění. Doplňkové pojištění lze sjednat pouze k vozidlu, které je uvedeno v pojistné smlouvě, a to společnou pojistnou smlouvou. Nelze tedy při pojištění sjednat samostatně. V každé pojistovně se může nabídka připojištění lišit. Nejčastěji mezi nabídky doplňkového pojištění patří například pojištění skel, zavažadel, střet se zvířeti, asistenční služby a úrazové pojištění (Ducháčková, 2009).

2.5 Pojištění odpovědnosti za škodu

Člověk je tvor nedokonalý a při jakékoliv činnosti člověka může za jakýchkoliv okolností dojít k zapříčinění škody jinému subjektu na zdraví nebo majetku. Poškozený subjekt může chtít uplatnit nárok na způsobenou škodu vůči poškoditeli.

Pojištění odpovědnosti za škodu kryje rizika spojená s tím, že pojištěný subjekt může způsobit svojí činností jinému subjektu škodu na majetku, životě, zdraví nebo finanční škodu, za které poškozenému odpovídá. Pojištění lze ujednat pouze jako pojištění škodové. Pojistnou událostí je vznik povinnosti pojištěného nahradit škodu, o které často rozhoduje soud nebo jiný orgán. Pojišťovna vyplácí náhradu na základě rozhodnutí nahradit škodu, a to subjektu, který má právo na náhradu škody, tedy poškozenému. Škoda je uhrazena pouze v takovém rozsahu, v jakém za ni pojištěný odpovídá. Nebyl-li stanoven limit pojistného plnění, hradí pojistitel škodu, popřípadě jinou újmu, v celé výši. Jestliže pojištěný škodnou událost způsobil pod vlivem požití alkoholu, návykových látek nebo přípravků, který takovou látku obsahuje, má pojistitel proti němu právo na náhradu toho, co za něj plnil (Ducháčková, 2009; Vávrová, 2013; zákon č. 89/2012 Sb.).

Na trhu se vyskytuje řada konkrétních pojistných produktů pojištění odpovědnosti. Podle Ducháčkové (2009) lze tyto produkty rozdělit podle charakteru odpovědnostních rizik na následující oblasti:

- odpovědnostní pojištění vozidel,
- odpovědnostní pojištění při pracovních úrazech a nemocech z povolání,
- profesní odpovědnostní pojištění,
- obecné odpovědnostní pojištění.

2.5.1 Členění pojištění odpovědnosti za škodu

Na českém pojistném trhu se pojištění odpovědnosti za škodu vyskytuje v těchto podobách:

1. **Pojištění smluvní dobrovolné** – zájemce si sám rozhoduje o uzavření pojistné smlouvy a její další trvání s pojišťovnou, např. odpovědnost z vlastnictví nemovitosti, pojištění odpovědnosti v běžném občanském životě a další.
2. **Pojištění smluvní povinné** – sjednání pojistné smlouvy pro dané subjekty je uloženo právním předpisem. Subjekt si může pouze zvolit pojišťovnu, u které pojištění uzavře. V současné době v České republice existuje pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla (povinné ručení) a pojištění odpovědnosti za škodu při výkonu určité profese či aktivity, například pojištění odpovědnosti za škodu při výkonu činnosti lékaře, lékárníka a stomatologa nebo pojištění odpovědnosti za škodu, která by mohla vzniknout v souvislosti s výkonem daňového poradce.

3. **Pojištění zákonné** – pojištění pro příslušné subjekty vzniká a trvá na základě skutečnosti stanovené právním předpisem, kdy vzniká automaticky ze zákona a nemusí se tedy pojistná smlouvat sjednat. Z právního předpisu subjektu vyplývá povinnost platit pojistné ve vymezené výši instituci a v daných termínech. V České republice nyní existuje pouze jedno pojištění a jedná se o pojištění odpovědnosti organizace za škodu při pracovním úrazu a nemoci z povolání (Ducháčková, 2009).

2.5.2 Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla (povinné ručení)

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla (dále jen „povinné ručení“) musí uzavřít každý majitel, který má svoje auto registrováno v Registru silničních vozidel. Povinné ručení je upraveno podle zákona č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů, který nabyl účinnost dnem 1. 1. 2000. Vztahuje se na každou osobu, která je odpovědná za škodu způsobenou provozem vozidla uvedenou v pojistné smlouvě. Jedná se o pojištění jako záruka toho, že poškozený obdrží náhradu škody, která mu je způsobena někým jiným. Pojištění se vztahuje na odpovědnosti provozovatele i na odpovědnost řidiče. Podle tohoto zákona pojišťovna za pojištěného hradí náhradu nároků za způsobené škody, které poškozený uplatnil a prokázal. Pojištěný má povinnost bez zbytečného odkladu písemně oznámit pojistiteli, že došlo ke škodné události a předložit k tomu příslušné doklady. Poškozený má uplatnit svůj nárok na plnění u příslušného pojistitele, nebo u Kanceláře pojistitelů, jedná-li se o nárok z garančního fondu (Kopecký, 2005; Zárybnická a Schelle, 2010).

V následujících kapitolách se více podíváme na problematiku povinného ručení, jeho právní úpravu, pojistnou smlouvu, limity plnění, rozsah, výluky a likvidaci.

2.5.3 Právní úprava

Smyslem právní úpravy má být záruka a ochrana jak pro pojištěného, tak všech osob, kterým by mohla vzniknout škoda provozem vozidla. Povinné ručení pomáhá u případné škody, která může nastat a přesáhnout tak naše finanční možnosti. Povinné ručení tak zabraňuje vzniku soudních sporů a zaplacení pohledávek vůči třetí osobě v krátké době.

Jak již bylo zmíněno povinné ručení je upraveno zákonem č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Dále toto pojištění upravují:

- zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví ve znění pozdějších úprav a novelizací,
- zákon č. 89/2012 Sb., nový občanský zákoník,

- zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě ve znění pozdějších úprav a novelizací,
- zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí,
- zákon č. 361/2000 Sb., o provozu na pozemních komunikacích a o změně některých zákonů,
- zákon č. 56/2001 Sb., o podmínkách provozu vozidel na pozemních komunikacích ve znění pozdějších úprav a novelizací.

Podle zákona č. 168/1999 Sb., na dálnici, silnici, místní komunikaci a účelovou komunikaci může provozovat vozidlo pouze ten, jehož odpovědnost za škodu způsobenou provozem tohoto vozidla je pojištěna podle tohoto zákona.

Členění vozidel podle kategorií je stanoveno zákonem č. 56/2001 Sb., který stanoví podmínky schvalování technické způsobilosti a technické podmínky provozu silničních vozidel na pozemních komunikacích.

Tab. 1 Základní kategorie vozidel

Kategorie	Silniční vozidla
L	motorová vozidla zpravidla s méně než čtyřmi koly
M	motorová vozidla, která mají nejméně čtyři kola a používají se pro dopravu osob
N	motorová vozidla, která mají nejméně čtyři kola a používají se pro dopravu nákladů
O	přípojná vozidla
T	traktory zemědělské nebo lesnické
S	pracovní stroje
R	ostatní vozidla, která nelze zařadit do výše uvedených kategorií

Zdroj: Kopecký, 2005

2.5.4 Pojistná smlouva povinného ručení

Pojistná smlouva se uzavírá mezi pojistitelem (pojišťovnou) a pojistníkem (právnícká nebo fyzická osoba). Ve smlouvě se pojistitel zavazuje poskytnout pojistné plnění v rozsahu, které bylo sjednáno ve smlouvě, pokud nastane pojistná událost. Pojistník se zavazuje platit pojistné. Smlouvu je povinen uzavřít vlastník tuzemského vozidla nebo řidič cizozemského vozidla. Na základě uzavřené smlouvy vzniká pojištění odpovědnosti a pojistitel vydává vlastníkovému tuzemského vozidla

zelenou kartu. Zelená karta je průkaz o tom, že máme sjednané povinné ručení (Kopecký, 2005).

Podle zákona č. 168/1999 Sb. musí pojistná smlouva o povinném ručení vždy obsahovat:

- určení pojistitele, pojistníka a údaje o vozidle,
- dobu trvání pojištění,
- limit pojistného plnění,
- výši pojistného, jeho splatnosti a způsob jeho placení,
- formu a místo oznámení škodné události.

Pojištění může zaniknout podle zákona č. 168/1999 Sb., těmito způsoby:

- uplynutím doby, na kterou byla pojistná smlouva sjednána,
- dohodou,
- výpovědí,
- dnem, kdy pojistník, jeho dědic, právní nástupce nebo vlastník vozidla, pokud je odlišný od pojistníka, oznámil pojistiteli změnu vlastníka tuzemského vozidla,
- dnem, kdy vozidlo, které nepodléhá registraci vozidel, zaniklo,
- dnem vyřazením tuzemského vozidla z evidence,
- odcizením vozidla (nelze-li dobu odcizení určit, považuje se odcizení vozidla, jakmile Policie České republiky přijala oznámení o odcizení,
- následujícím dnem po uplynutí lhůty stanovené pojistitelem v upomínce k zaplacení pojistného nebo jeho části.

2.5.5 Limity pojistného plnění

Limitem pojistného plnění se rozumí nejvyšší horní hranice plnění pojistitelem pro jednu pojistnou událost. V zákoně č. 168/1999 Sb. je stanovena minimální hranice (minimální částka), na kterou musí být příslušná osoba pojištěna pro případ vzniku pojistné události. Limity musejí být uvedeny samostatně v pojistné smlouvě. U povinného ručení se vždy uvádějí kombinace dvou hodnot, například 50/50 nebo 100/100. První hodnota je limit pro škody na zdraví nebo usmrcení, který je stanoven zákonem nejméně na 35 milionů Kč na každého zraněného nebo usmrčeného. Druhý limit se týká škody na majetku, která vznikla poškozením, zničením, odcizením nebo ztrátou věci v takovém případě, kdy poškozená osoba pozbyla schopnost ji opatrovat, také se vztahuje na škodu ušlého zisku. Minimální částka je i u druhého limitu stanovena na 35 milionu Kč, a to bez ohledu na počet poškozených. V případě nedostačujícího limitu pro výplatu pojistného, pojistné plnění se sníží v poměru limitu k součtu nároku všech poškozených. Výši jednotlivých limitů si stanoví pojistník sám, ale nejméně v obou případech to musí být 35 milionů Kč, nejvíce to pak je 100 milionů Kč, ovšem v dnešní době spousta pojišťoven nabízí i větší krytí. Minimální limity plnění se v každé zemi liší, v případě cest do zahrani-

čí je dobré si tyto limity zjistit, aby v případě nehody nedošlo k nepříjemným situacím (Zárybnická a Schelle, 2010; zákon č. 168/1999 Sb.).

2.5.6 Rozsah povinného ručení

Rozsah povinného ručení se vztahuje na každou osobu, která odpovídá za škodu způsobenou vozidlem uvedeného ve smlouvě. Pojištění se vztahuje na škodu, způsobenou na území České republiky nebo cizího státu. Pojistná smlouva musí být uzavřena tak, aby pojištění platilo na základě jednoho pojistného na území členských států Evropské unie nebo dalších států, které Ministerstvo financí uvede v seznamu stanovený v patřičné vyhlášce. To, že je uzavřena smlouva se v zahraničí prokazuje zelenou kartou, na které je vyznačeno, pro které země pojištění platí. Mimo území České republiky a členských států Evropské unie se pojištění vztahuje například na území států Albánie, Andorry, Bosny a Hercegoviny, Chorvatska, Monaka Srbska, Černé Hory, Švýcarska, Turecka a Ukrajiny (Kopecký, 2005; zákon č. 168/1999 Sb.).

Doplňkové připojištění

Jak bylo zmíněno u havarijního pojištění, tak i u povinného ručení je možnost připojištění. Jedná se například o pojištění skel, zavazadel, asistenčních služeb, střetu se zvěří, odcizení vozidla a živelná nebezpečí.

2.5.7 Výluky z pojistné ochrany

Výluky stanovují podmínky, za kterých nevzniká pojistiteli povinnost poskytnout pojistné plnění, tedy to, co je z pojistného krytí vyloučeno.

Podle zákona č. 168/1999 Sb. pojistitel nehradí:

- újmu, kterou utrpěl řidič vozidla, jehož provozem byla újma způsobena, a jeho náklady na léčení,
- škodu, kterou je pojištěný povinen nahradit svému manželu nebo osobám, které s ním v době vzniku škodné události žily ve společné domácnosti,
- škodu na vozidle, jehož provozem byla škoda způsobena,
- škodu vzniklou mezi vozidly jízdní soupravy tvořené motorovým a přípojným vozidlem,
- újmu vzniklou manipulací s nákladem stojícího vozidla,
- újmu způsobenou při účasti na organizovaném motoristickém závodě nebo soutěži,
- terorismus nebo válečné události.

2.5.8 Likvidace pojistné události

Likvidací pojistné události se rozumí jako souhrn pracovních postupů, jejichž cílem je zjistit škodu a poskytnout plnění poškozenému. U povinného ručení má pojištěný právo, aby za něj pojistitel v případě pojistné události nahradil škodu poškozenému, nebo i jinou újmu, a to v rozsahu a ve výši určenou v pojistné smlouvě. Po-

škozenému tedy vzniká právo na plnění proti pojistiteli. Souhrnem činností, které pojišťovna provádí je prošetřit vzniklou událost a poskytnout pojistné plnění nebo plnění zamítnout. Jedná se o přísně stanovené postupy, kterých je nutné dodržovat v souladu s pojistnými podmínkami a platnými zákony. Jednotlivé postupy můžeme shrnout do několika základních fází (Vávrová, 2013).

Oznámení a registrace škodné události

Jestliže dojde ke škodné události, musí pojištěný bez zbytečného odkladu oznámit pojistiteli vznik této škodné události a skutečnost, že proti němu uplatnil právo na náhradu škody nebo újmy poškozený. Oznámení o škodné události může několika způsoby, jako jsou vyplnění tiskopisu, telefonicky, e-mailem, on-line formulářem nebo přímo pracovníkovi na přepážce pojišťovny. Pověřená osoba pojišťovny má povinnost bez zbytečných odkladů provést patřičné likvidační úkony. Pojišťovna, u které je účastník nehody pojištěn, a jehož provozem vozidla byla způsobena škoda, po oznámení škodné události provede registraci do provozního systému, kde je každé škodné události přiřazeno evidenční číslo.

Průběh šetření

Po zaregistrování škodné události může být škoda předána likvidátorovi, který se specializuje a zaměřuje na daný typ škody. Likvidátor začíná své šetření v pojistné smlouvě, kde kontroluje platnost smlouvy ke dni vzniku škodné události, krytí rizika a zda bylo uhrazeno první pojistné. Dále si likvidátor vyžádá veškeré dokumenty, na základě kterých prošetří škodu, například záznam od Policie ČR, kopii velkého technického průkazu a lékařskou zprávu. Průběh celého šetření také závisí na škodě, která byla způsobena.

Pokud se jedná o škodu způsobenou na majetku, likvidátor posuzuje na základě vyžádaných dokumentů, zda je potřebné provést prohlídku poškozené věci. Vyžaduje-li likvidátor prohlídku, může vyslat technika, který zjistí technický stav vozidla nebo jiné poškozené věci a následně sepiše rozsah poškození a zdokumentuje. Technik vždy provádí i fotodokumentaci, počet snímků závisí na rozsahu poškození vozidla. Fotodokumentace musí být provedena tak, aby bylo poškození přesvědčivě zjištělné.

V případě újmy na zdraví ji škůdce odčiní poškozenému peněžitou náhradou, která vyvažuje plně vytrpěné bolesti a další újmy. Vznikne-li poškozenému překážka lepší budoucnosti, hradí mu škůdce i ztížení společenského uplatnění. Škůdce hradí náklady spojené s péčí o zdraví poškozeného, náklady za pohřeb v případě úmrtí nebo peněžitý důchod na výživu pozůstalým. Peněžitě dávky jako náhradu za ztrátu na výdělku po dobu pracovní neschopnosti, žákům zaplatí náhradu za ztrátu na výdělku ode dne, kdy měla skončit jeho povinná školní docházka, studium nebo příprava na povolání, po dobu prodloužení docházky nebo neschopnosti a v případě trvání zdravotního postižení, které brání k výdělečné činnosti.

Stanovení výše pojistného plnění a ukončení šetření

Pokud likvidátor nenašel nic, co by vedlo k zamítnutí škodné události, a všechny potřebné dokumenty jsou doloženy, může přistoupit k stanovení výše pojistného plnění. Výše pojistného plnění závisí na rozsahu způsobené škody nebo újmy a stanovených limitech plnění v pojistné smlouvě. Ukončení likvidace pojistné události končí výplatou pojistného plnění nebo jejím zamítnutím (Vávrová, 2013; Hradec a Deutschmann, 2004, Nový občanský zákoník).

2.5.9 Česká kancelář pojistitelů

Česká kancelář pojistitelů je právnickou osobou se sídlem v Praze, která byla zřízena zákonem 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). Jedná se o profesní organizaci sdružující pojišťovny v České republice, které mají oprávnění provozovat pojištění odpovědnosti. Její činnosti je financována z příspěvků členských pojišťoven. Členské pojišťovny ručí podle výše svých příspěvků za závazky Kanceláře. Členství vzniká pravomocným rozhodnutím České národní banky, kterým bylo uděleno povolení k provozování pojištění odpovědnosti, nebo dnem zahájení činnosti v tomto odvětví na území České republiky pojistitelem z jiného členského státu a zaniká odnětím tohoto povolení.

Současní členové ČKP jsou:

- AIG pojišťovna,
- AXA pojišťovna a.s.,
- Allianz pojišťovna, a.s.,
- ČSOB pojišťovna, a.s.,
- Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.,
- Česká pojišťovna a.s.,
- Direct pojišťovna, a.s.,
- Generali Pojišťovna a.s.,
- Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.,
- Kooperativa pojišťovna, a.s.,
- PRVNÍ KLUBOVÁ pojišťovna, a.s.,
- Slavia pojišťovna a.s.,
- Uniqa pojišťovna, a.s.,
- Wüstenrot pojišťovna a.s.

Kancelář má řadu povinností, které musí vykonávat. Zejména má za úkol spravovat garanční fond, ze kterého hradí škody způsobené nepojištěnými vozidly. Od 1. 1. 2014 spravuje i fond zábrany škod, do kterého odvádějí pojišťovny 3 % z přijatého pojistného. Provozuje hraniční pojištění, které se uzavírá při vstupu cizozemského vozidla na území ČR zaplacením pojistného na dobu jeho pohybu na tomto území. Kancelář provozuje také informační středisko, jehož hlavní funkcí je zjišťovat, uchovávat a poskytovat vybrané údaje o pojištění odpovědnosti vozidel registrované v České republice. Mezi další její činnosti patří uzavírání dohod s kanceláři pojistitelů cizích stát, informačními středisky a orgány pověřenými v jiných členských státech vyřizováním žádostí o náhradní plnění a zabezpečuje úkoly vyplývající z těchto dohod; zabezpečuje plnění úkolů souvisejících s jejím členstvím v Radě kancelářů; spolupracuje se státními orgány ve věcech týkajících se pojištění odpovědnosti, vede evidence a statistiky pro účely pojištění odpovědnos-

ti, předává data o pojištěných vozidlech Centrálnímu registru vozidel za účelem porovnání s daty registrovaných vozidel, a identifikuje tak registrovaná nepojištěná vozidla, jež pak oznamuje správním orgánům (ČKP, 2016; zákon č. 168/1999).

3 Praktická část

3.1 Charakteristika komerčních pojišťoven

Komerční pojišťovny jsou subjekty na pojistném trhu, které provádějí pojišťovací činnost. Podle zákona o pojišťovnictví pod č. 277/2009 Sb., mohou být komerční pojišťovny založeny pouze v právní formě akciové společnosti nebo družstva. V praxi jsou převážně ve formě akciové společnosti. Činnost těchto pojišťoven je zaměřena na dosažení zisku. Svými nabídkami různých druhů pojistných produktů se snaží uspokojovat klienty na straně poptávky. Podle šíře jejich zaměření je členíme na specializované a univerzální komerční pojišťovny. Specializované pojišťovny se zaměřují pouze na určité druhy pojištění, na konkrétní cílové skupiny nebo na krytí zvláštních rizik, jedná se například o zdravotní pojišťovny. Univerzální pojišťovny nabízejí rozsáhlé spektrum pojistných produktů. Úlohy pojišťoven můžeme rozčlenit do tří oblastí.

Pojišťovací úloha

Pojišťovací činnost může provádět pouze na takové odvětví, na které ji bylo uděleno od České národní banky povolení. Činnost spočívá v uzavírání pojistných smluv s klienty, na základě kterých na sebe přenáší riziko a jejich následné plnění. S tím souvisí také správa uzavřených smluv.

Podnikatelská úloha

Podnikatelskou činnost provádí za dosažením zisku. Mezi dobou přijetí pojistného a dobou pojistného plnění vzniká časový prostor, který pojišťovna využívá k rozmnožování získaných finančních prostředků. Tyto finanční prostředky kumuluje na finančním trhu včetně akumulace zisku.

Zábranná úloha

Zábranná činnost představuje preventivní činnost, která vede ke snížení rizika vzniku pojistných událostí a rozsahu škod. Můžeme říci, že finanční prostředky, které pojišťovna vloží do této prevence, se jí navrátí zpět ve formě nižších počtů škod, na které poskytuje pojistné plnění (Vávrová, 2013).

V rámci těchto úloh pojišťovny provádí další činnosti, které mají vést k jejich naplnění (např. propagace, distribuce, likvidace pojistných událostí, provozní činnosti)

3.2 Komerční pojišťovny povinného ručení

Na trhu České republiky nabízí povinné ručení 13 pojišťoven. Každá z pojišťoven má vlastní individuální nabídky povinného ručení, které se liší například ve výši limitů plnění, asistenčních služeb v rámci pojištění, doplňkového pojištění, slev a bonusů. Odlišnost může být nejen v podmínkách pojištění, ale také i v přístupu

pojišťovny ke klientovi a jeho celkové spokojenosti. Každý kdo si musí uzavřít povinné ručení má možnost volby pojišťovny a nastavení podmínek, jediné co musí dodržet je minimální limit plnění, který je stanovený zákonem. Proto je dobré, aby si klient vždy před uzavřením povinného ručení představil, jak by mělo pojištění vypadat a co by mělo zahrnovat v souvislosti na jeho potřeby. Stanovení kritérií, podle kterých bude volit pojišťovnu a produkt mu ulehčí práci při celkovém procesu sjednání pojištění.

My se nyní seznámíme s šesti pojišťovnami, u kterých můžeme vidět jisté odlišnosti v limitech plnění, doplňkového pojištění, zahrnutých asistenčních služeb, možných slev a bonusů.

3.2.1 Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group

Kooperativa je součástí stabilní skupiny Vienna Insurance Group, která vznikla v roce 1824 ve Vídni. U nás zahájila svoji činnosti v roce 1991 v tehdejší Československu a byla to dokonce první komerční pojišťovna na našem území. V současnosti je druhá největší pojišťovna v České republice. Řadí se mezi univerzální pojišťovny, nabízí všechny standardní druhy životního a neživotního pojištění pro občany, drobné firmy i velké podniky. Po celé České republice zaměstnává 3 848 zaměstnanců a pojištění spravuje 2,04 milionům klientů. Kromě České republiky nabízí své produkty i v dalších 25 zemích střední a východní Evropy. Důvěru staví na rychlém a osobním řešení u pojistných událostí, při sjednání smluv nebo běžném kontaktu. Řídí se heslem, že kvalitu pojišťovny poznáte zejména tehdy, nastane-li škoda.

Kooperativa si uvědomuje společenskou odpovědnost a snaží se, aby lidé vnímali značku Kooperativa jako pojišťovnu pro české lidi, která rozumí jejich potřebám a stará se o jejich dobro. Podporuje a soustředí se na projekty, které jsou pro Čechy typické. Podporuje především takové projekty, které jsou dlouhodobé a stabilní s dalším potencionálním rozvojem, takové, které ji umožní vystupovat v roli generálního nebo hlavního partnera, podporují aktivitu i s dalšími nástroji marketingu (image reklama, vztahy se zaměstnanci). Například se Kooperativa stala od sezóny 2014/2015 generálním partnerem Národní basketbalové ligy nebo Mezinárodního hudebního festivalu Český Krumlov (Kooperativa pojišťovna, a. s., 2016a).

Nabídka pojištění od Kooperativy:

- cestovní pojištění,
- pojištění majetku (nemovitosti, domácnosti),
- pojištění odpovědnosti (z běžného života, z vlastnictví nemovitostí),
- pojištění vozidel (povinné ručení, havarijní pojištění),
- životní pojištění,
- pojištění malých a středních podnikatelů,
- pojištění měst a obcí,
- pojištění průmyslu.

Povinné ručení od Kooperativy

U Kooperativy si můžeme vybrat ze čtyř nabízených limitů plnění 35, 70, 100 a 150 milionů Kč. Samotná pojišťovna doporučuje limit alespoň 70 milionů Kč. V rámci povinného ručení máme automaticky sjednané asistenční služby, které pomáhají při nejběžnějších problémech. Při havárii nebo poruše automobilu stačí vytočit bezplatnou linku a pojišťovna Vám pomůže.

Tab. 2 Asistenční služby v rámci povinného ručení u Kooperativy

Služba	ČR (havárie/poruchy)	Zahraničí (havárie/poruchy)
Příjezd opraváře	ano (opravu hradí klient)	ano (opravu hradí klient)
Odtah	50 km	50 km (do 3,5) 75 km (nad 3,5t)
Úschova nepojízdného vozidla	10 dnů	7 dnů/13 €/den
Ubytování řidiče a spolujezdců	-	50 €/noc řidič do 75 €/noc (do 3,5t)
Zanechání vzkazu	-	ano
Telefonické tlumočení	-	ano
Finanční pomoc	-	1000 € (podle zálohy složené v ČR)
Právní pomoc	-	750 €

Pokud více cestujeme nebo chceme mít jistotu nadstandardního servisu, je možné základní asistenci rozšířit. Kooperativa v rámci rozšíření asistenčních služeb nabízí 14 asistenčních programů, ze kterých lze vybrat podle našich potřeb.

Kooperativa libovolně kombinuje veškerá pojištění týkající se vozidla. V rámci kombinace můžete sjednat povinné ručení, havarijní a doplňkové pojištění. Mezi doplňkové pojištění Kooperativy patří:

- pojištění skel - existují dvě varianty a to, pojištění čelního skla a pojištění všech výhledových skel vozidla (za výhledové sklo se nepovažuje střešní okno),
- pojištění zavazadel - sjednává se pro případ odcizení, poškození nebo zničení zavazadla v autě,
- pojištění náhradního vozidla - v případě nepojízdného auta pojišťovna proplatí náklady za zapůjčení náhradního vozidla,

- úrazové pojištění - vztahuje se na smrt, trvalé následky a tělesné poškození následkem úrazu při nehodě pro celou posádku auta,
- nezaviněná nehoda - pokud nastane nehoda, kterou nezaviníme, nemusíme si dělat starosti s pojišťovnou viníka, Kooperativa škodu vyřídí za nás,
- sportovní výbava - vztahuje se na odcizení nebo poškození sportovní výbavy během přepravy,
- poškození vozidla zvířetem - pojištění se může sjednat proti střetu se zvířím nebo proti střetu a okusu.

Při sjednávání povinného ručení máme také možnost využít řadu slev a bonusů, které pojišťovna nabízí. Konkrétní možnosti cenového zvýhodnění můžeme nalézt v následující tabulce (Kooperativa pojišťovna, a. s., 2016b).

Tab. 3 Sleva na ceně povinného ručení od Kooperativy

Možnosti snížení ceny	Sleva
Jízda bez nehod	až 50 %
Držitelé karty ZTP a ZTP/P	až 20 %
Existující smlouva u Kooperativy	až 8 %
Roční frekvence placení	5 %

3.2.2 Allianz pojišťovna, a. s.

Allianz je součástí největšího světového pojišťovacího koncernu Allianz Group, která byla založena v roce 1890 v Berlíně. Působí ve více než 70 zemích, chrání život a majetky 80 milionů lidí. V České republice začala působit od roku 1993 a udržuje si tu 3. místo největší pojišťovny. Pojišťuje více než 700 000 českých řidičů, majitelů nemovitostí a turistů. Filozofie pojišťovny je poskytnout nejširší krytí spolu s nadstandardní péčí o klienty.

Allianz pojišťuje americké filmy už více než 100 let a pojistila i nejslavnějšího agenta Jamese Bonda. Pojišťovna pokrývala celé filmy, jako bylo například úrazové pojištění herců, pojištění kamer, ozvučení nebo rekvizity. Kromě bondovek pojistila i velmi známý film jako Forrest Gump či Indiana Jonese (Allianz pojišťovna, a. s., 2016a).

Nabídka pojištění od Allianz:

- životního pojištění,
- cestovní pojištění,
- pojištění majetku,
- pojištění vozidel,
- pojištění odpovědnosti,
- penzijní pojištění a hypotéky.

Povinné ručení od Allianz

Pojišťovna Allianz má v nabídce čtyři limity plnění na 35, 70, 150 a 200 milionů Kč. K povinnému ručení poskytuje pojišťovna pro všechny základní asistenční služby, které si ovšem můžete v rámci asistence PLUS nebo PLUS maxi zvýšit.

Tab. 4 Základní asistenční služby u Allianz

Služba	ČR i zahraničí (základní asistenci)
Oprava na místě a odtah	do 3 000 Kč
Vyproštění	
Odvoz posádky	
Úschova nepojízdného vozidla	
Náhradní automobil (porucha, nehoda)	až 3 dny (1000 Kč/den)
Náhradní automobil (odcizení)	až 15 dní (1000 Kč/den)
Telefonické tlumočení	ano
Telefonická navigace	ano
Poradenství	ano

Pojišťovna Allianz umožňuje povinné ručení doplnit řadou doplňkových pojištění. Ve své nabídce má zahrnuté:

- pojištění skel
- přímá likvidace – vztahuje se na škody na vašem zdraví, které způsobil někdo jiný, aby nevznikali problémy klientů s vymáháním peněz po jiné pojišťovně, Allianz jim umožní, aby škoda byla zaplacena přímo od ní,
- úrazové pojištění (nezletilých dětí, řidiče a spolujezdců),
- pojištění dětských autosedaček – společně sjednáno s úrazovým pojištěním nezletilých dětí,
- asistence plus – rozšíření základních asistenčních služeb.

Svým klientům se snaží produkty zvýhodnit a poskytuje jim slevy nebo různé akční nabídky.

Tab. 5 Sleva na ceně povinného ručení u Allianz

Možnosti snížení ceny	Sleva
Jízda bez nehod	až 50 %

Také je možné využít akčních nabídek od jejich poradců, partnerů nebo při pojištění zřízené on-line. Můžete také vyhrát cenu v Allianz on-line nebo mobilních hrách (Allianz pojišťovna, a. s., 2016b)

3.2.3 Wüstenrot pojišťovna a. s.

Společnost Wüstenrot působí v České republice již 16 let prostřednictvím Wüstenrot stavební spořitelny a. s., Wüstenrot hypoteční banky, a. s. a Wüstenrot životní pojišťovny, a. s. a Wüstenrot pojišťovny, a. s. Wüstenrot pojišťovna začala od října 2008 na českém pojistném trhu s neživotním pojištěním působit. Začátkem roku 2009 převzala veškeré aktivity slovenské Wüstenrot pojišťovny, pobočky pro Českou republiku, která na českém trhu působila již od roku 2006. Pojišťovna spolupracuje s obchodní sítí finančních poradců a každý klient má svého osobního finančního poradce k dispozici, a tím všechny potřebné služby snad dostupné pod jednou střechou.

Pojišťovna v roce 2006 jako první v České republice zavedla povinné ručení podle výkonu motoru na rozdíl od tradičního povinného ručení podle objemu motoru vozidla. Díky tomu si brzy vybudovala stabilní pozici a jméno na českém trhu. Své aktivity následně rozšířila i do dalších oblastí pojištění. Dnes už má Wüstenrot pojišťovna svoji klientelu a zaznamená spolehlivé klientské služby a rychlou likvidaci pojistných událostí při zachování atraktivních cen povinného ručení (Wüstenrot pojišťovna a. s., 2016a).

Nabídka pojištění od Wüstenrot:

- úrazové pojištění,
- cestovní pojištění,
- pojištění nemovitosti,
- pojištění vozidel.

Povinné ručení od Wüstenrot

Nabídku tvoří pouze dva druhy limitů, se základním krytím na 35/35 mil. Kč a zvýšeným krytím na 70/70 mil. Kč, součástí níž jsou asistenční služby.

Tab. 6 Základní asistenční služby u Wüstenrot

Služba	Základní asistence
Příjezd asistenční služby	do 2 000 Kč na pojistnou událost
Oprava na místě	
Odtahení	
Vyproštění	
Uschování	300 Kč/den (max. 2 dny)
Sešrotování	do 2000
Náhradní doprava	Reálné náklady (max. 30 km)
Poradenství	Reálné náklady

K základní asistenci je možné si pořídit rozšířenou asistenci, která má rozsah jak na území České republiky, tak i v zahraničí. Cena za rozšířenou asistenci činí 300 Kč/rok.

Možné doplňkové pojištění u Wüstenrot je:

- pojištění skel,
- úrazové pojištění – vztahuje se na všechny osoby ve vozidle v době vzniku pojistné události,
- asistenční služby – jedná se o možnost rozšíření základních asistenčních služeb.

I tato pojišťovna nabízí svým klientům možné cenové zvýhodnění, které jsou uvedené v následující tabulce (Wüstenrot pojišťovna a. s., 2016b)

Tab. 7 Sleva na ceně povinného ručení u Wüstenrot

Možnost snížení ceny	Sleva
Jízda bez nehod	až 60 %
Starší 26 let	výhodnější sazba

3.2.4 Česká pojišťovna a. s.

Česká pojišťovna, a. s. je univerzální pojišťovna s více jak 185letou bohatou tradicí v poskytování životního a neživotního pojištění. V roce 1991, po znovuzavedení konkurenčního prostředí, zůstává největší pojišťovnou na pojistném trhu v České republice. Poskytuje jak individuální životní a neživotní pojištění, tak i pojištění pro malé, střední a velké klienty v oblasti průmyslových, podnikatelských a zemědělských rizik. Má okolo 3 900 obchodních zástupců na více než 4 500 obchodních místech se stará o maximální spokojenost zákazníků.

Spravuje téměř osm milionů pojistných smluv a tržní podíl na domácím trhu dosahuje 23,1 %. Jelikož dlouhodobě zaujímá pozici lídra na českém pojistném trhu, získala mnoho ocenění klientů, široké veřejnosti i odborníků. V roce 2015 se například umístila v prestižní soutěži Hospodářských novin Nejlepší pojišťovna, kde byla oceněna ve dvou kategoriích. Nejlepší životní pojišťovna roku, kde získala 2. místo, a Klientsky nejpřívětivější neživotní pojišťovna roku, kde se umístila na 3. místě.

Česká pojišťovna se podílí a podporuje i některé aktivity v České republice. V současné době patří mezi partnery Mezinárodního hudebního festivalu Kutná Hora, je hlavním partnerem rockového festivalu Šumava rocks a mezinárodní přehlídky Bachův varhanní podzim. Podporuje i aktivní život Čechů, je hlavním partnerem extraligy ledního hokeje a titulárním partnerem Play Off. Generálním partnerem a zároveň jeden z organizátorů běžeckého závodu RunTour, dlouhodobě se i podílí na velmi známém dostihu Velká pardubická a mnoho dalších (Česká pojišťovna a.s., 2016a).

Nabídka pojištění od České pojišťovny:

- životní pojištění,
- pojištění majetku,
- pojištění vozidel,
- pojištění psů a koček,
- cestovní pojištění,
- pojištění odpovědnosti,
- pojištění pro podnikatele.

Povinné ručení od České pojišťovny

Česká pojišťovna nabízí čtyři varianty povinného ručení, v každé z variant jsou nabízeny odlišné služby. V následující tabulce můžeme vidět všechny nabízené varianty a služby, které do nich spadají. Pro případ možného připojištění dané služby najdeme v tabulce znaménko plus.

Tab. 8 Varianty povinného ručení od České pojišťovny

Nabídka služeb	Varianty povinného ručení			
	Start	Standard	Exclusive	Comfort
Limity pojistného plnění (majetek/ zdraví)	35/35	50/50	100/100	150/150
1. povinné ručení Bez povinností	ano	ano	ano	ano
Právní ochrana	ano	ano	ano	ano
Asistence při nehodě	+	ano	ano	ano
Asistence při poruše	+	+	ano	ano
Úrazové pojištění řidiče	+	ano	ano	ano
Úrazové pojištění cestujících	+	+	ano	ano
První zaviněná škoda bez vlivu na bonus	ne	ne	ne	ano
Garance ceny na 3 roky	ne	ne	ne	ano
Nadstandardní asistence "POHODA Super"	+	+	+	ano

Pozn: Varianta Comfort platí pro osobní nebo nákladní vozidla do 3 500 kg.

V rámci variant jsou tyto asistenční služby:

- příjezd mechanika,
- odtah,
- poradenské služby,
- zapůjčení náhradního vozidla,
- právní pomoc,
- vyřízení škody s cizí pojišťovnou,
- asistence.

Doplňkové pojištění:

- úrazové pojištění – může se vztahovat pouze na řidiče nebo na řidiče a spolucestující,
- pojištění skel,
- asistenčních služeb – rozšíření základních asistenčních služeb pomocí nabízených balíčků (POHODA Super, POHODA Special)
- pojištění zavazadel a věcí osobní potřeby – vztahuje se na poškození nebo odcizení nejen při havárii,
- pojištění pracovní neschopnosti a hospitalizace – denní podpora při hospitalizaci je od prvního dne pobytu a současně dávka pro pracovní neschopnost od 29. dne,
- pojištění střetu se zvěří,
- odcizení,
- živel.

Česká pojišťovna také myslí na své klienty a poskytuje jim možné slevy (Česká pojišťovna a.s., 2016b)

Tab. 9 Sleva na ceně povinného ručení u České pojišťovny

Možnosti snížení ceny	Sleva
Jízda bez nehod	až 55 %
On-line sjednání	až 20 %

3.2.5 AXA pojišťovna a. s.

AXA pojišťovna je součástí skupiny AXA Česká republika, s. r. o., kde jejím předmětem podnikání je zprostředkovatelská činnosti v oblasti penzijního připojištění, pojišťovnictví, stavebního spoření a vydávání platebních karet. Svoji činnosti zahájila na Českém trhu od roku 1998, kde se během této doby několikrát přejmenovala. Do skupiny AXA spadají i AXA Životní pojišťovna, AXA Penzijní společnost a AXA Investiční společnost. AXA pojišťovna je nejmladším členem skupiny AXA v České republice, vstoupila na trh v polovině roku 2008. Svým klientům nabízí dva typy pojištění, a to pojištění bydlení a pojištění vozidel.

Ani AXA pojišťovna nezapomíná na společenskou odpovědnost a účastní se projektů. V roce 2011 se stala generálním partnerem školního vzdělávacího programu Finanční gramotnost do škol, kde cílem je zvyšování finanční gramotnosti dětí a naučit je jak řešit situace každodenního života. Dětem napomáhá s bezpečností silničního provozu, od spuštění programu Na zelenou v roce 2007 se stala generálním partnerem (AXA pojišťovna a.s., 2016a).

Povinné ručení AXA

U AXY si můžeme vybrat ze tří variant povinného ručení, STANDART, STANDART PLUS nebo STANDART MAXI s rozdílným limitem plnění a to na 35, 70 a 140 milionů Kč. Součástí jednotlivých variant jsou základní asistenční služby.

Tab. 10 Základní asistenční služby od AXY

Služba	Česká republika		Zahraničí
	Nehoda	Porucha	
Oprava na místě	2 800 Kč	1 800 Kč	150 €
Odtažení	Bez limitu	1 800 Kč	150 €
Úschova vozidla	7 dní	Zorganizování	7 dní
Odtažení vozidla do místa bydliště	Bez limitu	Zorganizování	Zorganizování
Ubytování pro posádku vozidla	2000 Kč/osoba	Zorganizování	2 noci /75 €/ osoba
Zapůjčení náhradního vozidla	24 hodin	Zorganizování	48 h
Vlak II. třídy, autobus	Zorganizování	2 000 Kč	Zorganizování

Mezi bezplatné asistenční služby se řadí i ztráta klíčů od automobilu, defekt pneumatiky, dovoz paliva a právní poradenství.

Doplňkové pojištění:

- úrazové pojištění – výběr ze dvou variant pojištění, pouze pro řidiče nebo pro všechny přepravované osoby, vztahuje se na smrt nebo trvalé následky úrazu,
- pojištění skel,
- zavazadel,
- pojištění náhradního vozidla – kryje veškeré náklady za pronájem náhradního vozidla po dobu opravy pojištěného vozidla následkem dopravní nehody,
- živelné pojištění – pro případ poškození nebo zničení vozidla v případě živelné události (povodeň, vichřice, blesk),
- poškození a střet se zvířím,
- asistence,
- právní asistence PLUS – připojištění základní právní asistence.

AXA nabízí vešskou škálu možností cenového zvýhodnění (AXA pojišťovna a.s., 2016b).

Tab. 11 Sleva na ceně povinného ručení u AXA

Možnosti snížení ceny	Sleva
Jízda bez nehod	až 65 %
ZTP a ZTP/P	15 %
Existující smlouva	15 %
Připojištěnost	5 %
Starší 30 let	výhodnější sazba
Platba dopředu	10 %

3.2.6 Generali Pojišťovna a. s.

Pojišťovna Generali je součástí skupiny Generali, jedna z největších světových pojišťovatelů, která zaměstnává po celém světě 78 000 zaměstnanců, spravuje pojištění 68 milionům klientům a zaujímá vedoucí postavení na trzích západní Evropy. V České republice zahájila provoz od roku 1993, pro kterou pracuje 2 000 zaměstnanců a spolupracovníků. Svým klientům nabízí pojištění v oblasti životního i neživotního pojištění. Klade důraz na individuální přístup ke klientům a jejich potřebám, vysokou kvalitu pojistných produktů a dokonalý a rychlý servis na všech úrovních činností (Generali Pojišťovna a.s., 2016a).

Nabídka pojištění od Generali:

- životní pojištění,
- cestovní pojištění,
- pojištění majetku,
- pojištění vozidla,
- pojištění odpovědnosti,
- pojištění průmyslu.

Povinné ručení od Generali

Generali pojišťovna nabízí limit plnění na 35, 50, 70, 100, 150 a 200 milionů Kč a vybrat si můžeme ze 4 variant povinného ručení.

Tab. 12 Varianty povinného ručení od Generali

Nabídka služeb	Varianty povinného ručení			
	Základ	Komplet	Exkluziv	Exkluziv Plus
Limity pojistného plnění	35/35 50/50 100/100	70/70 150/150	100/100 200/200	100/100 200/200
Asistenční služby	ano	ano	ano	ano
Asistenční služby rozšířené	ne	ano	ano	ano
Pojištění středu se zvěří	ne	ano	ano	ano
Náhradní vozidlo	ne	ne	ano	ano
Úrazové pojištění řidiče	ne	ne	ano	ano
Hlodavci	ne	ne	ne	ano
Garance ceny na 3 roky	ne	ne	ne	ano

V rámci jednotlivých variant povinného ručení jsou asistenční služby, čím rozšířenější varianta, tím více služeb. Jedná se o tyto asistenční služby:

- havárie,
- porucha,
- zamrznutí pohonných hmot,
- vybití akumulátoru,
- ztráta, zabouchnutí nebo zalomení klíčů,
- záměna pohonných hmot,
- střet se zvěří.

Doplňkové pojištění:

- skel,
- úrazové pojištění – platí pro všechny přepravované osoby ve vozidle pro případ smrti, trvalých následků nebo denní odškodné,
- náhradní vozidlo – kryje náklady za pronájem náhradního vozidla po dobu opravy pojištěného vozidla,
- pojištění živlů – chrání před poškozením vozidla způsobené živly (krupobití, povodeň, blesk, požár),
- hlodavci – pojištění pro případ, kdy vám na zaparkovaném vozidle zvíře pokouše kabely, hadičky nebo odhlučení motoru,
- asistenční služby – rozšíření asistenčních služeb.

Pojišťovna Generali má ze všech zmíněných pojišťoven největší rozsah možných slev pro své klienty. Možnosti na snížení ceny jsou v následující tabulce (Generali Pojišťovna a. s., 2016b).

Tab. 13 Sleva na ceně povinného ručení u Generali

Možnosti snížení ceny	Sleva
Sjednání online	20 %
Jízda bez nehod	až 50 %
Individuální posouzení pojišťovnou	až 40 %
Roční frekvence placení	10 %
Produkt kasko/kasko Retro	5 %
První rok provozování vozidla	27 %
ZTP a ZTP/P	20 %

3.2.7 Cenové srovnání povinného ručení

Velikost pojistného závisí na mnoha faktorech, jako jsou například druh a typ vozidla, zdvihový objem a výkon motoru, hmotnost vozidla, bydliště a věk pojistníka, bonusu, malusu a využití nabízených slev. Na každé webové stránce pojišťovny je možnost kalkulace povinného ručení a následné sjednání online. Existují také webové stránky tzv. srovnávače, které porovnají povinné ručení více pojišťoven. Já jsem se rozhodla využít online kalkulaček a vytvořit tak cenové srovnání mezi mými vybranými pojišťovnami. Vytvořila jsem si fiktivního člověka, který má právě zájem o sjednání povinného ručení. Do tohoto srovnání jsem nezahrnula kalkulaci od pojišťovny Generali, neboť jejich dotazník vyžadoval vyplnit rodné číslo, které na základě mého smyšleného příkladu nešlo vyplnit, tudíž jsem nemohla kalkulaci provést.

Při vyplňování údajů do dotazníku na kalkulaci jsem využila mnou stanovené zadání. Jedná se tedy o pana Nováka ve věku 36 let, trvalé bydliště má v Blansku, žije sám a je bezdětný. Od svých dvaceti let měl sjednané povinné ručení, naštěstí nikdy neměl nehodu. Rozhodl se koupit auto, na které nyní potřebuje sjednat pojištění. Rozhodl se pro minimální pojistné limity, tedy 35/35 mil. Kč a využil doplňkového pojištění skel.

Při sestavování kalkulace budeme potřebovat Osvědčení o registraci vozidla tzv. velký technický průkaz. V tomto průkazu nalezneme veškeré potřebné informace o vozidle, které slouží k určení ceny pojistného. V tabulce můžeme vidět použité parametry, které byly použity pro kalkulaci.

Tab. 14 Parametry automobilu využité při výpočtu pojistného

Druh vozidla	osobní automobil
Značka vozidla	SUBARU
Model vozidla	FORESTER
Způsob použití	běžný provoz
Objem motoru	1994 cm ³
Výkon motoru	116 kW
Hmotnost vozidla	1880 kg
Rok výroby	2006
Palivo	benzín
Počet míst k sezení	5

Do kalkulace pojistného byly zahrnuty i nabízené slevy od jednotlivých pojišťoven a bonus, jistou roli na cenu měl také věk a bydliště pana Nováka. Při srovnání ceny nejlépe dopadla pojišťovna Wüstenrot s roční platbou za pojistné 3 094 Kč a nejhůře na tom byla pojišťovna Allianz, kde roční pojistné činí 5 269 Kč, což je o 2 175 Kč více než u Wüstenrot pojišťovny. Druhá se umístila AXA pak Česká pojišťovna a Kooperativa, jejich výsledné ceny můžeme nalézt v tabulce.

Tab. 15 Cenové srovnání povinného ručení vybraných pojišťoven

Pořadí	Pojišťovna	Cena (Kč/rok)
1.	Wüstenrot	3 094
2.	AXA	3 294
3.	Česká pojišťovna	4 724
4.	Kooperativa	5 192
5.	Allianz	5 269

Myslím si, že tyto ceny nemusí být konečné, přece jenom bych tyto online kalkulačky brala jako orientační. Názor zkušeného člověka v oboru dokáže pomoci s nejasnostmi a poradí, jaké služby bychom měli sjednat. Finanční zprostředkovatelé mohou mít s pojišťovnami dohodnuté lepší podmínky a sazby. I samotní zaměstnanci pojišťoven mohou smlouvu poupravit a zvýhodnit.

3.3 Situace na trhu povinného ručení

Počet pojištěných vozidel v České republice

Představili jsme si 6 pojišťoven a jejich nabídku povinného ručení, nyní se zaměříme na trh povinného ručení v číslech.

Česká kancelář pojistitelů eviduje počty pojištěných vozidel u jednotlivých pojišťoven. V následující tabulce můžeme vidět počty pojištěných vozidel za rok 2014 a 2015. Počet pojištěných vozidel vzrostl o 213 654 oproti roku 2014, celkově k 31. 12. 2015 počet pojištěných vozidel činí 7 360 607. Největší počet vozidel spravuje Česká pojišťovna, má na starosti 1 722 598 pojistných smluv, což představuje téměř čtvrtinu z celkového počtu pojištěných vozidel. Na druhém místě je Kooperativa, která má rovněž významné místo na trhu, spravuje pojištění 1 465 509 klientů. Česká podnikatelská pojišťovna je také velmi významná, stejně jako Česká pojišťovna a Kooperativa spravuje přes milion pojištění, přesněji 1 135 197. S nejmenším počtem pojištěných vozidel má PRVNÍ KLUBOVÁ, která ovšem svoji činnosti zahájila v září 2015 a na trhu si teprve svoje místo utváří.

Tab. 16 Počet pojištěných vozidel v databázi ČKP

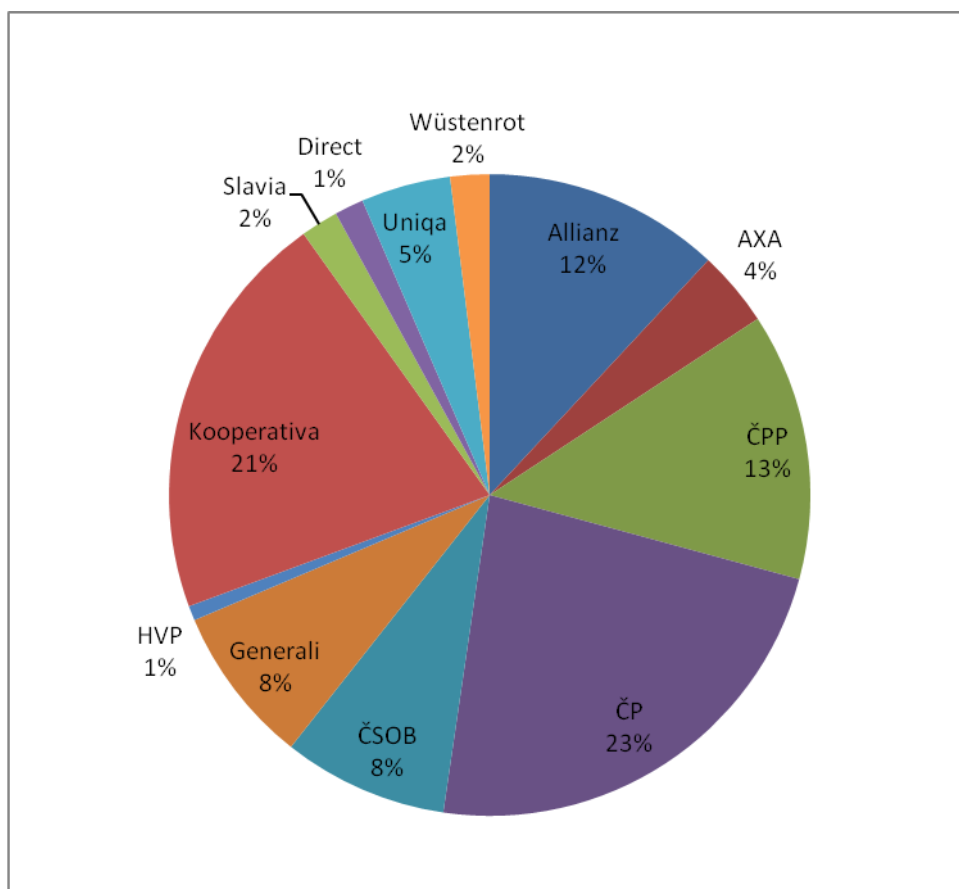
Pojistitel	Počet vozidel ke dni 31. 12. 2014	Počet vozidel ke dni 31. 12. 2015
Allianz pojišťovna, a.s.	726 462	767 419
AXA pojišťovna a.s.	254 404	290 231
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	1 090 312	1 135 197
Česká pojišťovna a.s.	1 706 660	1 722 598
ČSOB pojišťovna, a.s.	564 682	576 095
Generali Pojišťovna a.s.	535 025	578 535
Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.	65 912	66 817
Kooperativa pojišťovna, a.s.	1 422 603	1 465 509
PRVNÍ KLUBOVÁ pojišťovna, a.s.	0	21
Slavia pojišťovna a.s.	156 492	141 322
Direct pojišťovna, a.s.	156 386	123 645
Uniq pojišťovna, a.s.	313 057	329 558
Wüstenrot pojišťovna a.s.	154 958	163 660
CELKEM	7 146 953	7 360 607

Zdroj: ČKP.cz, 2016

V dnešní době je i spousta řidičů, kteří vyjíždí denně bez uzavřeného povinného ručení. Podle České kanceláře pojistitelů za rok 2015 nastalo 2 485 nepojištěných škod a Garančního fondu vyplatila necelých 230 milionů Kč.

Podíl na trhu pojišťoven

Už i z tabulky o počtu pojištěných vozidel si můžeme odvodit, která pojišťovna má největší a která nejmenší podíl na trhu. Česká asociace pojišťoven sestavuje statistiky, které mapují celkové objemy předepsaného pojistného (pojistné, které je stanoveno na dohodnuté pojistné období) členů asociace. Podle výše předepsaného pojistného se určuje podíl na pojistném trhu.



Obr. 3 Podíl vybraného pojistného na trhu povinného ručení za rok 2015

V obrázku jsme zachytili podíl předepsaného pojistného na trhu povinného ručení. Pořadí předních příček se nám nezměnilo. Největší podíl na trhu za rok 2015 zaujímá Česká pojišťovna s 23 %, hned těsně za ní zabírá místo Kooperativa s 21 %. Další místo patří České podnikatelské pojišťovně s 13 % a hned za ní s 12 % Allianz. Ostatní pojišťovny mají velmi malý podíl na trhu, který nedosahuje ani 10 %. V obrázku není zachyceno předepsané pojistné PRVNÍ KLUBOVÉ, vzhledem k tomu, že se jedná o začínající pojišťovnu a za rok 2015 pojistila 21 vozidel, tak její podíl na trhu je opravdu velmi malý.

3.4 Dotazníkové šetření

Pro zjištění kritérií při výběru povinného ručení a pojistitele jsem vytvořila dotazník, který obsahoval pouze uzavřené otázky, kde respondent vybíral pouze jednu z možných odpovědí, na konci měl každý možnost vyjádřit svůj názor a napsat připomínky k dotazníku. Otázky jsem sestavovala na základě získaných poznatků v oblasti povinného ručení a pojišťovnictví celkově. Využila jsem jak papírovou formu dotazníku, tak i elektronickou formu pomocí systému Survio.com. Dotazníkové šetření probíhalo od 1. 5. 2016 do 13. 5. 2016 a byl poskytnut 100 mužům

v blízkosti mého bydliště okresu Blansko. Jeho celková návratnost byla 80%, tedy 80 mužů mi dotazník vrátilo zpět vyplněný, 35 dotazníků v elektronické podobě a 45 v papírové formě. Odpovědi byly zpracovány v Excelu a následně vyhodnoceny.

Otázka č. 1

V první otázce jsem se ptala na věk respondentů. Věk slouží jako další charakteristický údaj o respondentovi. Víme, že se jedná o muže, protože těm byl dotazník poskytován a že je z Jihomoravského kraje. Zvolila jsem pět věkových intervalů. Nejčastější věková kategorie respondentů byla v intervalu od 18 do 29 let. Nejčastější výskyt tohoto intervalu nejspíše souvisel s tím, že dotazník byl prvně poskytnut všem mým známým, kteří jsou v podobném věku jako já. Nejméně respondentů bylo v horní hranici 60 a více, kdy na dotazník odpovědělo 6 %, tedy 5 respondentů. Malé zastoupení měla i věková kategorie od 40 do 49 let. Okolo 20 % se respondenti pohybovali ve věku 30 – 39 let a 50 – 59 let.

Tab. 17 Věková kategorie respondentů

Věková kategorie	Počet respondentů	Počet (%)
18 - 29	34	42,50
30 - 39	16	20,00
40 - 49	7	8,75
50 - 59	18	22,50
60 a více	5	6,25
Celkem	80	100,00

Otázka č. 2

Ve druhé otázce mě zajímalo, jakým způsobem si povinné ručení sjednávají, zda je to přes online formulář na internetu, přes zprostředkovatele nebo jdou přímo do kamenné pobočky pojišťovny. V tomhle tom případě se mi potvrdila domněnka, že povinné ručení se nejčastěji sjednává přes zprostředkovatele. Podle mého názoru tak odpadá mnoho starostí a zprostředkovatel, který se na pojistném trhu orientuje, vybere a vhodně nastaví takové podmínky pojištění, které nám budou nejvíce vyhovovat a také vysvětlí, co všechno v rámci povinného ručení sjednáváte a na co všechno se vztahuje. Ovšem zde je nutná důvěra v daného zprostředkovatele. Služeb zprostředkovatelů využívá tedy 57 % z dotazovaných. Kamenných poboček pojišťoven využívá při sjednání povinného ručení 29 % respondentů a 14 % online formulářů na internetu. Předpokládám, že způsob sjednávání přes internet se v budoucnosti zvýší, protože dnešní mladá generace využívá mnoho služeb přes internet a i samotné pojišťovny tuto možnost více a více propagují.

Na dnešním českém pojistném trhu je mnoho zprostředkovatelských firem jako jsou například Partners, OVB nebo ZFP, které mezi sebou bojují a přetahují klienty. Se svými potencionálními klienty si sjednávají schůzky, nejlépe v pohodlí jejich domovů, kde jim nabízí svoje služby. Veškerou práci udělají v podstatě za nás a my jen podepíšeme smlouvu o pojištění z pohodlí domova, nemusíme nikam chodit a zařizovat. Samozřejmě i samotné pojišťovny vysílají do terénu své obchodní zástupce a snaží se získat nové klienty. Rozdíl je v tom, že obchodní zástupce nabízí produkty pouze dané pojišťovny zatím, co zprostředkovatelé nabízejí produkty více pojišťoven a tak máme na výběr z více možností. I tato skutečnost může mít vliv na způsob sjednávání pojistných produktů a nejen povinného ručení.

Tab. 18 Způsob sjednání povinného ručení

Způsob sjednání povinného ručení	Počet respondentů	Počet (v %)
Přes internet	11	13,75
V kamenné pobočce	23	28,75
Přes zprostředkovatele	46	57,50
Celkem	80	100,00

Otázka č. 3

V této otázce jsem zkoumala jaký je nejdůležitější faktor (kritérium) při výběru povinného ručení. Můj předpoklad byla cena a ten se podle grafu naplnil, tudíž mě osobně výsledek vůbec nepřekvapil.

Jak můžeme vidět, 62 % respondentů odpovědělo, že nejdůležitějším kritériem je pro ně cena. Jak jsem již zmínila, tento výsledek jsem očekávala a to i z důvodu toho, že Češi jsou národ, který hodně reaguje na cenu, na různé slevy a výhodná balení, čím nižší cena je, tím je to samozřejmě lepší, ale nechci nikoho házet do jednoho pytle, jsou i takový, kteří si za kvalitu rádi připlatí. Ovšem u povinného ručení je opravdu důležité, za co platíme. Nabízené služby se u každé z pojišťoven liší, a proto je dobré se o ně zajímat. Na druhém místě skončil limit plnění, čím vyšší si klient limit zvolí, tím se cena pojistného zvyšuje. Nicméně je dobré limity nepodceňovat, protože mnoho lidí už doplatilo na to, že si zvolili nízký limit plnění, aby ušetřili pár korun ročně, a to nám mohou potvrdit i finanční poradci, kteří se v tomto odvětví pohybují v praxi. Jsou i takové případy, kdy klient dal na radu zvýšit si limit plnění a nenechávat to na možném minimu a poté byl rád, že tuto radu využil a předešel tak možným problémům. Dva z respondentů zahrlo nabídku jiné kritérium, v rámci dotazníku měli odpovědět jaké je to jiné pro ně nejdůležitější kritérium. Oba dva odpověděli, že je pro ně nejdůležitější kompromis mezi cenou a nabízenými službami, tedy aby cena a placené služby byly mezi sebou vyvážené. Nízké zastoupení měly také pojišťovny, asistenční služby a doplňkové pojištění, které nedosahovali ani 10 %.

Tab. 19 Nejdůležitější kritérium u povinného ručení

Nejdůležitější kritérium u povinného ručení	Počet	Počet (%)
Cena	50	62,50
Limit plnění	21	26,25
Pojišťovna	2	2,50
Asistenční služby	5	6,25
Doplňkové pojištění	0	0,00
Jiné - vyváženost mezi cenou a nabízenými službami	2	2,50
Celkem	80	100,00

Otázka č. 4

U této otázky jsem se ptala na to, zda v rámci svého povinného ručení sjednávají i havarijní pojištění. Na rozdíl od povinného ručení je havarijní pojištění dobrovolné a je pouze na uvážení člověka jestli si jej sjedná nebo nesjedná. Pojišťovny, které nabízení povinné ručení mají v nabídce produktů i havarijní pojištění, které spadají do pojištění vozidel. Sjednání těchto dvou produktů může být dohromady v jedné smlouvě nebo jednotlivě. V rámci kombinace těchto dvou pojištění může klient dostat určité zvýhodnění od pojišťovny.

Odpovědi na tuto otázku byly nejvíce vyrovnané, 51 % odpovědělo, že si ke svému povinnému ručení nesjednává havarijní pojištění a 49 % si havarijní pojištění sjednává. Soudím, že těch 51 %, tedy 41 respondentů nemá potřebu si havarijní pojištění uzavřít. Podle České asociace pojišťoven je nejdynamičtější odvětvím v neživotním pojištění za 1. čtvrtletí 2016 právě havarijní pojištění, které urychlilo svůj růst z 6,1 % na aktuálních 9,2 %. Povinné ručení odpovídá tempu růstu roku 2015.

Tab. 20 Sjednání havarijního pojištění

	Počet respondentů	Počet (v %)
Ano	39	48,75
Ne	41	51,25
Celkem	80	100,00

Otázka č. 5

U většiny pojistných produktů existuje možnost doplňkového pojištění, která je i v případě povinného ručení. Zjišťovala jsem, zda přijde mužům důležitá a zají-

mává nabídka doplňkového pojištění popřípadě jaká. Více jak polovina, tedy 62,2 % uvedla, že pro ně není důležité doplňkové pojištění, a proto si sjednávají povinné ručení se základními nabízenými službami. 37,5 % respondentů zajímá nabídka možného připojištění. Nejčastěji je vyhledáváno připojištění skel a poté pojištění předního skla. I na pojistném trhu je nejčastěji uzavíráno připojištění skel, a jak jde poznat z odpovědí, klienti o to mají největší zájem. Mezi další odpovědi, které nebyli tak časté, spíše minimální jsou asistenční služby, pojištění spolujezdců, sedadel a pojištění pro odcizení vozidla.

Tab. 21 Důležitost nabídky doplňkového pojištění

	Počet respondentů	Počet (v %)
Ne	50	62,5
Ano	30	37,5
- pojištění všech skel	16	
- pojištění předního skla	4	
- asistenční služby	2	-
- pojištění sedadel	1	
- pojištění osob	2	
- krádež	1	

Otázka č. 6

U této otázky se jednalo o spokojenost s dosavadním nastavením podmínek u povinného ručení. Očekávala jsem 100% spokojenost, protože proč by někdo platil za službu, se kterou není spokojený. Ovšem našel se jeden člověk, který není s nastavením svého pojištění spokojený. Tomu bych mohla doporučit, aby zkusil změnit nastavené podmínky u stávající pojišťovny nebo se porozhlédnout po jiných nabídkách na trhu jestli by naplňovaly jeho představy. Ostatních 99 % je se svým nastavením produktu spokojeno, tudíž soudím, že trh jim nabídl to, co klienti chtějí

Tab. 22 Spokojenost s nastavením podmínek

	Počet respondentů	Počet (v %)
Ano, jsem spokojen	79	98,75
Ne, nejsem spokojen	1	1,25
Celkem	80	100,00

Otázka č. 7

Touto otázkou jsem se zaměřila na samotné pojišťovny, ptala jsem se, podle čeho si vybírají pojišťovnu, pokud chtějí uzavřít povinné ručení. 42 % z dotazovaných dá na doporučení, ať už od příbuzného, známého nebo finančního poradce. Doporučení je také dobrá reklama pro samotnou pojišťovnu, protože pokud je jejich klient spokojený, podělí se svojí zkušeností a spokojeností s ostatními a ti potom využijí služeb konkrétní pojišťovny. Myslím si, že na doporučení dají spíše v případě prvního uzavírání produktu a tudíž zjišťují, kde mají uzavřený produkt známí a jak jsou spokojeni s pojišťovnou nebo důvěřují svému finančnímu poradci a dají na jeho doporučení. Pro stejné procento respondentů je důležitá profesionalita, která je založena na zkušenosti a aktuální nabídka pojišťovny, která koresponduje s jejich požadavky. Podle zkušenosti už si vybírají ti, kteří s pojišťovnou už v minulosti spolupracovali a na základě toho, se dále rozhodují v budoucnosti, protože pojišťovnu už znají a vědí co od ní očekávat. Pokud si respondent zvolí kritéria, podle kterých srovnává jednotlivé nabídky pojišťoven, zvolí si tu pojišťovnu, která mu ve stanovených podmínkách vyhoví nejlépe.

Tab. 23 Výběr pojišťovny

Kritérium pro výběr pojišťovny	Počet respondentů	Počet (v %)
Profesionalita	23	28,75
Doporučení	34	42,50
Zvolené kritéria a aktuální nabídka	23	28,75
Doba existence na trhu	0	0,00
Dostupnost kamenné pobočky	0	0,00
Jiné	0	0,00
Celkem	80	100,00

Otázka č. 8

U této otázky jsem se ptala, jestli porovnávají více nabídek pojišťoven na trhu. 11 % odpovědělo, že nabídky nesrovnávají, je to například z důvodu využití služeb pojišťovacího zprostředkovatele, který to dělá za ně. Nesrovnávají také z důvodu spokojenosti u stávající pojišťovny, tedy jsou věrní jedné pojišťovně a nemají důvod srovnávat s jinými. Dalším důvodem je, že nemají čas porovnávat nabídky při takovém množství, které je na trhu. 71 % respondentů porovnává nabídky od více pojišťoven. Na trhu je mnoho způsobů jak porovnávat nabídky. První způsob může být přes tzv. internetové srovnávače, které můžeme využít v pohodlí domova. I finanční poradce nám může nachystat více nabídek, které si můžeme sami porovnat. Můžeme také navštívit samotné pobočky a nechat si nabídky vytvořit a poté vybrat tu nejlepší. Existuje tolik možností jak nabídky porovnávat, záleží už jen na preferenci člověka.

Tab. 24 Porovnání nabídek u více pojišťoven

	Počet respondentů	Počet (v %)
Ano	71	88,75
Ne	9	11,25
- nemám čas	4	
- to řeší finanční poradce	3	-
- věrnost pojišťovně	2	

Otázka č. 9

U poslední otázky jsem se ptala, jak jsou spokojeni s přístupem jejich pojišťovny. Všichni z respondentů jsou spokojeni, takže si vybrali pojišťovnu dobře. U vyhodnocení mě však napadá otázka, jak je to s tím respondentem, který nebyl spokojený s nastavením svého povinného ručení? Je-li spokojen s přístupem pojišťovny, určitě by mohla jeho nastavení podmínek u povinného ručení změnit nebo poupravit tak, aby byl klient spokojený, ovšem za předpokladu, že pojišťovna má v nabídce požadované náležitosti klienta.

Tab. 25 Spokojenost s přístupem pojišťovny

	Počet respondentů	Počet (v %)
Ano	80	100,00
Ne	0	0,00
Celkem	80	100,00

4 Diskuze

Před uzavřením pojistného produktu u pojistitele je nedílnou součástí si stanovit kritéria, podle kterých se budeme na trhu orientovat a vyhledávat jak produkt, tak pojistitele. S pojistitelem, u kterého jsou nejvíce uspokojeny naše požadavky, uzavřeme pojištění. Ve své práci jsem se zaměřila na vyhledávání nejčastějších kritérií stanovených u produktu povinného ručení a výběru pojistitele, který tento produkt nabízí.

Podle dotazníkového šetření 57,5 % upřednostňuje sjednání povinného ručení přes zprostředkovatele. Nejdůležitějším rozhodujícím faktorem u povinného ručení je cena, uvedena 62 % respondentů. Druhým nejčastějším kritériem byl limit plnění, v praxi je poměrně často podceňovaný ze strany klientů. Kromě povinného pojištění můžeme u vozidel využít havarijního pojištění. Sjednání může být součástí povinného ručení, samostatně nebo vůbec. V rámci šetření havarijní pojištění uzavírá 49 % z dotazovaných a 51 % nemá o pojištění zájem a sjednává si pouze povinné ručení. Také v případě doplňkového pojištění k povinnému ručení nebyl od dotazovaných projeven zájem, 62,5 % uvedlo, že pro ně není nabídka připojištění důležitá ani zajímavá. Přesto 37,5 % vyhledává nabízené připojištění, nejčastěji jde o pojištění skel, pojišťovny mohou nabízet připojištění pouze čelního skla nebo všech výhledových skel. I na pojistném trhu je právě pojištění skel nejvíce využívaným připojištěním. Podle 42,5 % je nejčastěji pojišťovna vybírána na základě doporučení od svého nejbližšího okolí. Pro 28,75 % je důležitá profesionalita, která je získána na základě získané zkušenosti a také 28,75 % volí pojišťovnu podle nabídky, která nejlépe koresponduje se zvolenými kritérii klienta. Více nabídek povinného ručení porovnává 88,75 % z dotazovaných, 11 % na to mají svého finančního poradce nebo je neporovnávají vůbec z hlediska velkého množství na trhu a úspory času. Se svým nynějším nastavením podmínek produktu je spokojeno 98,75 % a se svojí pojišťovnou všichni dotazovaní, tudíž je velká pravděpodobnost, že si v případě založení nového produktu znovu obrátí na nynější pojišťovnu.

Výsledky nejčastěji zvolených odpovědí můžeme najít v následující tabulce, ze kterých můžeme odvodit chování spotřebitele na trhu povinného ručení.

Tab. 26 Výsledky dotazníkového šetření

Charakteristika respondenta	Pohlaví: muž Původ: Česká republika		
	Volba respondentů	Počet respondentů	Počet (v %)
Nejčastější zastoupení věkové kategorie	18 - 29	34	42,50
Způsob sjednání	přes zprostředkovatele	46	57,50
Nejdůležitější kritérium u povinného ručení	cena	50	62,50
Sjednání havarijního pojištění	ne	41	51,25
Důležitost nabídky doplňkového pojištění	ne	50	62,50
Spokojenost s nastavením podmínek povinného ručení	ano	79	98,75
Způsob výběru pojišťovny	dle doporučení	34	42,50
Porovnání nabídek od více pojišťoven	ano	71	88,75
Spokojenost s vybranou pojišťovnou	ano	80	100,00

Z odpovědí můžeme říct, že povinné ručení se nejčastěji sjednává přes zprostředkovatele, kde na základě srovnání nabídek od pojišťoven vybereme tu pojišťovnu, která nám byla doporučena a kde nám bude nejvíce vyhovovat cena nabízeného produktu. V rámci povinného ručení není zájem o další sjednání možných doplňkových pojištění nebo havarijního pojištění. Respondenti jsou spokojeni s nastavením dosavadních podmínek svého povinného ručení a vybranou pojišťovnou. Pravděpodobnost založení nového produktu u stávající pojišťovny je velká.

Z dotazníkového šetření bylo zjištěno, že muži z České republiky sjednávají na základě udělené povinnosti zákonem povinné ručení bez jakýchkoliv dalších možných připojištění a havarijního pojištění. Důležitým kritériem je cena produktu, získané doporučení a celková spokojenost s nastaveným produktem a pojišťovnou.

5 Závěr

Tématem mé bakalářské práce jsou kritéria při výběru pojistného produktu a pojistitele. Zaměřuji se především právě na problematiku povinného ručení, protože v současné době je to velmi často sjednáváné pojištění z důvodu toho, že je dané zákonem jeho sjednání, ale i z důvodu rostoucího počtu aut. Cílem bakalářské práce bylo najít a analyzovat kritéria, které si muži v České republice stanovují před uzavřením povinného ručení a výběrem pojišťovny.

K získání kritérií bylo využito dotazníkového šetření. Dotazník byl poskytnut 100 mužům jak papírovou, tak i elektronickou formou pomocí Survio.com. Dotazníky byly vyplněny 80 muži, což odpovídá 80% návratnosti. Dotazníkové šetření mi posloužilo získat kritéria, podle kterých se muži na trhu povinného ručení orientují a vybírají pojistitele a samotný produkt. Bylo zjištěno, že hlavním kritériem při výběru povinného ručení je cena, která musí být nejvýše v takové hodnotě, která je pro klienta přijatelná. Žádné možné doplňkové pojištění dále nevyhledává a 51 % nemá zájem ani o havarijní pojištění, jako další druh pojištění vozidla v rámci jedné smlouvy. Preferovaný způsob uzavírání povinného ručení je přes zprostředkovatele. Samotná pojišťovna je vybírána podle doporučení (rodina, známí,...), zkušeností a aktuální nabídky. Aktuální spokojenost s nastavenými podmínkami a pojišťovnou je důležité pro budoucí rozhodování a stanovení kritérií u nového pojistného produktu.

Z tohoto průzkumu vyplývá, že tomuto druhu pojištění nevěnují řidiči patřičnou pozornost, která přísluší tomuto druhu pojištění, protože hlavním kritériem je cena, pokud možno nejnižší. Žádné další možné připojištění je nezajímá. V případě pojistné události někteří mohou zjistit, že jejich sjednané podmínky nejsou dostatečné, i když při uzavírání pojistné smlouvy byli se svým nastavením pojištěním spokojeni. Při výběru pojišťovny berou ohled na doporučení, vlastní zkušenost a aktuální nabídku pojišťovny.

Na závěr bych chtěla říct, že ať už si vybereme jakýkoliv produkt na pojistném trhu, nebud'me líní si přečíst všeobecné pojistné podmínky a ujasnit si přesně, jaké práva a povinnosti nám z uzavřené smlouvy plynou. Je lepší věnovat více času při výběru a seznámením se s podmínkami před uzavřením smlouvy než později zjistit při pojistné události nedostatky. Neplatí, že čím vyšší cena pojištění, tím lepší sjednané podmínky.

6 Literatura

ALLIANZ POJIŠŤOVNA, a. s. Autopojištění. *Povinné ručení*. [online]. 2016b [cit. 2016-04-18]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/produkty/autopojisteni/povinne-ruceni.html>

ALLIANZ POJIŠŤOVNA, a. s. *O společnosti*. [online]. 2016a [cit. 2016-04-18]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/vse-o-allianz/allianz/o-spolecnosti.html>

AXA POJIŠŤOVANA a. s. Auto. *Povinné ručení*. [online]. 2016b [cit. 2016-04-19]. Dostupné z: <https://www.axa.cz/produkty/auto/povinne-ruceni/obsah/popis/>

AXA POJIŠŤOVANA a. s. O nás. *Skupina AXA*. [online]. 2016a [cit. 2016-04-19]. Dostupné z: <https://www.axa.cz/o-nas/skupina-axa/spolecnosti-skupiny-axa/>

ČAP. Statistické údaje. *Vývoj pojistného trhu 1-12/2015*. [online]. 2016 [cit. 2016-05-18]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/statisticke-udaje/vyvoj-pojistneho-trhu>

ČEJKOVÁ, Viktória. *Pojistný trh*. Praha: Grada, 2002. Finance pro praxi. ISBN 80-247-0137-5.

ČESKÁ POJIŠŤOVNA a. s. Auto. *Povinné ručení*. [online]. 2016b [cit. 2016-04-18]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/p?povinne-ruceni>

ČESKÁ POJIŠŤOVNA a. s. O nás. *Profil*. [online]. 2016a [cit. 2016-04-18]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/profil>

ČKP. O nás. *Obecně o ČKP*. [online]. 2016 [cit. 2016-05-18]. Dostupné z: http://www.ckp.cz/onas/onas_obec.php

DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. *Teorie pojistných trhů*. Praha: Professional Publishing, 2010. ISBN 978-80-7431-015-7.

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

GENERALI POJIŠŤOVNA a. s. *O Generali*. [online]. 2016a [cit. 2016-04-19]. Dostupné z: <http://www.generaliz.cz/stranky/o-generaliz/>

GENERALI POJIŠŤOVNA a. s. Pojištění motorových vozidel. *Povinné ručení*. [online]. 2016b [cit. 2016-04-19]. Dostupné z: <http://www.generaliz.cz/clanky/povinne-ruceni>

HRADEC, Milan a Karel DEUTSCHMANN. *Likvidace pojistných událostí silničních vozidel*. Praha: IBS expert, 2004. ISBN 80-239-0875-8.

KOOPERATIVA, a. s. *O pojišťovně*. [online]. 2016a [cit. 2016-04-18]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/pojistovna-kooperativa/o-pojistovne-kooperativa>

KOOPERATIVA, a. s. *Pojištění vozidel. Povinné ručení*. [online]. 2016b [cit. 2016-04-18]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-vozidel/pojisteni-automobilu/povinne-ruceni>

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

TISKOVÁ ZPRÁVA. *Česká kancelář pojistitelů*. 2016 [cit. 2016-03-28]. Dostupné z: http://www.cap.cz/images/tiskove-zpravy/TZ_CAP_20160428_Vysledky_1Q2016-f.pdf

VÁVROVÁ, Eva. *Pojišťovnictví I*. Brno: Mendelova univerzita v Brně, 2013. ISBN 978-80-7375-784-7.

WÜSTENROT POJIŠŤOVNA a. s. *Povinné ručení*. [online]. 2016b [cit. 2016-04-18]. Dostupné z: <http://www.wustenrotpojistovna.cz/>

WÜSTENROT POJIŠŤOVNA a. s. *Profil*. [online]. 2016a [cit. 2016-04-18]. Dostupné z: <http://www.wustenrotpojistovna.cz/profil-pojistovny-wustenrot>

ZÁKON č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů.

ZÁKON č. 56/2001 Sb., o podmínkách provozu vozidel na pozemních komunikacích ve znění pozdějších uprav a novelizací.

ZÁKON č. 89/2012 Sb., nový občanský zákoník.

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

Přílohy

A Dotazník

Dobrý den,

jmenuji se Veronika Hejlová a touto cestou Vás chci požádat o vyplnění následujícího dotazníku, který je součástí mé bakalářské práce. Dotazník je anonymní a bude použit pouze ke zpracování v mé bakalářské práci.

Tento dotazník se týká povinného ručení a je určen mužům, kteří vlastní automobil.

Předem děkuji za vyplnění dotazníku.

*U každé otázky zaškrtněte pouze jednu odpověď.

1. Kolik je Vám let?

- a) 18 - 29
- b) 30 - 39
- c) 40 - 49
- d) 50 - 59
- e) 60 a více

2. Jakým způsobem sjednáváte své povinné ručení?

- a) Přes internet
- b) Kamenná pobočka
- c) Přes zprostředkovatele

3. Které z kritérií je pro Vás u povinného ručení nejdůležitější?

- a) Cena
- b) Limit plnění
- c) Pojišťovna
- d) Asistenční služby
- e) Doplnkové připojištění
- f) Jiné (uved'te jaké)

4. Sjednáváte si ke svému povinnému ručení i havarijní pojištění?

- a) Ano
- b) Ne

5. Je pro Vás důležitá i zajímavá nabídka doplnkového připojištění?

- a) Ano (uved'te jaké)
- b) Ne

6. Jste u svého produktu spokojeni s nastavením podmínek?

- a) Ano, jsem spokojen
- b) Ne, nejsem spokojen

7. Podle čeho si vybíráte pojišťovnu, u které chcete uzavřít povinné ručení?

- a) Profesionalita (zkušenost)
- b) Doporučení (rodina, známý, fin. poradce)
- c) Podle Vámi zvolených kritérií, dle aktuální nabídky
- d) Podle doby existence na trhu
- e) Dostupnost kamenné pobočky
- f) Jiné

8. Porovnáváte nabídky povinného ručení u více pojišťoven na trhu?

- a) Ano
- b) Ne (uved'te proč)

9. Jste spokojeni s přístupem Vámi vybrané pojišťovny?

- a) Ano
- b) Ne

Sem můžete napsat své připomínky k dotazníku

.....

.....

.....

.....

.....

.....

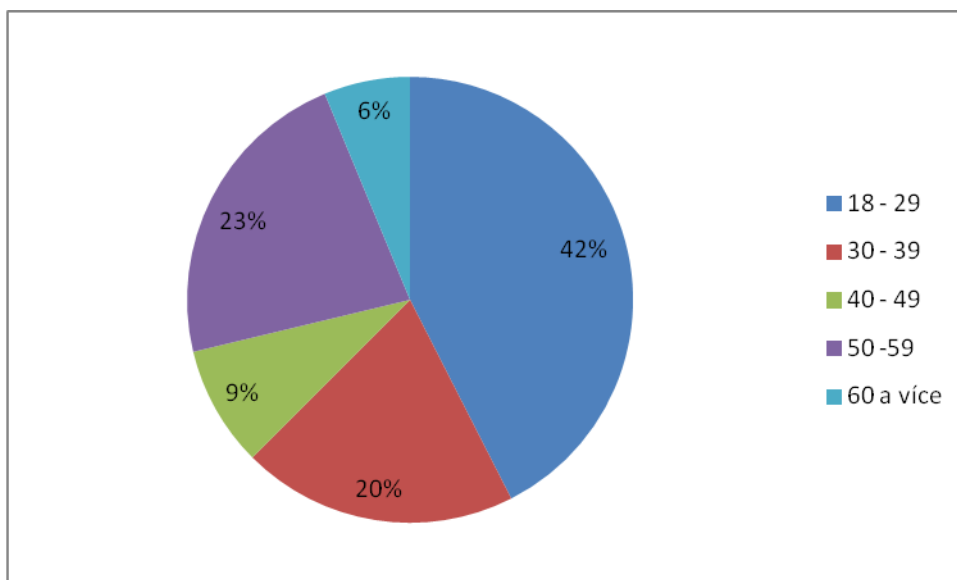
.....

.....

Děkuji a přeji krásný zbytek dne
Veronika Hejlová

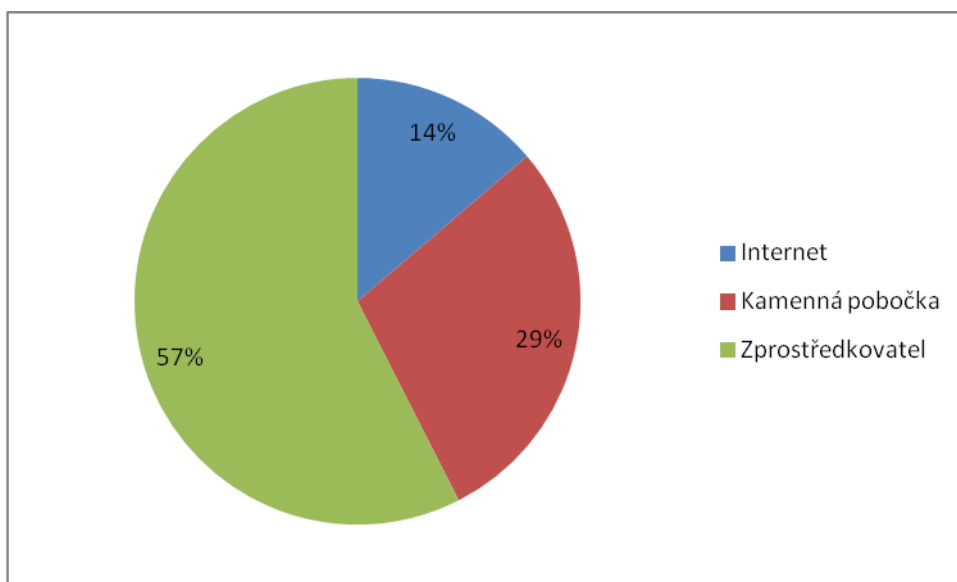
B Vyhodnocení dotazníku v grafech

Otázka č. 1: Kolik je Vám let?

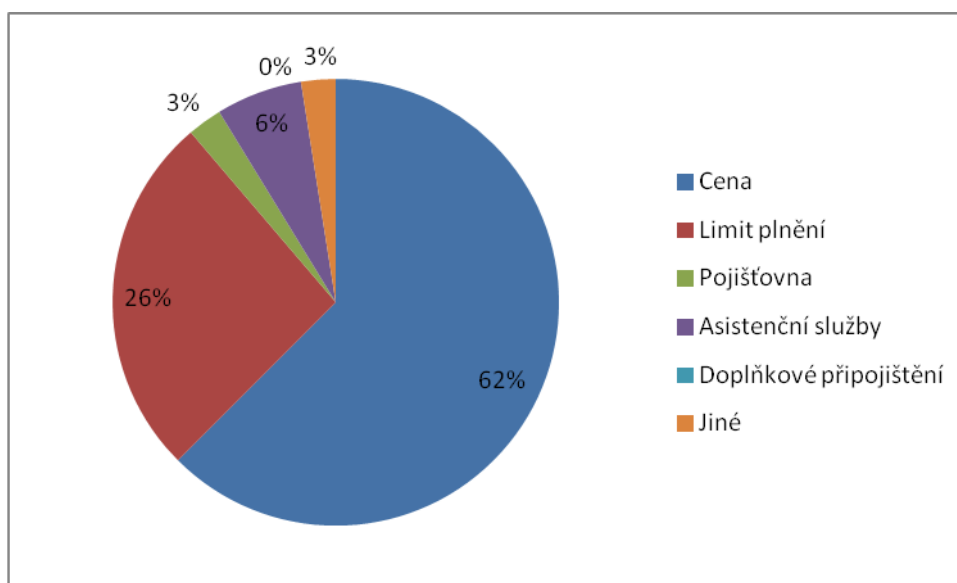


Obr. 4 Věkové skupiny respondentů

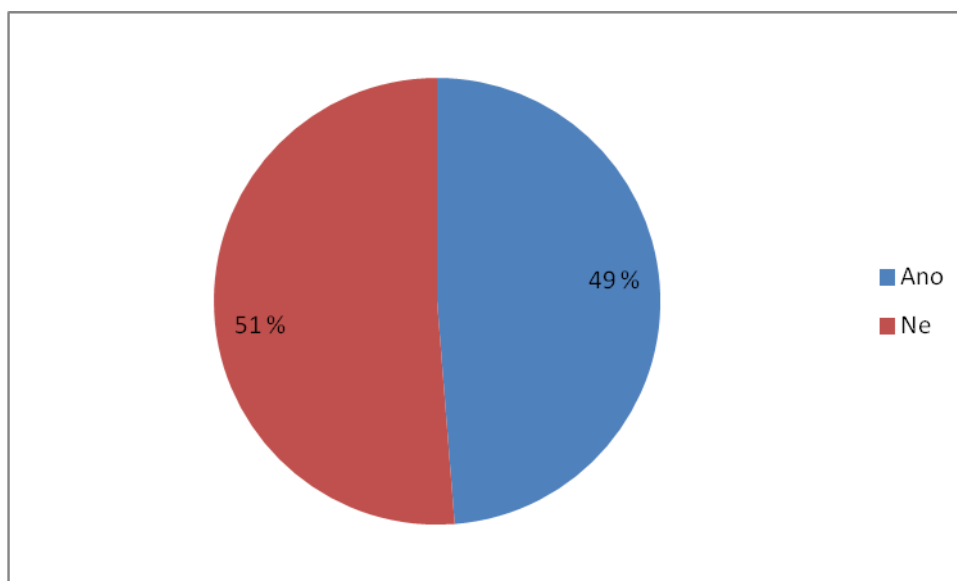
Otázka č. 2: Jakým způsobem sjednáváte své povinné ručení?



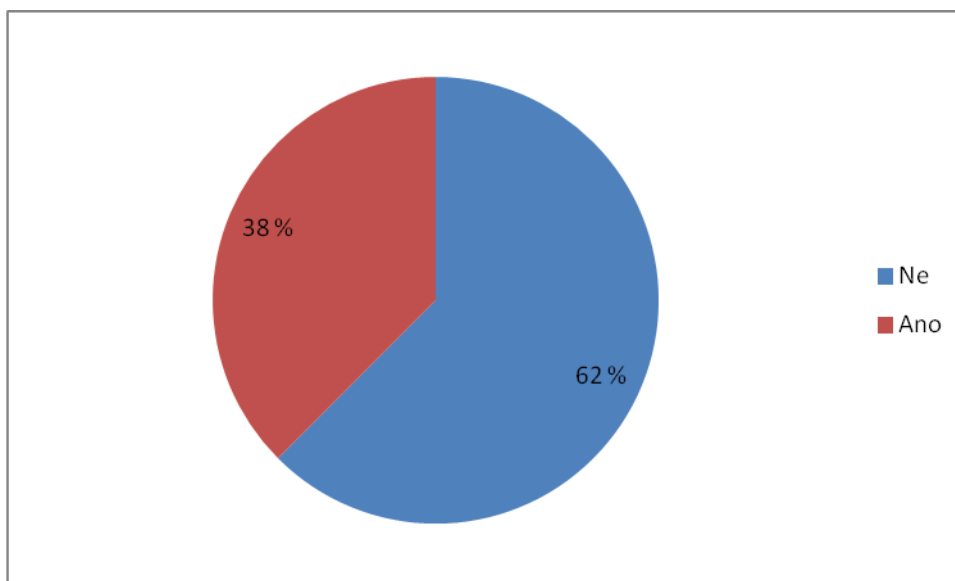
Obr. 5 Způsob sjednání povinného ručení

Otázka č. 3: Které z kritérií je pro Vás u povinného ručení nejdůležitější?

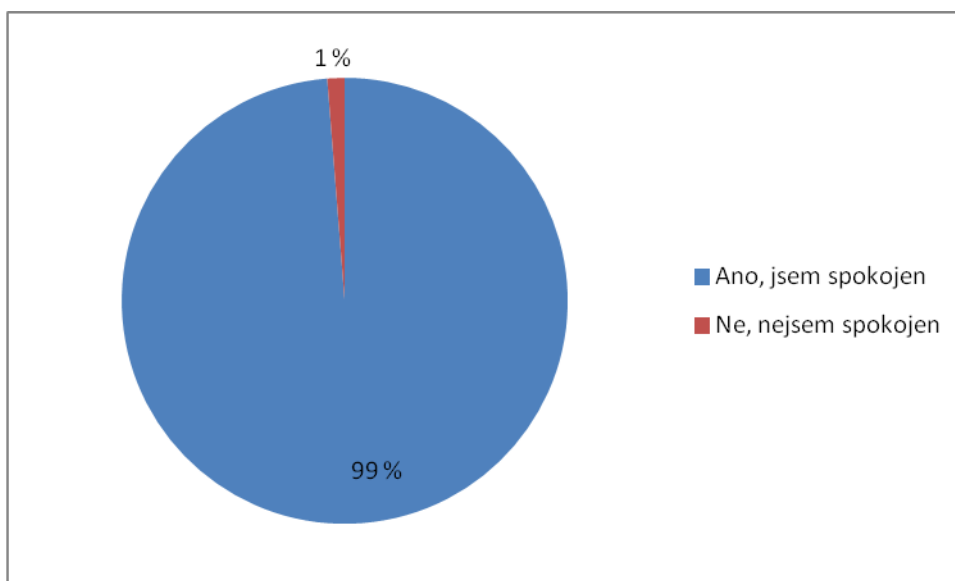
Obr. 6 Nejdůležitější kritéria u povinného ručení

Otázka č. 4: Sjednáváte si ke svému povinnému ručení i havarijní pojištění?

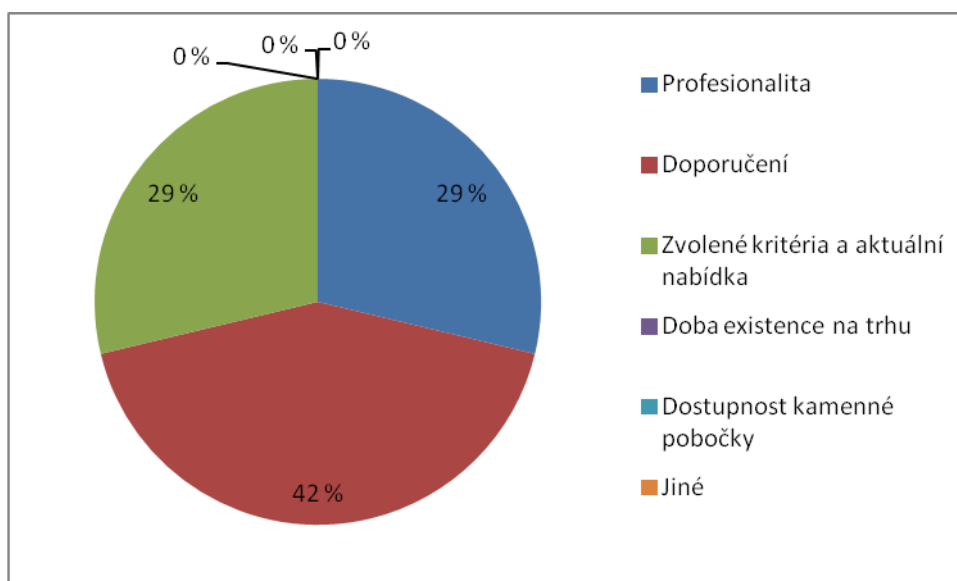
Obr. 7 Sjednání havarijního pojištění

Otázka č. 5: Je pro Vás důležitá i zajímavá nabídka doplňkového připojištění?

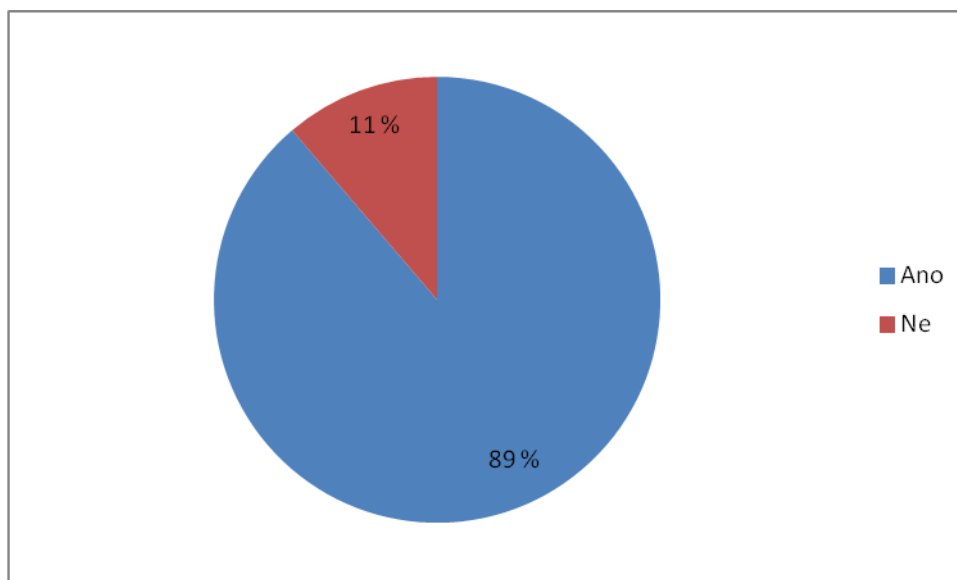
Obr. 8 Důležitost nabídky doplňkového pojištění

Otázka č. 6: Jste u svého produktu spokojeni s nastavením podmínek?

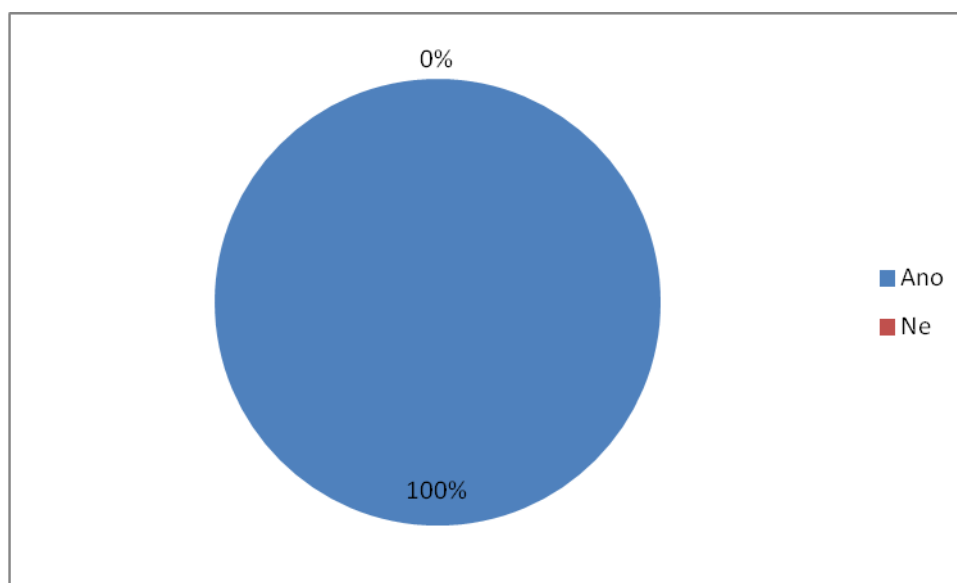
Obr. 9 Spokojenost s nastavením podmínek povinného ručení

Otázka č. 7: Podle čeho si vybíráte pojišťovnu, u které chcete uzavřít povinné ručení?

Obr. 10 Výběr pojišťovny

Otázka č. 8: Porovnáváte nabídky povinného ručení u více pojišťoven na trhu?

Obr. 11 Porovnání nabídek u více pojišťoven

Otázka č. 9: Jste spokojeni s přístupem Vámi vybrané pojišťovny?

Obr. 12 Spokojenost s přístupem pojišťovny