

Česká zemědělská univerzita v Praze
Provozně ekonomická fakulta
Katedra ekonomických teorií



Diplomová práce

Trh peněz a pojištění motorových vozidel v ČR

Autor: Štěpán Kvěch

© 2012 ČZU v Praze

ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

Katedra ekonomických teorií

Provozně ekonomická fakulta

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Kvěch Štěpán

Podnikání a administrativa

Název práce

Trh peněz a pojištění motorových vozidel v ČR

Anglický název

Money Markets and Motor-vehicle insurance in the Czech Republic

Cíle práce

Cílem práce je navázání na bakalářskou práci na téma „Analýza specifík povinného ručení u pojišťoven v ČR“ a její rozvinutí o informace o všech formách pojištění motorového vozidla. Předkládaná práce poskytuje čtenářům bližší informace o všech dostupných pojištěních motorového vozidla v období tvoření práce. Dále pak seznam největších pojišťoven poskytujících pojištění motorových vozidel, seznámení s jejich nabízenými produkty a jejich následná komparace. V závěru pak navržení ideální pojišťovací strategie pro zvoleného klienta.

Metodika

Práce je zpracována na základě prostudování příslušné odborné literatury uvedené v seznamu použité literatury, příslušných webových stránek uvedených v seznamu použité literatury a webových stránek jednotlivých pojišťoven.

Základními metodami, které byly při vypracovávání této diplomové práce použity jsou:

- Metoda komparativní sloužící k srovnání různých ekonomických jevů a procesů,
- Metoda deskriptivní sloužící k popisu různých ekonomických jevů a procesů,
- Metoda matematická sloužící k vyjádření různých procentických a matematických veličin,
- Metoda statistická sloužící k vyjádření statistických údajů,
- Výběr a studium příslušné literatury a dokumentů,
- Metoda analytická

Harmonogram zpracování

1. semestr - výběr a studium literatury vysvětlující příslušnou problematiku
2. semestr - studium odborné literatury a vypracování teoretické části práce
3. semestr - vypracování praktické části práce, poslední konzultace s vedoucím práce, konečná kontrola a odevzdání práce

Rozsah textové části

60 - 80 stran

Klíčová slova

Pojistitel, pojistník, pojišťovna, ručení, smlouva, plnění, vozidlo, škoda, náhrada, spoluúčast, limit, bonus, platba

Doporučené zdroje informací

KOPECKÝ, K., Povinné ručení - otázky a odpovědi, 2. rozšířené vyd. Praha: GRADA Publishing, a.s., 2005, 111 s., ISBN: 80-247-1065-X.

STÁREK, Z., Jak pojistit automobil, 1. vyd. Praha: CP Books, 2005, 127 s., ISBN: 80-722-695-3-4.

DAŇHEL, J. a kol., Pojistná teorie, 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2005, 332 s., ISBN: 80-864-19-84-3.

Sbírka zákonů ČR

Stránky vybraných pojišťoven

Stránky vztahující se k dané problematice, např.: www.top-pojisteni.cz

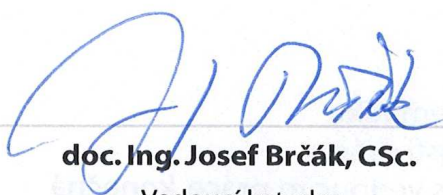
DUCHÁČKOVÁ, Eva. Pojišťovnictví a pojištění. Praha: Ediční oddělení VŠE Praha, 2000. 118 s. ISBN 80-245-0023-X

Vedoucí práce

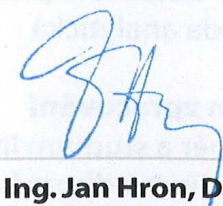
Šrédl Karel, doc. Ing. PhDr., CSc.

Termín odevzdání

březen 2012


doc. Ing. Josef Brčák, CSc.
Vedoucí katedry




prof. Ing. Jan Hron, DrSc., dr.h.c.
Děkan fakulty

V Praze dne 8.11.2011

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou diplomovou práci „Trh peněz a pojištění motorových vozidel v ČR“ jsem vypracoval samostatně pod vedením vedoucího diplomové práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu literatury na konci práce. Jako autor uvedené diplomové práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušil autorská práva třetích osob.

V Praze dne 2.4.2012

Poděkování

Rád bych touto cestou poděkoval vedoucímu práce Doc. Ing. PhDr. Karlu Šrédlovi, CSc. za jeho cenné rady a připomínky během vypracovávání mé diplomové práce.

Trh peněz a pojištění motorových vozidel v ČR

Money markets and motor-vehicle insurance in the
Czech Republic

Souhrn:

Tato diplomová práce se zabývá otázkou pojištění motorových vozidel, specifiky pojištění, jeho náležitosti a právní úpravou. Dále pak popisem aktivit pojišťoven na finančním trhu, popisem profilů největších pojišťoven v ČR, specifikací jejich produktů a jejich následnou komparací.

V závěru je navržena ideální pojišťovací strategie pro zvoleného klienta u vybrané pojišťovny na základě poznatků zjištěných při porovnání produktů pojišťoven. Pojištění má za úkol maximálně chránit jak vozidlo, tak posádku vozidla a řidiče.

Klíčová slova:

pojistitel, pojistník, pojišťovna, ručení, smlouva, plnění, vozidlo, škoda, náhrada, spoluúčast, limit, bonus, platba.

Summary:

This thesis addresses the issue of motor vehicle insurance, insurance specifics, its terms and rules. Furthermore, the description of the activities of insurance companies in the financial market, describing the profiles of the largest insurance companies in the Czech Republic, the specifications of their products and their subsequent comparisons.

In the end is ideally designed insurance strategy for the selected insurance company selected by the client based on evidence found when comparing insurance products. Insurance is responsible for up to protect both vehicle and crew vehicle and driver.

Key words:

the insurer, policyholder, insurance, liability, contract, performance, vehicle, damage, compensation, deductible, limit, bonus, payment.

Obsah

1. Úvod.....	12
2. Cíl práce a metodika	14
2.1. Cíl práce	14
2.2. Metodika	15
3. Pojištění vozidel.....	16
3.1. Pojistná smlouva	16
3.2. Vznik pojistné smlouvy	17
3.2.1. Uzavření pojistné smlouvy	17
3.3. Náležitosti pojistné smlouvy.....	18
3.3.1. Forma	18
3.3.2. Podstatné náležitosti pojistné smlouvy	19
3.3.3. Pojistné podmínky	20
3.3.4. Pojistka.....	20
3.3.5. Povinné pojištění.....	20
3.3.6. Promlčení	21
3.4. Základní práva a povinnosti účastníků	21
3.4.1. Práva a povinnosti pojistitele.....	21
3.4.2. Práva a povinnosti pojistníka.....	23
3.4.3. Následky porušení povinností.....	23
3.5. Zánik pojistné smlouvy	24
4. Výklad nejčastěji používaných pojmů a činností v pojištění motorových vozidel.....	28
5. Povinné ručení	31
5.1. Historie pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel v ČR.....	31
5.2. Povinné ručení	31
5.3. Zákonná povinnost uzavřít smlouvu.....	32
5.3.1. Proč uzavřít pojistnou smlouvu?.....	32
5.3.2. Sankce za neuzavření pojistné smlouvy	33
5.4. Rozsah pojištění.....	33
5.4.1. Co pojistitel nehradí.....	34
6. Třídění motorových vozidel.....	36
6.1. Základní kategorie vozidel.....	36

6.2. Další možnost členění kategorií motorových vozidel používané pojišťovnami v ČR.....	36
7. Havarijní pojištění.....	39
7.1. Složení pojištění.....	39
7.2. Možné nevýhody havarijního pojištění.....	40
7.3. Možné slevy na havarijním pojištění.....	40
7.4. Havarijní pojištění typu All Risk.....	42
8. Doplnková pojištění.....	44
8.1. Pojištění skel.....	44
8.2. Pojištění zavazadel.....	45
8.3. Pojištění náhradního vozidla.....	45
8.4. Pojištění právní ochrany.....	46
8.5. Asistenční služby.....	46
8.6. Pojištění úrazu přepravovaných osob ve vozidle.....	47
9. Přehled největších pojišťoven nabízejících pojištění motorových vozidel na území ČR.....	49
9.1. Allianz pojišťovna a.s.....	49
9.2. Česká pojišťovna a.s.....	50
9.3. Česká podnikatelská pojišťovna a.s.....	51
9.4. ČSOB Pojišťovna.....	51
9.5. Generali pojišťovna.....	52
9.6. Kooperativa pojišťovna.....	53
9.7. Triglav pojišťovna.....	54
9.8. Uniqa pojišťovna.....	55
9.9. Direct pojišťovna.....	55
9.10. AXA pojišťovna.....	56
9.11. Slavia pojišťovna.....	57
9.12. Hasičská vzájemná pojišťovna.....	58
10. Trh peněz a pojišťovny v ČR.....	60
10.1. Technické rezervy pojišťoven.....	60
10.2. Investování technických rezerv pojišťoven.....	60
11. Specifikace produktů pojištění vozidel u největších pojišťoven v ČR.....	64
11.1. Allianz pojišťovna.....	64

11.2. Česká pojišťovna	66
11.3. Česká podnikatelská pojišťovna	68
11.4. ČSOB pojišťovna.....	69
11.5. Generali pojišťovna	71
11.6. Kooperativa pojišťovna	73
11.7. Uniqa pojišťovna	74
11.8. Slavia pojišťovna	75
12. Porovnání specifik vybraných pojišťoven	77
12.1. Výše pojistného plnění.....	77
12.2. Výše splátek pojistného	78
12.3. Bonusy jednotlivých pojišťoven	79
12.4. Havarijní pojištění.....	80
12.5. Asistenční služby	81
12.6. Doplnková pojištění	82
12.7. Zhodnocení	82
13. Návrh ideální pojišťovací strategie pro zvoleného klienta	84
14. Závěr	88
15. Seznam literatury	90
16. Přílohy.....	92

Seznam obrázků, grafů a tabulek

Obrázek č. 1, Obmyšlená osoba.....	28
Tabulka č. 1, Rozdělení nákladních automobilů.....	37
Tabulka č. 2, Rozdělení motocyklů, tříkolek a čtyřkolek.....	37
Tabulka č. 3, Rozdělení osobních automobilů.....	37
Tabulka č. 4, Rozdělení osobních automobilů podle výkonu motoru	38
Tabulka č. 5, Limity pojistného plnění pojišťovny Allianz.....	64
Tabulka č. 6, Limity pojistného plnění České pojišťovny	66
Tabulka č. 7, Limity pojistného plnění České podnikatelské pojišťovny.....	68
Tabulka č. 8, Limity pojistného plnění ČSOB pojišťovny	70
Tabulka č. 9, Limity pojistného plnění pojišťovny Generali.....	71
Tabulka č. 10, Limity pojistného plnění pojišťovny Kooperativa.....	73
Tabulka č. 11, Limity pojistného plnění pojišťovny Uniqua.....	74
Tabulka č. 12, Limity pojistného plnění pojišťovny Slavia.....	75
Graf č. 1, Limity plnění jednotlivých pojišťoven při škodě na majetku.....	77
Graf č. 2, Limity plnění jednotlivých pojišťoven při škodě na zdraví.....	78
Tabulka č. 13, Výše splátek pojistného	79
Tabulka č. 14, Bonusy pojišťoven	79
Tabulka č. 15, Poskytované služby u havarijního pojištění.....	80
Tabulka č. 16, Poskytované asistenční služby	81
Tabulka č. 17, Doplnková pojištění	82
Tabulka č. 18, Hodnocení pojišťoven dle jednotlivých kritérií.....	84
Tabulka č. 19, Hodnocení pojišťoven po vynásobení vahami kritérií.....	86

1. Úvod

Motorovým vozidlem je zpravidla označováno jednostopé či dvoustopé vozidlo, jež je hnáno vlastní silou, tj. motorem. Motorová vozidla jsou zpravidla řízena člověkem a slouží k přepravě lidí a nákladů po pozemních komunikacích nebo i v terénu.

Zákon o provozu na pozemních komunikacích definuje vozidlo a termíny s ním spojené takto:

- a) účastník provozu na pozemních komunikacích je každý, kdo se přímým způsobem účastní provozu na pozemních komunikacích,
- b) provozovatel vozidla je vlastník vozidla nebo jiná fyzická nebo právnická osoba zmocněná vlastníkem k provozování vozidla vlastním jménem,
- c) průvodce vedených nebo hnaných zvířat je účastník provozu na pozemních komunikacích, který doprovází zvířata jdoucí jednotlivě nebo ve stádech po pozemní komunikaci; průvodcem vedených nebo hnaných zvířat není chodec vedoucí psa,
- d) řidič je účastník provozu na pozemních komunikacích, který řídí motorové nebo nemotorové vozidlo anebo tramvaj; řidičem je i jezdec na zvířeti,
- e) vozka je řidič, který řídí potahové vozidlo,
- f) vozidlo je motorové vozidlo, nemotorové vozidlo nebo tramvaj,
- g) motorové vozidlo je nekolejové vozidlo poháněné vlastní pohonnou jednotkou a trolejbus,
- h) nemotorové vozidlo je vozidlo pohybující se pomocí lidské nebo zvířecí síly, například jízdní kolo, ruční vozík nebo potahové vozidlo. [20]

Motorová vozidla se stávají nedílnou součástí běžného života. Jejich provoz a pořízení jsou relativně nákladnou záležitostí, proto je důležité chránit si své vozidlo různými druhy pojištění. Ať už povinným ručením, které je dáno zákonem, tak dalšími doplňkovými pojistkami, které chrání peněženku provozovatele v případě vzniku nepředvídaných událostí.

První část práce (analytická) seznamuje s teoretickými východisky týkající se pojištění motorových vozidel, jako jsou legislativní východiska, náležitosti pojistné smlouvy, pojmy vyskytující se v problematice pojištění vozidel a jejich vysvětlení. Druhá polovina analytické části práce poté přibližuje a vysvětluje jednotlivé druhy pojištění, které se

vztahují k dané problematice, jako je například povinné ručení, které je nezbytným pojištěním každého vozidla, tak i další možnosti pojištění jako havarijní pojištění, asistenční služby či pojištění ostatních osob ve vozidle. V závěru první části je pak uveden seznam a popis největších pojišťoven na trhu s pojištěním motorových vozidel v ČR a dále je přiblížena investiční činnost pojišťoven na trhu peněz.

Druhou (praktickou) část práce otevírá popis produktů vybraných pojišťoven v ČR.

V druhé polovině praktické části pak je provedena komparace produktů vybraných pojišťoven, přiblížení rozdílů na grafech a v tabulkách a následné zhodnocení získaných poznatků.

V závěru práce byla analýzou variant, na základě poznatků získaných při komparaci produktů jednotlivých pojišťoven, vytvořena ideální pojišťovací strategie pro zvoleného klienta.

2. Cíl práce a metodika

2.1. Cíl práce

Cílem práce je navázání na bakalářskou práci na téma „Analýza specifík povinného ručení u pojišťoven v ČR“ a její rozvinutí o informace o všech formách pojištění motorového vozidla s poukázáním na investiční činnost pojišťoven na kapitálovém trhu.

Předkládaná práce si klade za cíl poskytnout bližší informace o pojistné smlouvě, jejich náležitostech, podmínkách vzniku či zániku a o všech dostupných pojištěních motorového vozidla v období tvoření práce.

Dále pak nabízí seznam třinácti největších pojišťoven poskytujících pojištění motorových vozidel na pojistném trhu v ČR, jejich profily a obecné informace o aktivitách pojišťoven na trhu peněz spojených s investováním pojistně technických rezerv pojišťoven.

Cílem praktické části práce je pak seznámení s nabízenými produkty pojišťoven a jejich následná komparace.

V závěru pak navržení ideální pojišťovací strategie pro zvoleného klienta. Cílem navržení ideální pojišťovací strategie je nalezení optimálního pojištění u jedné z hodnocených pojišťoven pro průměrného občana ČR za pomoci využití vícekritériálního hodnocení variant. Pojištění by mělo poskytovat co nejvyšší limity pojistného krytí a co nejkompexnější ochranu vozu a jeho posádky s využitím všech bonusů za podmínky, aby finanční zátěž platby pojistných splátek byla pro klienta co nejnižší.

2.2. Metodika

Tato diplomová práce byla zpracována na základě prostudování příslušné odborné literatury, která popisuje danou problematiku a je uvedena v seznamu použité literatury, příslušných webových stránek a webových stránek jednotlivých pojišťoven uvedených v seznamu použité literatury.

Základními metodami, které byly při vypracovávání této diplomové práce použity jsou:

- a) metoda komparativní sloužící k srovnání různých ekonomických jevů a procesů,
- b) metoda deskriptivní sloužící k popisu různých ekonomických jevů a procesů,
- c) metoda matematická sloužící k vyjádření různých procentických a matematických veličin,
- d) metoda statistická sloužící k vyjádření statistických údajů,
- e) metoda analytická sloužící k výběru ideální varianty ze získaných poznatků,
- f) výběr a studium příslušné literatury a dokumentů.

V závěru byla pak využita metoda vícekritériální analýzy sloužící k výběru optimální pojišťovací strategie.

Byla zvolena kritéria pro hodnocení pojišťovacích strategií. Těmto kritériím byly přiděleny váhy podle jejich důležitosti. Dále byly jednotlivé pojišťovny obodovány, podle toho, jak si v jednotlivých kritériích vedly sestupně od osmi do jednoho bodu. Přičemž osm bodů znamená, že si pojišťovna v daném kritériu vedla nejlépe a jeden bod, že pojišťovna v daném kritériu zaostává za konkurencí. Přidělené body byly vynásobeny váhami kritérií a sečteny.

Jako nejvhodnější pojišťovna pro klienta byla vybrána ta, která získala nejvíce bodů po vynásobení získaných bodů váhami kritérií a jejich sečtení.

3. Pojištění vozidel

Právní vztahy v soukromém pojištění, tedy v pojištění vzniklém na základě pojistné smlouvy, upravuje zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů (zákon o pojistné smlouvě), účinný ode dne 1. 1. 2005. Tento zákon byl přijat v souvislosti se vstupem České republiky do Evropské unie s ohledem na potřebu reflektovat nastalé změny v tržních podmínkách v soukromém pojištění (zejména v návaznosti na rozvoj nových druhů pojištění, např. pojištění finančních ztrát, pojištění úvěru a záruky...) a přizpůsobení se právu Evropských společenství.

Některé vztahy účastníků pojištění pak upravují také zvláštní právní předpisy, jako např. zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, zákon č. 159/1999 Sb., o některých podmínkách podnikání v oblasti cestovního ruchu, zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání.

Nejsou-li některé vztahy účastníků pojištění upraveny zákonem o pojistné smlouvě nebo speciálními zákony, řídí se práva a povinnosti účastníků soukromého pojištění zákonem č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů. Pojistné smlouvy uzavřené před 1. 1. 2005 se řídí původní úpravou, která byla obsažena v části osmé hlavě XV. Občanského zákoníku. [21]

3.1. Pojistná smlouva

Každý motorista je zákonem povinován uzavřít smlouvu o pojištění odpovědnosti, kterou musí mít uzavřenou každý, kdo provozuje motorové vozidlo na pozemních komunikacích. Ke smlouvě o pojištění odpovědnosti lze uzavřít další pojištění, jako je například pojištění čelního skla, havarijní pojištění či pojištění zavazadel a podobně.

Pojištění vzniká na základě pojistné smlouvy. Pojistitel je povinen pojistnou smlouvu uzavřít, jestliže návrh na její uzavření neodporuje zákonu nebo všeobecným pojistným podmínkám pojistitele schválených ministerstvem. V pojistné smlouvě se lze od zákona odchýlit jen tehdy, pokud tím nedochází ke snížení nebo omezení nároků postiženého z pojištění. Bezprostředně po uzavření pojistné smlouvy, týkající se tuzemského vozidla, je pojistitel povinen vydat pojistníkovi doklad o pojištění. [2]

3.2. Vznik pojistné smlouvy

Každá pojistná smlouva musí obsahovat zákonem stanovené náležitosti. Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě upravuje základní vztahy mezi pojistníkem a pojišťovnou. Nejsou-li některá práva a povinnosti upravena tímto zákonem nebo zvláštním právním předpisem, řídí se občanským zákoníkem.

Základní náležitostí pojistné smlouvy je identifikace smluvních stran. Pojišťovna uvede především své obchodní jméno, adresu sídla a identifikační číslo. Pojistník uvádí jméno a příjmení, adresu trvalého bydliště a datum narození nebo rodné číslo.

Smlouvy musí také vždy obsahovat vymezení pojistného nebezpečí a pojistné události, výši pojistného, jeho splatnost a údaj o tom, zda se jedná o pojistné běžné nebo jednorázové, vymezení pojistné doby a v případě pojištění osob, bylo-li dohodnuto, že se oprávněná osoba bude podílet na výnosech pojistitele a způsob, jakým se oprávněná osoba na těchto výnosech bude podílet. [24]

3.2.1. Uzavření pojistné smlouvy

Pojistná smlouva se uzavírá přijetím návrhu na její uzavření, který může být podán pojistitelem, pojistníkem nebo osobou zmocněnou jedním z navrhovatelů, tj. pojišťovacím zprostředkovatelem. K přijetí návrhu je stanovena doba jednoho měsíce, nebylo-li účastníky vztahu dohodnuto jinak.

Návrh je přijat okamžikem, kdy navrhovatel obdrží sdělení druhé smluvní strany o přijetí svého návrhu nebo, bylo-li dohodnuto, že návrh předložený pojistitelem lze přijmout zaplacením stanoveného pojistného, je návrh přijat zaplacením tohoto pojistného, tj. převedením nebo poukázáním pojistného na účet pojistitele.

Obsahuje-li přijetí návrhu dodatky, výhrady, omezení nebo jiné změny proti původnímu návrhu, považuje se takové přijetí za nový návrh. Nevyjádří-li se druhá strana k novému návrhu ve lhůtě 1 měsíce ode dne, kdy jí byl nový návrh doručen, považuje se návrh za odmítnutý.

Soukromé pojištění pak vzniká prvním dnem po uzavření pojistné smlouvy, nebylo-li účastníky dohodnuto, že soukromé pojištění vznikne již uzavřením pojistné smlouvy nebo naopak později.

Účastníci soukromého pojištění se mohou dohodnout, že se soukromé pojištění bude vztahovat i na dobu před uzavřením pojistné smlouvy. Pojistitel však není povinen

poskytnout pojistné plnění, pokud pojistník v době podání návrhu na uzavření pojistné smlouvy věděl nebo mohl vědět, že pojistná událost již nastala, a naopak pojistitel nemá právo na pojistné, jestliže v době podání návrhu na uzavření pojistné smlouvy věděl nebo mohl vědět, že pojistná událost nemůže nastat. [21]

Jestliže v době uzavření pojistné smlouvy nejsou některé údaje týkající se vozidla známy, je pojistník povinen je pojistiteli sdělit ve lhůtě, kterou pojistitel určil, nejpozději však do 15 dnů od uzavření pojistné smlouvy. V případě povinného ručení pojistitel vystaví zelenou kartu až po obdržení tohoto sdělení pojistníka. [2]

3.3. Náležitosti pojistné smlouvy

Pojistná smlouva je smlouvou o finančních službách, ve které se pojistitel zavazuje v případě vzniku nahodilé události poskytnout ve sjednaném rozsahu plnění a pojistník se zavazuje platit pojistiteli pojistné ve stanovené výši. [21]

3.3.1. Forma

Pojistná smlouva musí mít písemnou formu. V případě, že pojistná smlouva zakládá pojištění s pojistnou dobou kratší než 1 rok, tedy tzv. krátkodobé pojištění, např. pojištění cestovních výloh, písemná forma není zákonem vyžadována a pojistná smlouva může být uzavřena např. telefonicky. I v případě uzavření pojistné smlouvy v ústní formě, je nicméně pojistitel povinen vydat pojistníkovi pojistku jako potvrzení o uzavření pojistné smlouvy. [21]

Obecně se pro úkony týkající se soukromého pojištění stanoví písemná forma. Z uvedeného vyplývá, že pokud se stanoví povinnost podat vysvětlení, doložit skutečný stav, dát souhlas apod., rozumí se tím, že všechny tyto právní úkony musí být učiněny v písemné formě. Zejména pro urychlení některých úkonů se umožňuje dohodnout v pojistné smlouvě i jinou než písemnou formu.

Typem pojistné smlouvy je i smlouva uzavřená formou obchodu na dálku v souladu s právem Evropských společenství, tj. pojistná smlouva uzavřená s výhradním použitím jednoho nebo více prostředků komunikace na dálku, např. telefon, elektronická pošta, faxový přístroj nebo veřejná komunikační síť (například internet). [21]

3.3.2. Podstatné náležitosti pojistné smlouvy

Pojistná smlouva obsahuje vždy: určení pojistitele a pojistníka, určení oprávněné osoby, určení, zda se jedná o pojištění škodové nebo obnosové, vymezení pojistného nebezpečí a pojistné události, výši pojistného, jeho splatnost a údaj o tom, zda se jedná o pojistné běžné nebo jednorázové, vymezení pojistné doby a doby, na kterou byla pojistná smlouva uzavřena, způsob, jakým se oprávněná osoba na těchto výnosech bude podílet (bylo-li to dohodnuto v případě pojištění osob).

Pojistitel je oprávněn zabezpečit identifikaci pojistníka, pojištěného a oprávněné osoby při uzavírání a změně pojistné smlouvy a identifikační údaje o těchto osobách vést ve své evidenci.

Identifikačními údaji se rozumí u:

- **Fyzických osob:** jméno, popř. jména, příjmení, adresa bydliště, rodné číslo, datum narození (nebylo-li rodné číslo přiděleno), obchodní firma a IČ – jedná-li se o osobu samostatně výdělečně činnou.
- **Právnických osob:** obchodní firma nebo název právnické osoby, sídlo, identifikační číslo (u tuzemských právnických osob).

Pojistná smlouva může stanovit podmínky, za kterých má pojistitel právo v souvislosti se změnami podmínek rozhodných pro stanovení výše pojistného, s výjimkou změny věku a zdravotního stavu u pojištění osob, upravit nově výši běžného pojistného na další pojistné období. Pojistitel je povinen nově stanovenou výši pojistného sdělit pojistníkovi nejpozději ve lhůtě 2 měsíců před splatností pojistného za pojistné období, ve kterém se má výše pojistného změnit. V jiných případech nelze bez dohody s pojistníkem výši pojistného měnit, nestanoví-li zákon o pojistné smlouvě jinak.

Pokud pojistník se změnou výše pojistného nesouhlasí, musí svůj nesouhlas uplatnit do 1 měsíce ode dne, kdy se o navrhované změně výše pojistného dozvěděl. V tomto případě pak soukromé pojištění zanikne uplynutím pojistného období, na které bylo pojistné zapláceno, nebylo-li dohodnuto jinak. Pojistitel je povinen ve sdělení o nově stanovené výši pojistného pojistníka na tento následek upozornit. [21]

3.3.3. Pojistné podmínky

Součástí pojistné smlouvy jsou pojistné podmínky. Pojistnými podmínkami se dle zákona o pojišťovnictví rozumí podmínky zpracované pojistitelem pro uzavírání pojistných smluv pro jednotlivá pojistná odvětví, pro skupiny těchto odvětví nebo pro jednotlivé typy pojištění uzavíraných v rámci pojistného odvětví, zejména všeobecné pojistné podmínky, zvláštní nebo doplňkové pojistné podmínky. Pojistné podmínky vydané pojistitelem obsahují zejména vymezení podmínek vzniku, trvání a zániku pojištění, vymezení pojistné události, stanovení podmínek, za kterých nevzniká pojistiteli povinnost poskytnout pojistné plnění (výluky z pojištění), způsob určení rozsahu pojistného plnění a jeho splatnost.

Pojistné podmínky mohou být uvedeny i přímo v textu pojistné smlouvy. Pojistník musí být s pojistnými podmínkami prokazatelně seznámen před uzavřením pojistné smlouvy, s výjimkou uzavření pojistné smlouvy formou obchodu na dálku, a bez jeho souhlasu nelze tyto pojistné podmínky měnit. [21]

3.3.4. Pojistka

Pojistitel vydá pojistníkovi pojistku jako písemné potvrzení o uzavření pojistné smlouvy. Nebyla-li pojistná smlouva uzavřena v písemné formě, musí pojistka obsahovat minimálně číslo pojistné smlouvy, podstatné náležitosti pojistné smlouvy výše uvedené a případná ujednání odchylná od pojistných podmínek. V ostatních případech musí pojistka obsahovat minimálně určení smluvních stran, číslo pojistné smlouvy, pojistné nebezpečí, pojistnou dobu a dobu platnosti pojistné smlouvy.

Dojde-li ke ztrátě, poškození nebo zničení pojistky, vydá pojistitel na žádost a náklady pojistníka druhopis pojistky. Vzniká-li podle pojistné smlouvy povinnost předložit k uplatnění práva na pojistné plnění pojistku, může pojistitel požadovat, aby se původní pojistka před vydáním druhopisu umořila. [21]

3.3.5. Povinné pojištění

Povinné pojištění je zaváděno v případech, kdy existuje zvláštní zájem společnosti na pojistné ochraně proti určitému riziku. Zvláštní právní předpis, jako např. zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, zákon č. 159/1999 Sb., o některých podmínkách podnikání v oblasti cestovního ruchu, zákon č.

455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, pak může stanovit určité osobě povinnost uzavřít pojistnou smlouvu. Povinnost uzavřít pojistnou smlouvu je uložena i vybraným profesím, např. advokátům, daňovým poradcům.

Jak je uvedeno výše, musí být pojistná událost v pojistné smlouvě přesně vymezena, přičemž může být vymezena právě zvláštním právním předpisem, a stanoví-li tak zvláštní právní předpis, vzniká pojistiteli povinnost uzavřít pojistnou smlouvu tak, aby mu povinnost poskytnout pojistné plnění vznikla i tehdy, byla-li škoda způsobena úmyslným jednáním pojistníka, pojištěného nebo jiné oprávněné osoby.

Z takto uzavřené pojistné smlouvy nemůže pojistitel odmítnout poskytnutí pojistného plnění, a to z důvodů uvedených v zákoně o pojistné smlouvě. Pojištěný je povinen nahradit pojistiteli plnění, jehož poskytnutí nemohl pojistitel takto odmítnout, ačkoliv by tak mohl podle tohoto zákona nebo pojistných podmínek učinit. [21]

3.3.6. Promlčení

Právo na plnění z pojištění se promlčí nejpozději za 3 roky, a jedná-li se o životní pojištění, promlčí se právo na plnění z pojištění za 10 let. Promlčecí doba práva na pojistné plnění počíná běžet za 1 rok po vzniku pojistné události. Tato promlčecí doba se vztahuje i na případy, kdy poškozenému vznikl přímý nárok na pojistné plnění vůči pojistiteli, nebo v případě, kdy pojištěný žádá na pojistiteli úhradu částky, kterou poskytl poškozenému jako náhradu škody, za kterou poškozenému odpovídá. [21]

3.4. Základní práva a povinnosti účastníků

3.4.1. Práva a povinnosti pojistitele

Pojistitel je povinen:

- sdělit pojistníkovi na jeho žádost zásady pro stanovení výše pojistného,
- přijmout splatné pojistné a jiné splatné pohledávky ze soukromého pojištění vyplývající z pojistné smlouvy též od zástavního věřitele pojistníka nebo od oprávněné osoby či od pojištěného,
- pravdivě a úplně odpovědět na všechny písemné dotazy pojistníkovi a pojištěnému týkající se sjednávaného soukromého pojištění. To platí i v případě, že jde o změnu soukromého pojištění,

- po oznámení události, se kterou je spojen požadavek na plnění z pojištění, bez zbytečného odkladu zahájit šetření nutné ke zjištění rozsahu jeho povinnosti plnit a poskytnout ve sjednaném rozsahu plnění, a to do 15 dnů po skončení šetření a sdělení jeho výsledků oprávněné osobě,
- ukončit šetření do 3 měsíců po tom, co mu byla tato událost oznámena. Nemůže-li ukončit šetření v této lhůtě, je pojistitel povinen sdělit osobě, které má vzniknout nebo vzniklo právo na pojistné plnění, důvody, pro které nelze šetření ukončit, a poskytnout jí na její žádost přiměřenou zálohu. Lhůtu lze dohodou prodloužit. Tato lhůta neběží, je-li šetření znemožněno nebo ztíženo z viny oprávněné osoby, pojistníka nebo pojištěného,
- vydat pojistníkovi pojistku (v případě její ztráty i druhopis pojistky),
- v průběhu pojistné doby úměrně snížit pojistné, jestliže se riziko podstatně sníží, a to s účinností ode dne, kdy se o snížení pojistného rizika dozvěděl. [21]

Pojistitel má právo:

- na pojistné, které vzniká dnem uzavření pojistné smlouvy nebo dnem dohodnutým v pojistné smlouvě,
- na pojistné za pojistnou dobu, nestanoví-li zákon jinak nebo nebylo-li v pojistné smlouvě dohodnuto jinak. Nastala-li pojistná událost, v důsledku které soukromé pojištění zaniklo, náleží pojistiteli pojistné do konce pojistného období, v němž pojistná událost nastala; jednorázové pojistné náleží v takovém případě pojistiteli za celou dobu, na kterou bylo soukromé pojištění sjednáno. To platí, není-li v zákoně stanoveno jinak nebo nebylo-li jinak dohodnuto,
- upravit výši běžného pojistného na další pojistné období a současně povinnost toto sdělit pojistníkovi nejpozději 2 měsíce před splatností,
- započíst dlužné částky pojistného proti pojistnému plnění,
- v průběhu trvání pojištění navrhnout změnu pojistné smlouvy, jestliže se riziko podstatně zvýší a právo smlouvu vypovědět, jestliže s navrženou změnou pojistník nesouhlasí, a to ve lhůtě 2 měsíců ode dne, kdy obdržel nesouhlas pojistníka se změnou pojistné smlouvy, nebo ode dne, kdy uplynula lhůta pro vyjádření pojistníka v délce 1 měsíce ode dne doručení návrhu na změnu (neplatí u pojištění

osob v případech, kdy se pojistné riziko mění v průběhu doby trvání soukromého pojištění a kdy je tato změna promítnuta ve výpočtu pojistného),

- pojistnou smlouvu vypovědět, jestliže se v průběhu pojištění riziko zvýší tak, že by smlouvu za takových okolností neuzavřel, a to ve lhůtě 1 měsíce ode dne, kdy se dozvěděl o zvýšení pojistného rizika (neplatí u pojištění osob v případech, kdy se pojistné riziko mění v průběhu doby trvání soukromého pojištění a kdy je tato změna promítnuta ve výpočtu pojistného).

Jestliže pojistitel ve stanovené lhůtě pojistnou smlouvu nevypověděl a ani nepředložil návrh na její změnu, nemůže se dodatečně dovolávat důsledků zvýšení pojistného rizika, nestanoví-li pojistná smlouva jinak. [21]

3.4.2. Práva a povinnosti pojistníka

Pojistník je povinen:

- platit pojistné, pravdivě a úplně odpovědět na všechny písemné dotazy pojistitele týkající se sjednávaného soukromého pojištění. To platí i v případě, že jde o změnu soukromého pojištění,
 - povinnost bez zbytečného odkladu pojistiteli oznámit pojistnou událost, podat pravdivé vysvětlení o vzniku a rozsahu následků této události, předložit k tomu potřebné doklady a postupovat způsobem dohodnutým v pojistné smlouvě. Není-li pojistník současně pojištěným, má tuto povinnost pojištěný; je-li pojistnou událostí smrt pojištěného, má tuto povinnost oprávněná osoba,
 - povinnost bez zbytečného odkladu pojistiteli oznámit změnu nebo zánik pojistného rizika. V případě pojištění cizího pojistného rizika má tuto povinnost pojištěný.
- [21]

Pojistník má právo:

- na pojistné plnění pokud byly splněny podmínky pro pojistné plnění. [21]

3.4.3. Následky porušení povinností

Poruší-li pojistník nebo pojištěný při sjednávání soukromého pojištění nebo při změně pojistné smlouvy některou z povinností výše uvedených nebo uvedených v pojistné

smlouvě a bylo-li v důsledku toho stanoveno nižší pojistné, může pojistitel pojistné plnění přiměřeně snížit.

Pokud mělo porušení povinností podstatný vliv na vznik pojistné události, její průběh nebo na zvětšení rozsahu jejích následků anebo na zjištění nebo určení výše pojistného plnění, může pojistitel pojistné plnění snížit úměrně tomu, jaký vliv mělo toto porušení na rozsah jeho povinnosti plnit.

V případě, že nebyla splněna povinnost oznámit zvýšení pojistného rizika a pojistitel na základě svého zjištění pojistnou smlouvu vypověděl, náleží mu pojistné až do konce pojistného období, ve kterém došlo k zániku soukromého pojištění. Jednorázové pojistné náleží pojistiteli v tomto případě celé. [21]

3.5. Zánik pojistné smlouvy

Pojištění zaniká dle zákona:

- dnem, kdy pojistník, jeho dědic, právní nástupce nebo vlastník vozidla, pokud je odlišnou osobou od pojistníka, oznámil pojistiteli změnu vlastníka tuzemského vozidla,
- dnem, kdy vozidlo přestalo jako vozidlo fyzicky existovat,
- dnem vyřazení tuzemského vozidla z evidence,
- odcizením vozidla (pokud není známa přesná doba odcizení vozidla, považuje se vozidlo za odcizené, jakmile Policie ČR přijala oznámení o odcizení vozidla) [1],
- nezaplacení pojistného - pojištění zaniká dnem následujícím po marném uplynutí lhůty stanovené pojistitelem v upomínce k zaplacení pojistného nebo jeho části doručené pojistníkovi, tato lhůta nesmí být kratší než 1 měsíc a lze před jejím uplynutím dohodou prodloužit,
- výpovědí,
- uplynutím doby, na kterou bylo pojištění sjednáno - U soukromého pojištění (pojištění vzniklé na základě pojistné smlouvy) sjednaného na dobu určitou lze v pojistné smlouvě dohodnout, že uplynutím doby, na kterou bylo soukromé pojištění sjednáno, soukromé pojištění nezaniká, pokud pojistitel nebo pojistník nejméně 6 týdnů před uplynutím pojistné doby nesdělí druhé straně, že na dalším trvání soukromého pojištění nemá zájem. Pokud soukromé pojištění nezanikne,

prodlužuje se za stejných podmínek o stejnou dobu, na kterou bylo sjednáno, nebylo-li v pojistné smlouvě dohodnuto jinak,

- dohodou - pojistitel a pojistník se mohou na zániku soukromého pojištění dohodnout. V této dohodě musí být určen okamžik zániku soukromého pojištění a dohodnut způsob vzájemného vyrovnání závazků,
- pojistnou smlouvu může pojistník i pojistitel vypovědět v těchto případech:
 - ke konci pojistného období, a to 6 týdnů před jeho uplynutím (pojistitel takto nemůže vypovědět životní pojištění),
 - dnem doručení výpovědi počíná běžet osmidenní výpovědní lhůta, jejímž uplynutím soukromé pojištění zaniká,
 - do 2 měsíců ode dne uzavření pojistné smlouvy,
 - dnem doručení výpovědi počíná běžet výpovědní 8 denní lhůta, jejímž uplynutím soukromé pojištění zaniká,
 - do 3 měsíců ode dne oznámení vzniku pojistné události (pojistitel takto nemůže vypovědět životní pojištění),
 - dnem doručení výpovědi počíná běžet výpovědní lhůta 1 měsíce, jejímž uplynutím soukromé pojištění zaniká,
 - pojistitel může smlouvu vypovědět v průběhu pojistné doby také při zvýšení pojistného rizika (viz výše – práva a povinnosti pojistitele),
 - pojistník může soukromé pojištění vypovědět do 1 měsíce ode dne doručení sdělení o převodu pojistného kmene nebo jeho části podle zákona o pojišťovnictví nebo do 1 měsíce ode dne zveřejnění oznámení o odnětí povolení k provozování pojišťovací činnosti pojistitele. Dnem doručení výpovědi počíná běžet osmidenní výpovědní lhůta, jejímž uplynutím soukromé pojištění zaniká,
- odmítnutí pojistitele plnit,
- odstoupením. [23]

Pojistitel má právo od pojistné smlouvy odstoupit:

- jestliže pojistník nebo pojištěný zodpoví při sjednávání pojistné smlouvy úmyslně nebo z nedbalosti nepravdivě nebo neúplně písemné dotazy pojistitele týkající se sjednávaného soukromého pojištění a jestliže by při pravdivém a úplném

zodpovězení dotazů pojistnou smlouvu pojistitele neuzavřel. Toto právo může pojistitel uplatnit do 2 měsíců ode dne, kdy takovou skutečnost zjistil, jinak právo zanikne.

Pojistník má právo od pojistné smlouvy odstoupit:

- jestliže mu pojistitel nebo jím zmocněný zástupce nepravdivě nebo neúplně zodpověděl jeho písemné dotazy týkající se sjednáváného soukromého pojištění. Toto právo může pojistník uplatnit do 2 měsíců ode dne, kdy takovou skutečnost zjistil, jinak právo zanikne,
- bez udání důvodů a to ve lhůtě 14 dnů ode dne uzavření pojistné smlouvy nebo ode dne, kdy mu byly sděleny pojistné podmínky, pokud k tomuto sdělení dojde na jeho žádost po uzavření pojistné smlouvy, jedná-li se o pojistnou smlouvu uzavřenou formou obchodu na dálku právo,
- ve lhůtě 30 dnů ode dne, kdy obdržel sdělení o uzavření obchodu na dálku, nebo ode dne, kdy mu byly sděleny pojistné podmínky, pokud k tomuto sdělení dojde na jeho žádost po uzavření pojistné smlouvy, jedná-li se o pojištění spadající do odvětví životních pojištění podle zákona o pojišťovnictví (neplatí pro cestovní pojištění sjednané na dobu kratší než 1 měsíc),
- odstoupením od pojistné smlouvy se smlouva od počátku ruší. Pojistitel je povinen bez zbytečného odkladu, nejpozději ve lhůtě do 30 dnů ode dne odstoupení od pojistné smlouvy, vrátit zaplacené pojistné, od kterého se odečte to, co již ze soukromého pojištění plnil. V případě odstoupení pojistitele se od zaplaceného pojistného odečítají i náklady spojené se vznikem a správou soukromého pojištění. Pojistník nebo pojištěný, který není současně pojistníkem, popřípadě obmyšlený, je ve stejné lhůtě jako pojistitel povinen pojistiteli vrátit částku vyplaceného pojistného plnění, která přesahuje výši zaplaceného pojistného.

Pojistitel může plnění z pojistné smlouvy odmítnout, jestliže:

- příčinou pojistné události byla skutečnost, o které se dozvěděl až po vzniku pojistné události a kterou nemohl zjistit při sjednávání pojištění nebo jeho změně v důsledku úmyslně nebo z nedbalosti nepravdivě nebo neúplně zodpovězených písemných dotazů, a jestliže by při znalosti této skutečnosti v době uzavření pojistné smlouvy tuto smlouvu neuzavřel, nebo ji uzavřel za jiných podmínek,

- oprávněná osoba uvede při uplatňování práva na plnění z pojištění vědomě nepravdivé nebo hrubě zkreslené údaje týkající se rozsahu pojistné události nebo podstatné údaje týkající se této události zamlčí,
- dnem doručení oznámení o odmítnutí pojistného plnění pojištění zanikne.

Jiné důvody zániku. Soukromé pojištění zaniká dnem, kdy:

- zaniklo pojistné riziko nebo pojištěná věc nebo jiná majetková hodnota,
- dnem, kdy došlo ke smrti pojištěné fyzické osoby nebo zániku pojištěné právnické osoby bez právního nástupce. [23]

Po zániku pojištění, odevzdá pojistník bez zbytečného odkladu pojišťovně doklad o pojištění popřípadě zelenou kartu prokazující platnost povinného ručení. Na vyžádání pojistníka vydá pojišťovna potvrzení o době trvání pojištění a jeho průběhu. Dokud však pojistník neodevzdá doklad o pojištění a zelenou kartu, není pojišťovna povinna mu potvrzení vydat. Potvrzení je pro každého majitele vozidla důležitým dokladem, protože pokud nezavinil žádnou dopravní nehodu, může mu být po roce pojistné sníženo o 5% pod hranici minimálního pojistného. Všechny pojišťovny vlastníci licenci mohou na základě tohoto potvrzení svým klientům zohledňovat výši pojistného podle délky doby provozu bez nehod, a to jak směrem dolů, tak i směrem nahoru v závislosti na délce provozu vozidla bez nehod. Toto zohlednění se nazývá bonus nebo malus. [1]

4. Výklad nejčastěji používaných pojmů a činností v pojištění motorových vozidel

V pojištění vozidel se může pojistník setkat s velmi mnoha pojmy a ne všechny mu můžou být zcela jasné a běžně známé. Tato kapitola umožňuje seznámení se s pojmy používanými v pojištění, se kterými je možné se při pojišťování motorových vozidel setkat.

Bezeškodní průběh: časové období, vymezené trváním vztahu mezi klientem a pojišťovnou, ve kterém nedošlo k pojistné události, kterou by pojistník (držitel) vozidla zavinil.

Bonus: je cenové zvýhodnění majitele vozidla za bezškodní průběh pojištění.

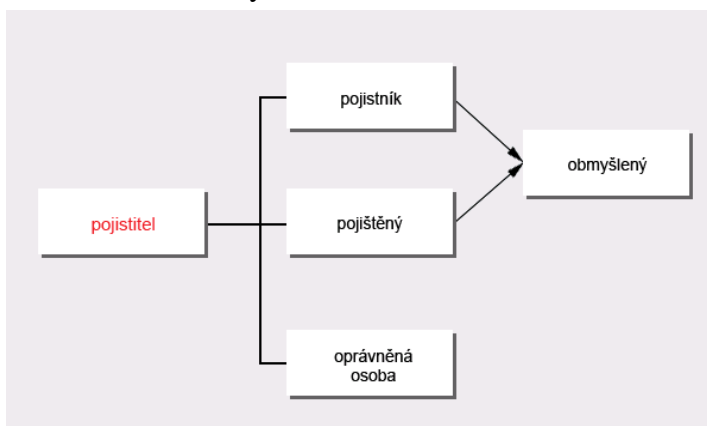
Likvidátor: kvalifikovaný pracovník, který provádí likvidaci pojistných událostí. To znamená, že šetří a následně stanoví výši náhrady škod.

Malus: přírážka k pojistnému v případě, že má majitel vyšší výskyt pojistných událostí a tím zvyšuje svou rizikovost. [1]

Obnosové pojištění: je soukromé pojištění, jehož účelem je získání obnosu, tj. dohodnuté finanční částky v důsledku pojistné události ve výši, která je nezávislá na vzniku nebo rozsahu škody. [23]

Obmyšlená osoba: je taková osoba, kterou může určit pojistník v pojistné smlouvě. Bude-li tato osoba určena, tak v případě smrti pojištěného jí vznikne nárok na pojistné plnění. [21] Není-li určena v pojistné smlouvě, stanovuje se podle § 817 Občanského zákoníku.

Obrázek č. 1, Obmyšlená osoba



Zdroj: <http://www.businessinfo.cz/cz/clanek/orientace-v-pravnich-ukonech/pojistne-smlouvy-opu/1000818/47611/#b21>

Počátek pojištění: den (a čas), kdy začíná pojištění platit. Tento údaj musí být uveden v pojistné smlouvě.

Pojistitel: pojišťovna (subjekt, který provozuje pojišťovací činnost na základě povolení ministerstva financí).

Pojistník: ten, kdo uzavřel s pojistitelem pojistnou smlouvu a je povinen platit pojistné.

Pojištěný: osoba, na jejíž odpovědnost za škodu se pojištění vztahuje.

Pojistná částka: v pojistné smlouvě dohodnutá částka nejvyššího možného plnění v případě pojistné události.

Pojistné: úplata za poskytování pojistné ochrany. Platí se za dohodnuté pojistné období (běžné pojistné) nebo najednou za celé pojistné období (jednorázová platba).

Pojistné období: časové období, na které se pojištění sjednává. Pokud v jeho průběhu dojde k pojistné události, vzniká také povinnost pojistitele plnit.

Pojistná událost: nahodilá skutečnost, se kterou je spojen vznik povinnosti pojistitele plnit. Její konkretizaci určují všeobecné pojistné podmínky a smluvní ujednání.

Pojistné plnění: vyplacená náhrada škod.

Pojistné podmínky: vymezení práv a povinností účastníků pojištění, které vychází ze zákona o pojišťovnictví a občanského zákoníku.

Poškozený: osoba, která utrpěla škodu provozem vozidla (cizím zaviněním).

Smluvní ujednání: závazná ustanovení, která specifikují Všeobecné pojistné podmínky a zahrnují i platné odchylky a doplňky.

Spoluúčast: částka dohodnutá v pojistné smlouvě, která se odečítá od každého pojistného plnění. Pokud škoda nepřesahuje výši dohodnuté spoluúčasti, pojišťovna není povinna plnit.

Škodní událost: skutečnost, ze které vzniká škoda a která by mohla být důvodem vzniku pojistné události.

Škodové pojištění: je soukromé pojištění, jehož účelem je náhrada škod vzniklých v majetkové sféře pojištěných osob v důsledku pojistné události. [21]

Výpověď: písemná žádost o ukončení smlouvy. Podmínky předložení a akceptace stanoví všeobecné pojistné podmínky.

Zelená karta: je mezinárodní osvědčení o platnosti pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem konkrétního vozidla. [7]

Přepojištění: představuje uzavření smlouvy na pojistnou částku, která přesahuje hodnotu pojištěných věcí. Je nežádoucí a zbytečné, protože pojistitel stejně nedostane z pojištění větší částku, než je maximální hodnota majetku.

Následné pojistné: představuje druhou a každou další platbu pojistného. Následné pojistné je vždy splatné prvního dne příslušného pojistného období. Pokud v tento den není pojistné zaplacené, pojistitel může požadovat zaplacení úroku z prodlení.

Oprávněná osoba: je osobou, které vzniká právo na pojistné plnění, a to v důsledku nějaké pojistné události. Může jít o fyzickou i právnickou osobu.

Česká kancelář pojistitelů (ČKP): je profesní organizací pojišťoven, kterým bylo uděleno povolení k provozování pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Česká kancelář pojistitelů vstupuje do hry v případech, kdy škodu způsobí nepojištěný řidič, aby z garančního fondu uhradila poškozeným jejich oprávněné nároky a následně vymáhala škodu na viníkovi. Kancelář rovněž řeší případy, kdy došlo k újmě na zdraví nebo usmrcení osob při nehodě způsobené nezjištěným pachatelem.

Garanční fond ČKP: Z garančního fondu se poškozenému vyplácí plnění v případě jeho poškození nepojištěným nebo nezjištěným vozidlem. Garanční fond je spravován ČKP a přispívají do něj členské pojišťovny ČKP formou členských příspěvků. Členské příspěvky jsou stanovovány na kalendářní rok dopředu tak, aby byla zabezpečena likvidita garančního fondu ČKP (schopnost hradit splatné nároky poškozených).

Příspěvek nepojištěných do garančního fondu ČKP: Příspěvek nepojištěných do garančního fondu se vztahuje na vlastníky nebo provozovatele nepojištěných registrovaných vozidel (tzn. registrovaných vozidel bez povinného ručení). Počínaje 1. lednem 2009 mají povinnost za každý den, kdy jejich vozidlo nebylo pojištěno, uhradit do garančního fondu České kanceláře pojistitelů příspěvek. [25]

5. Povinné ručení

5.1. Historie pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel v ČR

V České republice měla několik desítek let dlouhou historii zákonná podoba tohoto pojištění. Její praktické použití znamenalo, že zákon určoval úplně všechno: kdo se musí pojistit a jak, u koho a za kolik. Zákon tedy nahrazoval jak všeobecné pojistné podmínky, tak i pojistnou smlouvu. Majitel motorového vozidla tudíž neměl žádnou možnost výběru produktu ani pojistitele. Tato úprava fungovala nepřetržitě od roku 1955 až do konce tisíciletí a ve své době byla velmi pokroková. Po roce 1989 se v novém ekonomickém prostředí začaly stupňovat problémy s harmonizací systému s EU, kde funguje povinně smluvní podoba tohoto pojištění. Dalším vážným problémem byly stále se zhoršující dopady cenové distorze na ekonomiku tohoto pojištění, eventuální narovnání těžkým cenovým šokem totiž nebylo politicky průchodné. K řešení došlo až prakticky po deseti letech od sametové revoluce. Systém zákonného pojištění byl od roku 2000 změněn na povinně smluvní model, dlouhodobě uplatňovaný v tradičních tržních ekonomikách včetně zemí EU, čímž byl legislativní rámec s EU prakticky zharmonizován, bylo dosaženo kompatibility s právem a praxí unie. [3]

5.2. Povinné ručení

Jedná se o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Pojištění kryje riziko škod, které způsobí vlastník vozidla při jeho provozu. Nevztahuje se na škodu vzniklou na vlastníkově vozidle jeho zaviněním. Povinné ručení je zároveň i pojištěním pro zahraničí za předpokladu, že pojistník cestuje s tzv. zelenou kartou. Podmínky povinného ručení jsou upraveny zákonem, který také stanoví minimální limity pro pojistné plnění:

- Pro škodu na zdraví tento limit činí 35 mil. Kč,
- Pro škodu na majetku 18 mil. Kč.

Pojišťovny ovšem mohou předepsané minimální limity navýšit na vyšší částku, než jim nařizuje zákon. Jejich nabídka se neliší jen v této skutečnosti, ale i v dalších bodech. Pojištěný může u vybraných pojišťoven dostat další slevu, např. na úrazové či havarijní pojištění. Povinnost uzavřít povinné ručení má každý majitel motorového vozidla.

Povolení (licencí) k provozování tohoto pojištění získalo 12 pojišťoven a tímto krokem byl nahrazen dosavadní monopol jedné pojišťovny na poskytování tzv. zákonného pojištění. 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. [1][2]

5.3. Zákonná povinnost uzavřít smlouvu

Povinnost uzavřít smlouvu o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla je stanovena zákonem. Proto i postih za nedodržení příslušných ustanovení je stanoven v zákoně. V praxi to znamená, že místo dosavadního zákonného pojištění, které vzniklo přímo okamžikem uvedení vozidla do provozu, podle nového zákona vzniká pojištění na základě smlouvy. Smlouvu je povinen uzavřít vlastník nebo spoluvlastník vozidla s některou z pojišťoven vlastních licenci na toto odvětví pojištění. [1]

5.3.1. Proč uzavřít pojistnou smlouvu?

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla se vztahuje na každou osobu, která odpovídá za škodu způsobenou provozem vozidla uvedeného v pojistné smlouvě. Jedná se tedy o pojištění vlastníkovra vozidla a jeho povinnost pro uzavření pojištění vyplývá ze zákona jako záruka toho, že poškozený obdrží náhradu za škodu způsobenou mu někým jiným. Pojištění se vztahuje nejen na odpovědnost provozovatele, ale i na odpovědnost řidiče. [1]

V případě způsobení škody a následné vymáhání náhrady by pro vlastníka znamenalo značnou finanční zátěž. Jako pojištěný má vlastník vozidla nárok na úhradu škody poškozenému pojišťovnou v případě způsobení škody provozem vozidla. Jedná se zejména o škody způsobené na zdraví nebo usmrcením. Dále jsou to věcné škody, pod kterými rozumíme škody vzniklé poškozením, zničením nebo ztrátou věci, jakož i škody vzniklé odcizením věci, pozbyla-li fyzická osoba schopnost ji opatrovat. Hradí se také účelně vynaložené náklady spojené s právním zastoupením při uplatňování nároků a škody povahy ušlého zisku. Pojišťovna hradí skutečnou škodu, maximálně však do výše limitu pojistného plnění stanoveného v pojistné smlouvě. Kromě toho řada pojišťoven svým

klientům poskytuje další výhody nad rámec stanovený v zákoně (např. asistenční služby, slevové karty apod.). [1]

5.3.2. Sankce za neuzavření pojistné smlouvy

Povinné ručení je opravdu povinné a dané zákonem. Pokud bude provozovatel provozovat motorové vozidlo bez něj, nebo pokud u sebe nebude při policejní kontrole mít takzvanou zelenou kartu, vystavuje se riziku vysokých pokut.

Situace může být například následující - policejní kontrola zastaví řidiče a ten u sebe z jakéhokoliv důvodu nemá zelenou kartu. Policisté mu na místě udělí pokutu 1500 Kč, nebo přestupek postoupí do správního řízení, kde může být řidič sankcionován pokutou až tři tisíce korun (to může být u mnoha automobilů i roční výše povinného ručení). Po obou těchto variantách však dochází k další skutečnosti, tedy k šetření kvůli podezření ze spáchání přestupku provozování nepojištěného vozidla.

Pokud z jakéhokoliv důvodu dotyčný provozuje nebo nechává provozovat vozidlo bez povinného ručení (platí například i pro případ, že je vozidlo v autobazaru a někdo jiný s ním jede na testovací jízdu a podobně), hrozí účastníkovi řízení pokuta mnohem vyšší. Za neodevzdání SPZ jsou pokuty vyměřeny ve výši 5 000 - 20 000 Kč. Provozování nepojištěného vozidla pak dokonce pod pokutou 5000 - 40 000 Kč.

Nejvyšší postih však přichází v případě způsobení nehody takovým nepojištěným vozidlem. Škodu v tomto případě zaplatí Česká kancelář pojistitelů, která následně velmi účinně a bez kompromisů vymáhá celou částku na osobách, které se na tomto zanedbání podílely. V těchto případech dosahují vymáhané částky často i milionů korun a dotyčný se kvůli nim může zadlužit i na celý život. [22]

5.4. Rozsah pojištění

Rozsah pojištění odpovědnosti je stanoven v § 6 zákona č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Pojištění odpovědnosti se vztahuje na každou osobu, která odpovídá za škodu způsobenou provozem vozidla uvedeného

v pojistné smlouvě. Pojištěný má nárok, aby za něho pojistitel nahradil v rozsahu a ve výši podle zvláštního právního předpisu poškozeným uplatněné a prokázané nároky na náhradu:

- škody na zdraví nebo škody usmrcením,
- škody vzniklé poškozením, zničením nebo ztrátou věci, jakož i škody vzniklé odcizením věci, pozbyla-li fyzická osoba schopnost ji opatrovat,
- škody, která má povahu ušlého zisku,
- účelně vynaložených nákladů spojených s právním zastoupením při uplatňování nároků, pokud ke škodné události, ze které tato škoda vznikla a za kterou pojištěný odpovídá, došlo v době trvání pojištění odpovědnosti.

Škoda se hradí v penězích, maximálně však do výše limitu pojistného plnění stanoveného v pojistné smlouvě. Pojistná smlouva týkající se pojištění odpovědnosti musí být uzavřena tak, aby toto pojištění na základě jednoho pojistného platilo na území členských států Evropské unie a dalších států, které jsou uvedeny v prováděcí vyhlášce. V případě škody způsobené provozem tuzemského vozidla na území jiného členského státu se rozsah pojištění odpovědnosti řídí právní úpravou tohoto jiného členského státu, pokud podle zákona nebo podle pojistné smlouvy není tento rozsah širší. [2][1]

5.4.1. Co pojistitel nehradí

Pojistitel nehradí následující škody:

- škodu, kterou utrpěl řidič vozidla, jehož provozem byla škoda způsobena,
- škodu, za kterou pojištěný odpovídá svému manželu nebo osobám, které s ním v době vzniku škodné události žily ve společné domácnosti,
- škodu na vozidle, jehož provozem byla škoda způsobena, jakož i na věcech přepravovaných tímto vozidlem, s výjimkou škody způsobené na věci, kterou měla tímto vozidlem přepravovaná osoba v době škodné události na sobě nebo u sebe, a to v rozsahu, v jakém pojištěný za škodu odpovídá,
- škodu vzniklou mezi vozidly jízdní soupravy tvořené motorovým a přípojným vozidlem, nebyla-li způsobena provozem jiného vozidla,
- škodu vzniklou manipulací s nákladem stojícího vozidla,
- náklady vzniklé poskytnutím léčebné péče, dávek nemocenského pojištění nebo důchodů z důchodového pojištění v důsledku škody na zdraví nebo usmrcením, které utrpěl řidič vozidla, jehož provozem byla tato škoda způsobena,

- škodu způsobenou provozem vozidla při jeho účasti na organizovaném motoristickém závodě nebo soutěži, s výjimkou škody způsobené při takovéto účasti, jestliže je řidič při tomto závodě nebo soutěži povinen dodržovat pravidla provozu na pozemních komunikacích.

Byla-li škoda způsobena vlastníku vozidla provozem jeho vozidla, které v době vzniku škody řídila jiná osoba, nebo osobě, která s vozidlem, jehož provozem byla této osobě škoda způsobena, oprávněně nakládá jako s vlastním nebo se kterým oprávněně vykonává právo pro sebe, a jestliže v době vzniku škody řídila vozidlo jiná osoba, je pojistitel povinen uhradit tomuto vlastníku nebo této osobě pouze škodu na zdraví nebo úmrtí. [2]

Úplné znění zákona č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla dále říká, že pojistitel nehradí škodu v případě střetu vozidel, která jsou ve vlastnictví téže osoby, že se škoda způsobená této osobě hradí pouze tehdy, jestliže jde o různé provozovatele vozidel zúčastněných na vzniku škodné události a jestliže není současně tato osoba provozovatelem vozidla, na němž byla tato škoda způsobena.

Plnění za škodu způsobenou provozem vozidla, v rozsahu, v jakém pojištěný za tuto škodu odpovídá, a kterou poškozený řádně prokázal, nelze odmítnout ani snížit s výjimkou případů uvedených v tomto zákoně. [6][5]

6. Třídění motorových vozidel

Motorová vozidla jsou rozdělena podle kategorií stanovených zákonem č. 56/2001 Sb., který stanoví podmínky schvalování technické způsobilosti a technické podmínky provozu silničních vozidel na pozemních komunikacích. [1]

6.1. Základní kategorie vozidel

Motorová vozidla rozděluje zákon do následujících kategorií:

Kategorie L – Motorová vozidla zpravidla s méně než čtyřmi koly

Kategorie M – Motorová vozidla, která mají nejméně čtyři kola a používají se k dopravě osob.

Kategorie N – Motorová vozidla, která mají nejméně čtyři kola a používají se k dopravě nákladů.

Kategorie O – Přípojná vozidla

Kategorie T – Traktory zemědělské nebo lesnické

Kategorie S – Pracovní stroje

Kategorie R – Ostatní vozidla, která nelze zařadit do výše uvedených kategorií. [1]

6.2. Další možnost členění kategorií motorových vozidel používané pojišťovnami v ČR

Dalším členěním, se kterým se zákazník pojišťovny patrně setkává mnohem častěji, je členění automobilů podle obsahu motoru v ccm. Toto členění se využívá zejména u osobních a nákladních automobilů do 3500 kg.

Kategorie obytné a sanitní vozy, traktory, malotraktory, autobusy pro MHD a trolejbusy jsou zvláštními kategoriemi, které nemají další rozlišení a platí jednu částku bez ohledu na váhu a obsah motoru daného vozidla (výjimku tvoří zvýhodnění za bezeškový průběh pojištění, tomto případě mohou být částky nižší o bonus udělený pojišťovnou).

Ostatní autobusy jsou rozděleny do dvou kategorií: autobusy do 5000 kg a autobusy nad 5000 kg.

Rozdělení ostatních kategorií přibližují následující tabulky:

Tabulka č. 1, Rozdělení nákladních automobilů

Nákladní automobily
Nad 3500 kg do 12 000 kg včetně
Nad 12 000 kg
Tahač návěsů
Návěs určený k tažení tahačem návěsů

Zdroj: vlastní zpracování na základě informací získaných na stránkách <http://www.povinne-ruceni.eu/>, 12. 1. 2012

Tabulka č. 2, Rozdělení motocyklů, tříkolek a čtyřkolek

Motocykly, tříkolky a čtyřkolky
Do 50 ccm včetně nebo na elektrický pohon
Nad 50 ccm do 350 ccm včetně
Nad 350 ccm do 500 ccm včetně
Nad 500 ccm

Zdroj: vlastní zpracování na základě informací získaných na stránkách <http://www.povinne-ruceni.eu/>, 12. 1. 2012

Tabulka č. 3, Rozdělení osobních automobilů

Osobní automobily
Do 1000 ccm včetně nebo na elektrický pohon
Nad 1000 ccm do 1350 ccm včetně
Nad 1350 ccm do 1850 ccm včetně
Nad 1850 ccm do 2500 ccm včetně
Nad 2500 ccm

Zdroj: vlastní zpracování na základě informací získaných na stránkách <http://www.povinne-ruceni.eu/>, 12. 1. 2012

Vzhledem k rozvoji technologií a rostoucímu počtu nových aut, která mají mnohdy menší obsah motoru, ale vyšší výkon než auta starší, která mají sice větší obsah motoru, ale jejich výkon na nová auta nestačí, začínají pojišťovny automobily rozdělovat také do kategorií

podle výkonu motoru. Toto rozlišení je logickou odpovědí pojišťoven, jelikož nová auta s menším obsahem motoru by jinak spadala do kategorií s nižšími pojistnými poplatky a paradoxně i do kategorií s nižší rizikovostí. Jelikož je potřeba tato auta zařadit do kategorií rizikovějších s vyššími poplatky, bylo pojišťovnami sestaveno rozdělení motorových vozidel podle výkonu motoru, které nebere v potaz mnohdy matoucí objem válců motoru, ale pouze jeho výkon v kilowatech.

Následující tabulka popisuje rozdělení osobních automobilů podle výkonu motoru:

Tabulka č. 4, Rozdělení osobních automobilů podle výkonu motoru

Osobní automobily podle výkonu motoru
Výkon motoru 0 – 49 kW
Výkon motoru 50 – 59 kW
Výkon motoru 60 – 69 kW
Výkon motoru 70 – 79 kW
Výkon motoru 80 – 99 kW
Výkon motoru 100 a více kW

Zdroj: vlastní zpracování na základě informací získaných na stránkách <http://www.povinne-ruceni.eu/>, 12. 1. 2012

7. Havarijní pojištění

Havarijní pojištění je určeno na krytí rizika škod vzniklých při havárii, krádeži, živelní události či vandalismu. Pokud bude mít pojistník uzavřeno havarijní pojištění a bude řádně platit pojistné, pojišťovny mu vyplatí za určitých podmínek náhradu škody, kterou na vozidle utrpí. Cena za takové pojištění, kterou je pojistník povinen platit, se odvíjí od mnoha faktorů, mezi něž patří například typ a značka vozidla, pořizovací cena vozidla či stáří vozidla, kde platí čím starší vozidlo, tím levnější pojistné.

U tohoto pojištění není cena hlavním hlediskem pro posouzení, důležitější je kvalita pojištění, která se odvíjí od limitů plnění, které pojišťovna v případě pojistné události poskytne, od kvality asistenčních služeb, možností kombinovat rizika apod. [2]

7.1. Složení pojištění

Pojištění rizika je možné zvolit samostatně nebo je různě kombinovat, ale je možné zvolit i komplexní pojištění. Základní pojistná rizika, na která je možné se pojistit jsou:

- havárie,
- krádež,
- zničení či poškození živlem,
- zásah cizí osoby (vandalismus).

Existují ale i další rizika, která jsou vedlejší a ve většině případů je vhodné je připojistit.

Cena za pojištění se odvíjí od typu a značky vozidla, pořizovací ceny vozidla, stáří vozidla (čím starší vůz, tím levnější pojistné), zvoleného rizika pojištění (odcizení, havárie, živelní, kompletní) a zvolené spoluúčasti (čím větší spoluúčast, tím levnější pojistné). Výslednou cenu většinou ovlivní také různé slevy (například pokud je u stejné pojišťovny sjednáno i jiné pojištění, většinou bývá v kombinaci s povinným ručením), způsob platby, původ vozidla (zda je vozidlo tuzemské či zahraniční výroby) a rizikovost řidiče užívajícího vozidlo (řidiči s bezeškodným průběhem povinného ručení mají levnější havarijní pojistné).

Každá pojišťovna většinou počítá pojistné jiným způsobem a může si stanovit jen část výše uvedených faktorů. Pojistník musí také zvážit, za jakých podmínek pro něj bude havarijní pojištění přínosem. [2]

7.2. Možné nevýhody havarijního pojištění

Havarijní pojištění je jedno z nejčastěji pořizovaných pojištění. V rámci jedné smlouvy je možné automobil pojistit proti krádeži, havárii, živelné pohromě nebo vandalismu. Pojištění snižuje riziko, ale současně může i škodit. A to zejména v případě, kdy se havarijní pojištění stane všelékem na každou situaci, spojenou s vlastníkem a jeho vozidlem.

Pojištění lidé se obvykle o svůj majetek starají méně než lidé nepojištění. Začnou se chovat tak, jak je to pro ně výhodné. Například přestanou kontrolovat v noci auto před domem, je-li na svém místě, bez ohledu na to, co se může stát, jelikož je vozidlo pojištěno. Pojišťovny se přirozeně morálnímu hazardu brání. K tomu slouží například spoluúčast, která zajišťuje, že se bude každý pojistník částečně podílet na škodě. To ale zabráni morálnímu hazardu jen částečně. Další možností jak může pojišťovna motivovat své klienty k větší opatrnosti, jsou bonusy na zabezpečení automobilu. Pojišťovny proto nabízejí úlevy na pojistném v případě instalace radiolokačního zařízení, zámku na řadicí páku nebo imobilizéru.

Pojišťovny vědí, že jim instalace výše zmíněného zařízení sníží škodní průběh, pojištěnci zase vědí, že ušetří peníze na pojistném. Existují ale zabezpečovací systémy, kterým pojišťovny nepřikládají žádnou váhu. Například páka na volant nebo alarm. Jelikož většinu případné ztráty z krádeže vozidla stejně ponese pojišťovna, je jeho koupě v podstatě zcela zbytečná.

Podobná situace je i u garážovaných aut. Pojišťovna i v tomto případě k ničemu nenutí. Garážování je samozřejmě obtížné dokázat, nicméně mohla by existovat výhoda, například nižší spoluúčast při krádeži vozidla ze zamčené garáže. Ve výsledku se tak vše točí kolem spoluúčasti, která činí zpravidla 2 – 10 % ze škody a kolem problémů s vyřizováním krádeže či havárie a možnosti, kdy bude moci majitel znovu používat své vozidlo.

Záleží tedy jen na pojistníkovi, jakou variantu pojištění a velikost spoluúčasti si zvolí. Ve většině případů se, ale havarijní pojištění určitě vyplatí, i když je vždy podstatně dražší než povinné ručení. [2]

7.3. Možné slevy na havarijním pojištění

Na pojistném trhu v ČR nabízí havarijní pojištění celá řada pojišťoven, většinou pak ty, které mají mezi svými produkty i pojištění povinného ručení. Často pak bývá obtížné se

v jejich nabídkách orientovat. Zatímco se základní pojistné odvíjí od škodního průběhu a není do jeho tvorby „příliš vidět“, nabízejí pojišťovny relativně transparentní systém bonusů a slev. Pojišťovny se jimi vzájemně odlišují a zároveň jejich tvorbou zvyhodňují méně rizikové pojistky oproti pojistkám rizikovějším.

Jednou ze základních informací pro určení pojistného je stáří vozu. Zde je důležité, zda bude vozidlo pojištěno na tzv. novou cenu, nebo tzv. obecnou cenu. V případě nové ceny se totiž pojistné odvíjí od ceny nového vozu, zatímco v druhém případě se bere za základ výpočtu běžná cena vozu, za kterou je k dostání v autobazarech. Velká většina pojišťoven již nabízí pojištění na obecnou cenu. Pojišťovna sice v případě havárie zřejmě neuhradí nové náhradní díly, v případě ojetých automobilů to ale nemusí vadit, protože pojistné v případě pojištění na obecnou cenu může být leckdy i poloviční než na cenu novou.

Některé pojišťovny nabízejí k pojištění na novou cenu slevu, pokud je vozidlo starší než tři roky. Pojistné se ve vybraných případech každým rokem dále snižuje v závislosti na tabulkové slevě. Jde tedy o podobný systém, jako je tomu v případě pojištění na obecnou cenu. Tato sleva v kombinaci s dlouhodobým bezeškodním průběhem může pojistníkovi u některé pojišťovny zajistit až třetinové pojistné oproti základní sazbě.

Tak jako u povinného ručení se pojišťovny snaží odlišovat bezpečné řidiče od nebezpečných prostřednictvím bonusů a malusů. Bonusy a malusy se vztahují výhradně k bezeškodnému průběhu. Většina pojišťoven nabízí maximální bonus ve výši 50 %, přičemž po prvním bezeškodním roce bývá zpravidla připsán bonus ve výši 5 – 10 %. Maximálního možného bonusu je možné dosáhnout po sedmi bezeškodných letech. Některé pojišťovny ho však připisují svým klientům již po pěti letech. Bonus se vždy musí vztahovat k celému pojistnému, ale může být odvozen pouze z jeho základní složky.

Při manipulaci s bonusem může být zohledňována výše škody a její zavinění. To je důležitý rozdíl oproti konceptu škodního průběhu, který je vázán pouze na to, zda nastalo pojistné plnění, a nikoliv na to, zda pojištěný škodu způsobil. Pojišťovny standardně přiznávají rozhodné doby pro přiznání bonusu od státních pojišťoven, od této doby ovšem odečítají dobu, během které nebyl klient pojištěn. Slevy jsou nabízeny na instalaci některého z doporučovaných zabezpečovacích zařízení. Jak již bylo uvedeno, nepatří k nim páka na volant nebo alarm. Standardně pojišťovny oceňují mechanické zabezpečení převodovky, vyhledávací systém, pískování skel, za nadstandardní se považují

zabezpečovací systémy, které jsou například pevně umístěny na karoserii vozu apod. Slevy se pohybují většinou kolem 20 %.

V některých případech jsou nabízeny slevy starším držitelům řidičských průkazů a řidičům garážujícím své vozidlo, držitelům invalidních průkazů a plátcům DPH. Takové slevy se pohybují mezi 10 až 20 %. Oblíbeným lákadlem pojišťoven je poskytování slev při zakoupení více produktů od jedné pojišťovny. Typickým příkladem je sleva, obvykle ve výši 5 %, za současné sjednání povinného a havarijního pojištění. Slevy za propojištěnost existují v různých podobách, mají svůj marketingový i ekonomický význam a vztahují se i k některým ostatním produktům (nejen k povinnému ručení). [2]

7.4. Havarijní pojištění typu All Risk

Havarijní pojištění typu All Risk, jak už jeho název napovídá, souvisí s pojištěním více rizik současně. Takové pojištění má své nezanedbatelné výhody. Stačí jedna návštěva jednoho pojistitele, aby byla smlouva vyřízena. Dále se platí jedno inkaso a komunikuje se s jedním finančním ústavem, pokud je potřeba ohledně pojistky něco vyřídit. V případě nehody je také lepší komunikovat pouze s jedním pojistitelem.

Další výhodou All Risk pojištění bývá jeho cena. Zpracování All Risk pojistné smlouvy je pro pojišťovny přirozeně levnější než zpracovávat několik menších smluv. To se také promítá v ceně pojištění. All Risk pojistky nebývají sice nijak levné, jejich pojistné je ale zpravidla nižší, než by bylo pojistné stanovené pro všechny jeho složky dohromady. Jestliže si chce pojistník zajistit co nejkomplexnější ochranu svého vozu, je All Risk pojištění pro něj tím pravým řešením.

Nabízí-li některá z pojišťoven pojištění All Risk, není vždy zcela jasné, co všechno toto pojištění obsahuje. Ve většině případů však zahrnuje All Risk pojištění následující ochranu:

- pojištění proti havárii a poškození vozidla (i živlem),
- pojištění proti odcizení vozidla nebo vloupání do něj,
- pojištění proti vandalismu,
- asistenční službu.

Některé pojišťovny nabízejí All Risk pojistky již vytvořené, jiné nabízejí svým klientům možnost sami si určit, co všechno má pojištění obsahovat. Pak nabízejí škálu nejrůznějších doplňkových pojištění, jako například pojištění skla, pojištění zavazadel nebo pojištění

nájmu náhradního vozidla. Většinou bývá All Risk nabízen jako komplexní produkt havarijního pojištění, některé pojišťovny ho pojmají i jako kombinaci pojištění odpovědnosti z provozu vozidla s havarijním pojištěním. Výhoda takové pojistky pak bývá ještě markantnější, neboť pojišťovny často nabízejí nezanedbatelné slevy za propojištění právě těchto dvou produktů. Výhodou, kromě nižší ceny, by měla být i skutečnost, že v případě propojení povinného ručení s havarijním pojištěním se mohou sčítat limity asistenčních služeb, což zabezpečí vyšší pohodlí zejména při zahraničních cestách. [2]

8. Doplnková pojištění

Vedle povinného ručení a havarijního pojištění existuje celá řada doplňkových pojištění, která lze sjednat v rámci jedné pojistné smlouvy, a tím tak zvýšit ochranu svého vozidla. Zároveň lze kombinací pojištění významně ušetřit na pojistných splátkách při vyšší ochraně vozu.

8.1. Pojištění skel

Pojištění či připojištění skel vozidla je doplňkové pojištění sjednávané zpravidla k povinnému ručení či havarijnímu pojištění. Některé pojišťovny toto pojištění nabízejí dokonce samostatně, v tomto případě je ale potřeba počítat s vyšším pojistným. Připojištění nemá v případě pojistné události (tj. rozbití skla) vliv na bezškodní průběh pojištění a případný udělený bonus u povinného ručení či havarijního pojištění.

Nabídka pojišťoven je široká, některé vyžadují spoluúčast a jiné ne. Důležité u tohoto pojištění je pečlivě pročíst pojistné podmínky, kde pojišťovací subjekty uvádějí, při jakých událostech lze pojištění uplatnit a co všechno lze považovat za pojistnou událost. Většinou se sjednává pojištění čelního skla chránícího převážně proti odlétajícím kamínkům, ale u některých pojišťoven je možné sjednat pojištění všech oken vozu.

Pojištění skel se však nevztahuje na škody na věcech spojených s čelním sklem vozidla či jeho skly. Jedná se o dálniční známky, zpětná zrcátka, ochranné fólie, clony a dodatečné úpravy skel například tónováním. Pojištění se také nevztahuje na škody způsobené rozbitým sklem, jako jsou škrábance na laku, poškozené čalounění v interiéru vozu a podobně.

Případnou opravu poškozeného skla je lepší si nafotit a provádět ji v autorizovaném servisu. Tím se pojištěný vyvaruje případných problémů s vyplácením částky za opravu. Pojišťovny disponují expertním systémem AVN stanoveným opravci autoskel, kterého se drží při vyplácení škod. V systému AVN jsou stanoveny maximální ceny oprav či výměny skel. Pokud pojistník tuto hranici překročí (například zvýšenou marží opravy) pojišťovny proplatí pouze výši škody dle expertního systému. Pokud je vůz opravován v příslušném autorizovaném servisu, pojišťovna zpravidla opravu proplatí v plné výši na základě faktury. [26]

8.2. Pojištění zavazadel

Vzhledem k tomu, že při pojistné události může majitel vozu utrpět škodu nejen na vozidle a na zdraví, ale také na přepravovaných věcech, je dobré si tyto věci chránit pojištěním zavazadel.

Pojištění se vztahuje na zničení v důsledku živelné události, poškození, zničení nebo ztráty při dopravní nehodě, krádeže vloupáním, loupežným přepadením zavazadel umístěných ve vozidle a ve střešním kufru. Pojištění věcí ve střešním kufru není pravidlem u všech pojišťoven. V některých případech je potřeba se připojistit. Předmětem pojištění jsou věci osobní potřeby v majetku pojištěného, které mají osoby přepravované vozidlem uvedeným v pojistné smlouvě na sobě nebo u sebe, nebo je přepravují na místě určeném pro přepravu zavazadel. Pojistné se odvíjí dle pojistné částky, na kterou je uzavřeno. Pojistné plnění je vypláceno většinou v obvyklých cenách pojištěných věcí.

Pojištění se vztahuje i na věci uložené v zaparkovaném vozidle před domem nebo na parkovišti apod. Pojištění se nevztahuje na věci používané k výdělečné činnosti. Na tento druh škody je potřeba se připojistit.

Limity pojistného plnění u pojištění zavazadel bývají zpravidla 10 až 30 tisíc Kč a spoluúčast se pohybuje kolem částky 500 Kč. [27]

8.3. Pojištění náhradního vozidla

Pojištění náhradního vozidla slouží k úhradě nákladů za nájem náhradního vozidla po dobu opravy pojištěného vozidla, a to maximálně na dobu stanovenou společně s limitem pojistného plnění na jeden den v pojistné smlouvě. Toto pojištění lze sjednat jako dodatkové jak povinnému ručení, tak k havarijnímu pojištění. Některé pojišťovny zahrnují toto připojištění zdarma jako součást tzv. Přímé likvidace v rámci pojištění povinného ručení. Pojištění nezahrnuje náklady na pohonné hmoty, mytí, čištění apod. Pojištění je vždy bez spoluúčasti. Předpokladem je, že pojištěné vozidlo bylo poškozeno následkem dopravní nehody. [28]

8.4. Pojištění právní ochrany

Pojištění právní ochrany zahrnuje krytí nákladů pojištěného (dodatečných výdajů pojištěného, případně jeho rodiny) v souvislosti s právními úkony a nákladů spojených s prosazením požadavků na náhradu škod pojištěného.

V rámci pojistného plnění jsou obvykle kryty:

- soudní výdaje a náklady,
- náklady na svědky a soudní znalce povolane soudem,
- odměny a náklady zvoleného právního zástupce,
- náklady na provedení výkonu rozhodnutí,
- výdaje pojištěného za cesty k soudnímu řízení,
- služby pojišťovny spočívající v objasnění skutečností, ověření existence pojistné události, jmenování advokáta, dohled nad průběhem procesu.

Dále je součástí pojištění právní ochrany poskytování právních rad a právní asistence.

Pojištění právní ochrany motorových vozidel se může uplatnit jako pojištění ochrany motorového vozidla nebo jako pojištění právní ochrany řidiče motorového vozidla.

V rámci pojištění právní ochrany motorového vozidla jsou pojištěni: vlastník vozidla, držitel vozidla, řidič vozidla a osoby přepravované vozidlem. V rámci pojištění právní ochrany řidiče motorového vozidla je pojištěn pouze řidič. Pojišťovna poskytuje v rámci pojištění motorových vozidel právní ochranu:

- v občanskoprávním řízení o náhradu škody z dopravní nehody,
- v trestním nebo správním řízení zahájeném z důvodu, že došlo ke spáchání trestního činu z nedbalosti nebo přestupku z nedbalosti při řízení vozidla,
- v trestním nebo správním řízení o odebrání nebo navrácení řidičského průkazu nebo osvědčení o technickém průkazu vozidla,
- ve smluvních sporech souvisejících s provedenou opravou nebo odtahem vozidla, při nákupu nebo prodeji vozidla, při jeho pronájmu, půjčce a v souvislosti s jinými závazkově právními vztahy týkajícími se vozidla. [7]

8.5. Asistenční služby

Pojišťovny vedle různých slev a výhod spojených s různými druhy pojištění poskytují také výhody asistenčních služeb. K uplatnění nároku na poskytnutí této služby ve většině

případů stačí prokázání se Osvědčením o technickém průkazu vozidla (OTP), případně dokladem o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. I když tato nabízená služba může mít některé odlišnosti v nabídce i limitu plnění, většinou zahrnuje:

Je-li vozidlo po poruše či nehodě nepojízdné, pojišťovna uhradí:

- výlohy za příjezd silniční služby,
- výlohy za naložení vozidla a za jeřáb,
- náklady na opravu vozidla na místě,
- náklady na odtah vozidla.

Limit plnění na území ČR bývá pro vozidla do 3500 kg 1500 Kč a pro vozidla nad 3500 kg 2000 Kč. V zahraničí pak 3000 Kč a 5000 Kč. Pokud došlo k vážné poruše, nehodě či odcizení vozidla, uhradí pojišťovna v ČR ubytování v nouzi s limitem řádově 1000 Kč na osobu / 2 noci, v zahraničí pak ubytování s limitem řádově 1500 Kč na osobu / 2 noci.

Samozřejmostí je možnost využití operátora firmy, která asistenční služby pro pojišťovnu zajišťuje. Aby následná pomoc byla opravdu účinná, je potřeba operátorovi podat následující informace:

- jméno a příjmení,
- co se přihodilo,
- místo kde se pojištěný přesně nachází,
- typ vozidla, jeho barvu a SPZ,
- VIN vozidla (případně číslo karoserie, podvozku nebo rámu – z dokladu o pojištění nebo osvědčení o technickém průkazu).

O přesných podmínkách poskytovaných služeb, které přísluší k uzavřenému typu pojištění, je potřeba se vždy informovat v příslušné pojišťovně a také je v případě nouze plně využít.

[2]

8.6. Pojištění úrazu přepravovaných osob ve vozidle

Neboli tzv. pojištění sedadel ve voze je pojištění, které se sjednává pro případ úrazu osob přepravovaných motorovým vozidlem, jehož následkem je smrt nebo trvalá invalidita a ke kterému dojde v příčinné souvislosti s provozem konkrétního vozidla uvedeného v pojistné smlouvě. Provozem se rozumí i nastupování a vystupování z motorového vozidla nebo nakládání a vykládání přepravovaných věcí. Pojistná ochrana platí na území celé Evropy.

Kdo je pojištěn?

Osoby přepravované motorovým vozidlem, které jsou přepravovány se souhlasem nebo s vědomím toho, kdo je oprávněn s vozidlem disponovat. [29]

9. Přehled největších pojišťoven nabízejících pojištění motorových vozidel na území ČR

V České republice se v současné době na trhu s pojištěním motorových vozidel pohybuje velké množství subjektů nabízejících pojištění všeho druhu. Pojistné je tak možné sjednat nejen u velkých a známých pojišťoven pokrývajících většinu trhu s pojištěním v ČR, ale i u menších institucí specializujících se například pouze jen na určité druhy pojištění.

Tato kapitola je věnována přehledu dvanácti největších pojišťoven poskytujících v různých formách pojištění motorových vozidel v ČR. Jsou uvedeny jejich kontaktní údaje, základní informace o pojišťovnách a jejich profily, kterými se prezentují před zákazníky.

9.1. Allianz pojišťovna a.s.

Kontaktní údaje:

Allianz pojišťovna, a. s.

Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8

Tel.: +420 224 405 111

Fax: +420 242 455 555

Internetové stránky: www.allianz.cz



Allianz pojišťovna je stoprocentní dceřinou společností Allianz New Europe Holding GmbH a součástí předního světového pojišťovacího koncernu Allianz SE. Na český trh vstoupila v roce 1993 a během svého působení v České republice se vypracovala mezi tři největší české pojišťovny.

Společnost začínala s nabídkou životního pojištění, pojištěním majetku občanů, od roku 1995 nabízí také havarijní pojištění. V roce 1999 se stala jednou ze 12 pojišťoven, které začaly nabízet povinné ručení. Dnes svou širší produktů uspokojí jak privátní, tak firemní zákazníky. Nabízí životní pojištění, pojištění majetku a odpovědnosti občanů, majetkové pojištění pro podnikatele, pojištění profesní odpovědnosti, pojištění průmyslových rizik, komplexní autopojištění pro občany i společnosti, cestovní pojištění a penzijní připojištění. Allianz pojišťovna je jediným akcionářem Allianz penzijního fondu, který byl založen v roce 1994. Je také jediným společníkem Allianz kontakt, s.r.o. a Allianz Generální služby, s.r.o.

Na území České republiky má Allianz pojišťovna 11 regionálních ředitelství, která řídí více než 1900 pojišťovacích poradců. Mimo vlastní síť realizuje Allianz pojišťovna obchodní činnost také ve spolupráci s vybranými makléři a bankami. Své služby nabízí i prostřednictvím prodejců motorových vozidel, servisů, cestovních kanceláří a dalších partnerů.

Zázemí Allianz Group poskytuje výhodu při využití mezinárodního know-how a zaručuje přístup ke kapitálové síle celého koncernu. Pro zajištění rizik využívá Allianz pojišťovna výlučně renomovaných společností, jako např. Allianz SE, Swiss Re, Munich Re a dalších. [8]

9.2. Česká pojišťovna a.s.

Kontaktní údaje:

Česká pojišťovna a.s.

Spálená 75/16, 113 04 Praha 1

Tel.: +420 224 052 200

E-mail: klient@cpoj.cz

Internetové stránky: www.ceskapojistovna.cz



Česká pojišťovna je univerzální pojišťovnou s dlouholetou a bohatou tradicí v životním i neživotním pojištění. Od znovuzavedení konkurenčního prostředí v r. 1991 je největší pojišťovnou na českém pojistném trhu.

Česká pojišťovna poskytuje jak individuální životní a neživotní pojištění, tak i pojištění pro malé, střední a velké klienty v oblasti průmyslových a podnikatelských rizik. Přibližně 3900 zaměstnanců a 5600 obchodních zástupců se na více než 3000 obchodních místech stará o maximální spokojenost klientů.

Celkové předepsané pojistné podle metodiky České asociace pojišťoven v roce 2010 činilo 38,4 miliardy korun. Česká pojišťovna spravuje téměř devět milionů pojistných smluv a její tržní podíl na domácím trhu přesahuje 25 procent. [9]

9. 3. Česká podnikatelská pojišťovna a.s.

Kontaktní údaje:

Česká podnikatelská pojišťovna a.s.

Budějovická 5, 140 21 Praha 4

Tel.: +420 841 444 555

E-mail: pojistovna@cpp.cz

Internetové stránky: www.cpp.cz



Česká podnikatelská pojišťovna je třetím největším poskytovatelem povinného ručení na pojistném trhu v České republice. ČPP předepsala v roce 2010 pojistné v celkové hodnotě 6,4 mld. Kč, spravuje téměř 1,4 mil. smluv a dosáhla zisku před zdaněním 481 mil. Kč. Česká podnikatelská pojišťovna je součástí jedné z největších pojišťovacích skupin Vienna Insurance Group.

Založení a vznik: Společnost byla založena 22. června 1995, zápis do Obchodního rejstříku byl proveden 6. listopadu 1995.

Obchodní firma: Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

Povolení k pojišťovací činnosti uděleno 26. října 1995.

Zahájení pojišťovací činnosti: 6. listopadu 1995.

Jediný akcionář: (od 1. 7. 2005) Kooperativa pojišťovna, a.s.,

Vienna Insurance Group Templová 747,110 01 Praha 1.

Počet kmenových zaměstnanců: 905 (k 31. 12. 2010) [10]

9. 4. ČSOB Pojišťovna

Kontaktní údaje:

ČSOB Pojišťovna a.s., člen holdingu ČSOB

Masarykovo náměstí 1458

Zelené předměstí, 532 18 Pardubice

Tel.: +420 467 007 111

Fax: +420 467 007 444

E-mail: info@csobpoj.cz

Internetové stránky: www.csobpoj.cz



ČSOB Pojišťovna, a.s. je zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném u Krajského soudu v Hradci Králové, oddíl B, spisová značka B 567.

ČSOB Pojišťovna, a.s. byla založena v roce 1994 pod názvem Chmelařská vzájemná pojišťovna. V roce 1998, dva roky po vstupu na trh, vstoupil do společnosti strategický partner KBC Insurance N. V., který se stal v roce 2001 jejím 100% vlastníkem. V souvislosti s tím změnila Chmelařská pojišťovna název na ČSOB Pojišťovna.

Současná ČSOB Pojišťovna vznikla prodejem podniku mezi IPB Pojišťovnou, a.s. a ČSOB Pojišťovnou, a.s., ke kterému došlo 1. 1. 2003. V současnosti je ČSOB Pojišťovna, která vznikla prodejem podniku, univerzální pojišťovnou nabízející celou řadu životních i neživotních pojištění pro fyzické i právnické osoby. Objemem předepsaného pojistného se řadí na 4. místo mezi všemi pojišťovacími subjekty českého trhu. Její členství v silné finanční skupině ČSOB zajišťuje klientům komplexnost a kvalitu poskytovaných služeb srovnatelnou se zeměmi EU. [11]

9. 5. Generali pojišťovna

Kontaktní údaje:

Generali pojišťovna a.s.

Bělehradská 132, 120 84 Praha 2

Tel.: +420 844 188 188

Internetové stránky: www.generali.cz



Generali Pojišťovna a.s. je komplexním pojišťovacím ústavem, pro který pracuje bezmála 3000 zaměstnanců a spolupracovníků v celé České republice. Svým zákazníkům nabízí v oblasti životního i neživotního pojištění rozsáhlý servis a bezplatné poradenství při volbě optimálního pojistného krytí. Pobočka Assicurazioni Generali byla v Praze založena již v roce 1832. Významným milníkem v novodobé historii společnosti bylo převzetí pojišťovny Zürich k 1. lednu 2003, které znamenalo především posílení pozice v oblasti pojištění motorových vozidel i dalších odvětví neživotního pojištění. Další klíčovou událostí byl vstup pojišťovny Generali do mezinárodního pojišťovacího gigantu Generali PPF holding v roce 2008.

Díky husté síti zastoupení je široký pojistný program Generali snadno dostupný na celém území České republiky. Cílem Generali je vytvářet hodnotu pro akcionáře a zároveň

dosahovat nejvyšší možné spokojenosti svých klientů. Generali vlastní certifikát ISO 9001:2008¹. Generali je nadnárodní společnost a je třetí největší pojišťovnou na světě. [12]

9. 6. Kooperativa pojišťovna

Kontaktní údaje:

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

Templová 747, 110 01 Praha 1

Tel.: +420 800 105 105

E-mail: info@koop.cz

Internetové stránky: www.koop.cz



Kooperativa je druhou největší pojišťovnou na tuzemském trhu. Byla založena v roce 1991 jako první komerční pojišťovna na území bývalého Československa. Její podíl na celkovém předepsaném pojistném v ČR je 22 %. Je univerzální pojišťovnou, která nabízí plný sortiment služeb a všechny standardní druhy pojištění jak pro občany, tak pro klienty z řad firem od drobných podnikatelů až po velké korporace. Kooperativa je součástí koncernu Vienna Insurance Group (VIG).

Základní jmění: 3 mld. Kč.

Zápis do obchodního rejstříku: Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group je zapsána v Obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 1897. Akcionáři společnosti: WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group - 89,65 %, VLTAVA majetkoprávní a podílová spol. s.r.o., Praha - 2,07 %, Svaz českých a moravských výrobních družstev, Praha - 8,28 %.

Počet zaměstnanců: 3 754 (k 31. 12. 2010). [13]

¹ ISO 9001 je mezinárodně uznávaná norma pro Systém managementu kvality (QMS). Tato norma poskytuje certifikované společnosti systém a soubor pravidel, která zabezpečí smysluplný přístup k řízení jejich obchodních činností tak, aby bylo dosaženo spokojenosti každého zákazníka plněním jeho požadavků. [30]

9.7. Triglav pojišťovna

Kontaktní údaje:

Triglav pojišťovna a.s.

Novobranská 544/1, 602 00 Brno

Tel.: +420 542 425 000

Fax: +420 542 217 910

Internetové stránky: www.triglav.cz



Triglav pojišťovna, a.s. působí na celém území České republiky. Kromě generálního ředitelství v Brně jsou již vybudovány oblastní agentury v Praze, Českých Budějovicích, Ostravě, Pardubicích, Plzni, Liberci a Olomouci. Cílový stav podle podnikatelského záměru předpokládá oblastní agentury ve všech krajských městech. Zastoupení pojišťovny Triglav formou agentur bude dostupné každému zákazníkovi minimálně v okresních městech.

Jediným akcionářem Triglav pojišťovny, a. s., je po celou dobu jejího působení na pojistném trhu České republiky největší slovinská pojišťovna Zavarovalnica Triglav. Tato pojišťovna působí již více jak sto let. S předpisem pojistného 17,8 mld. Kč dosahuje téměř 43 % celkového pojistného trhu. Tradici a vysokou kvalitu služeb této pojišťovny oceňuje více než 1,1 milionu spokojených klientů.

Triglav pojišťovna, a.s. má licenci vydanou ČNB k pojišťovací činnosti v neživotní oblasti. Nyní disponuje pojišťovna Triglav všemi základními majetkovými produkty, včetně odpovědnosti, a to jak pro občanskou, tak i podnikatelskou a průmyslovou klientelu.

Vedoucím zajištělem Triglav pojišťovny, a.s. je zajišťovna Triglav Re, dceřiná společnost Zavarovalnice Triglav. Zajišťovací program je a bude i v dalších letech koncipován tak, aby pojišťovna Triglav vždy dostála svým závazkům vůči zákazníkům. [14]

9. 8. Uniqa pojišťovna

Kontaktní údaje:

Uniqa pojišťovna a.s.

Evropská 136, 160 12 Praha

Tel.: +420 225 393 111

Fax: + 420 225 393 777

E-mail: info@uniqa.cz

Internetové stránky: www.uniqa.cz



UNIQA zahájila svoji činnost v roce 1993. Jako držitel univerzální pojišťovací licence si vytvořila široké portfolio pojistných produktů pokrývajících všechny segmenty českého trhu pojištění osob a majetku, fyzických i právnických osob. Spoluzakladatelem a jediným akcionářem UNIQA pojišťovny je největší rakouská pojišťovací skupina UNIQA International Versicherungs-Holding GmbH. Díky silnému kapitálovému zázemí a dlouholeté zkušenosti zahraničního partnera se UNIQA velmi rychle stala stabilním pojišťovacím ústavem na českém trhu. Od dob svého vzniku se počáteční jmění společnosti několikanásobně navýšilo, dnes činí 480 milionů korun. Síť více než 100 poboček řízených 6 regionálními ředitelstvími zabezpečuje intenzivní servis pro zákazníky na celém území České republiky.

UNIQA mimo Rakouska a ČR působí v Albánii, Bosně a Hercegovině, Bulharsku, Černé Hoře, Chorvatsku, Itálii, Kosovu, Lichtenštejnsku, Maďarsku, Makedonii, Německu, Polsku, Rumunsku, Rusku, Slovensku, Slovinsku, Srbsku, Švýcarsku a Ukrajině. [15]

9. 9. Direct Pojišťovna

Kontaktní údaje:

Direct pojišťovna, a.s.

Jankovcova 1566/2b, 170 00 Praha 7

Tel.: +420 225 290 111

Fax.: +420 225 290 411

E-mail: info@direct.cz

Internetové stránky: www.direct.cz



Direct Pojišťovna začala působit na českém trhu 21. května 2007. Jako vůbec první pojišťovně v Česku jí povolení k provozování pojišťovací činnosti udělila Česká národní banka.

Je řádným členem České kanceláře pojistitelů a České asociace pojišťoven a jedinou online pojišťovnou na českém trhu. Své produkty a služby nabízí prostřednictvím přímých prodejních kanálů, tedy přes telefon a internet.

Sídlo společnosti je v Praze. Kromě Klientského centra, jež se nachází na stejné adrese jako sídlo společnosti, nemá žádné „kamenné“ pobočky. Věrná svému názvu, poskytuje své služby klientům přímo. Díky tomu jim může nabídnout nejen lepší servis a produkty šité na míru, ale i výhodnější ceny pojištění.

V současné době nabízí pojištění motorových vozidel, tedy povinné ručení a havarijní pojištění, pojištění majetku a odpovědnosti občanů a cestovní pojištění. [16]

9.10. AXA pojišťovna

Kontaktní údaje:

AXA pojišťovna, a.s.

Lazarská 13/8, 120 00 Praha 2

Tel.: +420 292 292 292

E-mail: info@axa.cz

Internetové stránky: www.axa.cz

AXA Česká republika, s.r.o.



Předmětem podnikání společnosti je zejména zprostředkovatelská činnost, a to v oblasti:

- smluv penzijního připojištění,
- pojišťovnictví,
- stavebního spoření,
- hypotečních úvěrů,
- vydávání platebních karet.

Společnost poskytuje rovněž poradenské služby, a to v oblasti stavebního spoření a hypotečních úvěrů, software a poradenství v oblasti hardware a software.

Podniká také v oblasti zpracování dat, služby databank, správy sítí, činnostech podnikatelských, finančních, organizačních a ekonomických poradců, v oblasti služeb

administrativní správy a služeb organizačně hospodářské povahy, reklamní činnosti a marketingu.

Svoji činnost na českém trhu společnost zahájila v roce 1998 jako společnost pod obchodním názvem WASS YT s.r.o.

V roce 1999 byla společnost přejmenována na CSWIN FINANCIAL SERVICES s.r.o, posléze na Winvest Finanční poradci s.r.o. a nakonec na AXA Česká republika s.r.o.

Je nejmladším členem skupiny AXA v ČR, na trh vstoupila v polovině roku 2008. Zatím poskytuje klientům dva typy pojištění a to: Pojištění bydlení a pojištění vozidel. [17]

9. 11. Slavia pojišťovna

Kontaktní údaje:

Slavia pojišťovna, a.s.

Revoluční 1, 110 00 Praha 1

Tel.: +420 255 790 111

Fax.: +420 255 790 199

E-mail: info@slavia-pojistovna.cz

Internetové stránky: www.slavia-pojistovna.cz



Slavia pojišťovna má tradici již od roku 1868. Ve své samostatné historii přicházela a bude přicházet s inovativními pojistnými produkty. Společnost chce být první volbou pro vybrané skupiny klientů, pro které má vždy nejvýhodnější pojistný produkt, který je vždy jednoduchý a snadno pochopitelný.

Slavia pojišťovna má své kořeny velice těsně spjatý s počátky pojišťovnictví v Čechách. Navazuje na úspěšnou tradici jedné z nejstarších a nejvýznamnějších finančních institucí – Vzájemné, kapitály a důchody pojišťující banky Slavie, mezi jejíž klienty patřila spousta velikánů tehdejší politiky i kultury. Vznik Slavie podporoval např. František Palacký a mezi původní zaměstnance dokonce patřil i spisovatel Jaroslav Hašek.

Základy tehdejší pojišťovací banky byly položeny již v roce 1868. Pojišťovna v následujících desetiletích zaznamenala nebývalý rozvoj a stala se uznávanou finanční institucí s mezinárodní působností. Růst obchodů Slavie byl zvláště intenzivní v období let 1924 – 1929, kdy se pojišťovna kapitálově podílela na celkem jedenácti pojišťovacích ústavech, z toho na osmi v Československu a na třech v cizině. Nejdůležitějším zakládacím

aktem v zahraničí byla majetková účast Slavia na pojišťovně Lion v New Yorku, USA, v březnu 1928. Činnost Slavia pojišťovny byla ukončena znárodněním pojišťovnictví v roce 1945 a obnovena až v devadesátých letech, kdy byla povolena činnost i dalším pojišťovacím ústavům. [18]

9. 12. Hasičská vzájemná pojišťovna

Kontaktní údaje:

Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.

Římská 45, 120 00 Praha 2

Tel.: +420 222 119 111

Fax: +420 222 514 412

E-mail: info@hvp.cz

Internetové stránky: www.hvp.cz



Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s. je jedním z nejstarších pojišťovacích ústavů na území ČR, který byl založen roku 1900 v Brně. Činnost Hasičské vzájemné pojišťovny byla obnovena Sdružením hasičů Čech, Moravy a Slezska v roce 1992.

- Založení společnosti: ustavující valnou hromadou v Brně dne 26. listopadu 1991
- Vznik společnosti: zápis do obchodního rejstříku dne 11. listopadu 1992 v Brně
- Obchodní jméno: Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.
- Identifikační číslo: 46973451
- Právní forma: akciová společnost
- Předmět podnikání: pojišťovací činnost, zajišťovací činnost, činnost související s pojišťovací a zajišťovací činností, zábranná činnost
- Povolení podnikat na území ČR:
v oblasti neživotního pojištění vydalo Ministerstvo financí České republiky dne 30. července 1992, č. j. 103/39 561/92
v oblasti životního pojištění vydalo Ministerstvo financí České republiky dne 23. prosince 1993, č. j. 323/41 385/1993

pojištění odpovědnosti za škodu vyplývající z provozu pozemního motorového a jeho přípojného vozidla: povolení vydala ČNB dne 18.11.2007, č.j.: 2007/13321/550

pro provozování zajišťovací činnosti pro neživotní zajištění vydala ČNB dne 19. listopadu 2010, č. j.: 2010/10290/570

- Zahájení pojišťovací činnosti:
 - v oblasti neživotního pojištění: 11. listopadu 1992
 - v oblasti životního pojištění: 1. října 1994
- Zápis v Obchodním rejstříku: vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B. vložka č. 2742
- Zajištění pojišťovací činnosti: zajištění zabezpečuje makléřská společnost Cooper Gay Ltd., hlavním zajistitelem v roce 2011 je zajišťovna R+V Versicherung. [19]

10. Trh peněz a pojišťovny v ČR

Všechny výše uvedené pojišťovny jsou akciovými společnostmi. Tento fakt a nutnost pojišťoven investovat jejich pojistně technické rezervy dělají z pojišťoven jedny z nejvýznamnějších účastníků na trhu peněz.

10. 1. Technické rezervy pojišťoven

Pojištění je dlouhodobý obchod, při kterém klient platí pojistné předem, potom pojištění trvá – nastávají pojistné události, jsou oznamovány pojišťovně, která je vyřizuje a hradí své závazky ze sjednaných pojistných smluv. Budoucí platby pojistných plnění, ke kterým se pojistitel zavazuje v pojistných smlouvách, jsou nejisté z hlediska načasování a výše závazku. Dochází k časovému nesouladu mezi přijetím pojistného a realizací pojistných plnění. Závazky z některých pojistných smluv pojistitel hradí ještě dlouho potom, co pojištění skončilo. Proto nezbytnou součástí hospodaření pojišťovny jsou technické rezervy na očekávané budoucí závazky.

Technické rezervy se tvoří v návaznosti na provoz pojistných produktů, na pokrytí budoucích závazků vyplývajících z pojistných smluv. Tvoří se ve výši budoucích známých nebo pravděpodobných závazků.

Technické rezervy z právního hlediska představují dluh pojišťovny vůči pojištěným, tvoří se z přijatého pojistného a užívají se tehdy, když pojišťovna nemůže využít běžné příjmy na výplaty pojistných plnění v běžném období. [4]

10. 2. Investování technických rezerv pojišťoven

Pojistně technické rezervy představují rozhodující položku v pasivech bilance pojišťoven. Rozdílnou roli v bilanci hrají u životních pojišťoven (v průměru se odhaduje okolo 85 %) a u neživotních pojišťoven (v průměru se odhaduje okolo 60 %).

Pojistně technické rezervy investují pojišťovny na finančním trhu za účelem zhodnocení při překonávání časového nesouladu mezi přijetím pojistného a výplatou pojistného plnění. Především prostředky pojistně technických rezerv životního pojištění mají dlouhodobý charakter, a proto jsou určeny k dlouhodobému investování.

Při investování pojistně technických rezerv by se pojišťovny měli řídit následujícími zásadami umístění:

1. zásada bezpečnosti, tzn. prostředky rezerv by měly být investovány způsobem, který zaručuje spolehlivé uložení,
2. zásada rentability, tzn. prostředky rezerv by měly být investovány způsobem, který zabezpečuje výnos nebo zhodnocení prostředků,
3. zásada likvidity, tzn. část prostředků by měla být uložena tak, aby byla pohotově k dispozici k úhradě výplat pojistných plnění,
4. zásada přiměřeného rozložení, tzn. riziko umístění prostředků rezerv je rozloženo,
5. zásada diverzifikace, tzn. u jednoho subjektu je umístěna jen omezená část prostředků rezerv.

Technické rezervy, které pojišťovny v souvislosti s provozováním pojištění tvoří, investují na finančním trhu. Pojišťovny jsou z tohoto hlediska významnými institucionálními investory finančního trhu.

Pojistně technické rezervy životního pojištění jsou určeny ke krytí budoucích závazků z těchto pojištění. Pro životní pojištění je charakteristické spojení s dlouhodobým procesem spoření (spoření sehrává v přijatém pojistném dominující úlohu). Prostředky těchto rezerv jsou vhodné k dlouhodobému investování na kapitálovém trhu. Naopak u prostředků rezerv (zejména neživotního pojištění) je třeba, aby byly v případě naléhavé potřeby v krátkém časovém období likvidní.

Pojišťovny zpravidla nemají na svých běžných účtech v bankách víc prostředků, než kolik potřebují na krytí běžných denních výdajů. Vzhledem k některým druhům pojištění může nastat situace, že pojišťovna potřebuje okamžitě větší sumu. Z toho důvodu ukládají pojišťovny část svých aktiv, zpravidla 5 až 7 %, do vysoce likvidních krátkodobých investic, které je možné poměrně lehce a rychle směnit za hotové peněžní prostředky. Patří sem jednak krátkodobá bankovní depozita a jednak krátkodobé cenné papíry jako depozitní certifikáty či směnky.

Ostatní prostředky rezerv ukládají pojišťovny do střednědobých nebo dlouhodobých investic. Nejčastěji do cenných papírů s pevně stanoveným úrokem – dluhopisů, které zabezpečují stabilní příjem, dále do akcií, které obvykle znamenají realizaci vyšší míry zúročení uložených prostředků. Do nemovitostí investují pojišťovny zpravidla 7 až 8 %

rezerv, další část rezerv ale ukládají prostřednictvím hypotečních zástavních listů, případně dalších úvěrů a půjček.

Investování technických rezerv pojišťoven je předmětem regulace ze strany státu, a to s ohledem na charakter těchto rezerv. Vedle vymezení výše uvedených zásad při investování technických rezerv státy regulují investiční parametry, do kterých mohou pojišťovny prostředky technických rezerv investovat, přičemž dávají přednost bezpečným investicím (v minulosti to byla zejména regulace upřednostňující státní cenné papíry a hypoteční zástavní listy). Typickým nástrojem regulace v oblasti investování prostředků technických rezerv je dále tzv. kvótování aktiv, tedy určení limitů pro využití jednotlivých investičních nástrojů. Vymezení investičních instrumentů a kvót v rámci regulace investování technických rezerv se v průběhu vývoje mění s tím, že je zohledňováno právě obezřetné nakládání s technickými rezervami pojišťoven jako specifickými součástmi provozování pojistných produktů.

V podmínkách České republiky jsou možné způsoby investování pojistně technických rezerv pojišťoven vymezeny v Zákoně o pojišťovnictví. Pojišťovny mohou investovat prostředky technických rezerv do následujících investičních instrumentů:

- a) dluhopisy vydané členským státem (Evropské unie) nebo jeho centrální bankou a dluhopisy, za které převzal záruku členský stát, s limitem 75 % z celkových technických rezerv,
- b) dluhopisy vydané bankami a odbornými úvěrovými institucemi členských států, s limitem 50 % z celkových technických rezerv,
- c) kótované dluhopisy vydané obchodními společnostmi, s limitem 20 % z celkových technických rezerv,
- d) pokladniční poukázky, s limitem 75 % z celkových technických rezerv,
- e) kótované komunální dluhopisy, s limitem 20 % z celkových technických rezerv,
- f) půjčky, úvěry a jiné pohledávky, jejichž splnění je zajištěno bankovní zárukou, s limitem 10 % z celkových technických rezerv,
- g) směnky, jejichž splnění je zajištěno bankovním směnečným rukojemstvím, s limitem 10 % z celkových technických rezerv,
- h) nemovitosti na území členských států, s limitem 20 % z celkových technických rezerv,
- i) hypoteční zástavní listy, s limitem 50 % z celkových technických rezerv,

- j) kótované akcie, s limitem 10 % z celkových technických rezerv,
- k) vklady a vklady potvrzené vkladovým certifikátem, vkladním listem či jiným obdobným dokumentem u bank, které mají povolení působit na území členských států jako banka, 50 % z celkových technických rezerv. Tyto vklady u jedné banky nesmí překročit 20 % z celkových technických rezerv,
- l) předměty a díla umělecké kulturní hodnoty oceněná nejméně 2 znalci, za podmínky jejich pojištění pro případ poškození, zničení, ztráty nebo odcizení u jiné pojišťovny, s limitem 5 % z celkových technických rezerv,

Finanční umístění dále zahrnuje:

- a) zahraniční cenné papíry, s nimiž se obchoduje na regulovaném trhu členských států Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj, až do výše 10 % z celkových technických rezerv,
- b) půjčky pojištěným, kteří uzavřeli s pojišťovnou smlouvu na životní pojištění, až do výše 5 % z celkových technických rezerv,
- c) zajišťovací deriváty jako položka finančního umístění nesmí překročit 5 % z celkových technických rezerv,
- d) pohledávky za pojišťovnami až do výše 50 % z celkových technických rezerv.

Obecně se způsob investování pojistně technických rezerv pojišťoven odvíjí od investičních pravidel (zásada bezpečnosti, výnosnosti, likvidity, diverzifikace) a investičního rozhodování pojišťovny, ale také od charakteru a skladby technických rezerv pojišťovny. [4]

11. Specifikace produktů pojištění vozidel u největších pojišťoven v ČR

Následující kapitola specifikuje produkty týkající se pojištění motorových vozidel u osmi největších pojišťoven v ČR.

11. 1. Allianz pojišťovna

Povinné ručení

Allianz nabízí tři možné varianty povinného ručení: Normal, Optimal a Exclusive.

Kromě pojistných limitů od 35 do 100 milionů korun a asistenčních služeb nabízí Allianz pojišťovna k povinnému ručení další výhody zdarma, jejichž šíře se dělí podle zvoleného balíčku povinného ručení.

Jedinečné výhody zahrnují pojištění:

Živel - Vichřice, krupobití, úder blesku, povodeň, požár nebo pád stromu.

Poškození vozidla zvířetem - Útoky divoké zvěře a malých hlodavců.

Garance MOBILITY - Pokud řidič způsobil nehodu, při níž se vážně zranil. Allianz mu vyplatí až 500 000 Kč na pořízení nového vozidla a dále po dobu 10 let bude vyplácet roční rentu až 30 000 Kč.

Střet vozidla se zvířetem - Pojištění zahrnuje srážku nejen s divokou zvěří, ale také se zvířaty domácími a hospodářskými.

Následující tabulka znázorňuje maximální výši pojistného plnění u povinného ručení pojišťovny Allianz.

Tabulka č. 5, Limity pojistného plnění pojišťovny Allianz

Povinné ručení	Plnění při škodě na majetku	Plnění při škodě na zdraví
Základní	35 mil. Kč	35 mil. Kč
Vyšší	50 mil. Kč	50 mil. Kč
Maximální	100 mil. Kč	100 mil. Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě informací z webových stránek pojišťovny. 2. 1. 2012

Povinné ručení SEZÓNA

nabízí řidičům, kteří nevyužívají vozidlo celý rok pojištění jen na měsíce, na které řidič potřebuje, bez nutnosti vyřazování vozidla z registru vozidel. K tomuto pojištění lze sjednat i havarijní pojištění Sezóna.

Havarijní pojištění

Pojištění GAP

představuje možnost, jak může majitel nové vozidlo pojistit proti ztrátě jeho hodnoty, která klesá s každým ujetým kilometrem. V případě jeho odcizení nebo zničení nabízí Allianz s pojištěním GAP dostatek prostředků na pořízení nového vozidla. Dále havarijní pojištění Allianz chrání proti nehodě, odcizení, živlům a vandalismu.

Pojištění GAP nabízí:

- úhradu rozdílu mezi novou a tržní cenou,
- úhradu spoluúčasti z havarijního pojištění.

Slevy a bonusy

- sleva 5 % za penzijní připojištění,
- sleva 5 % za životní pojištění,
- sleva 5 % za pojištění majetku.

Celkem lze získat slevu ve výši až 15%.

- navíc sleva 5 % při současném sjednání povinného ručení a havarijního pojištění,
- převod počtu měsíců bez nehody z povinného ručení na havarijní pojištění
- sleva až 50 % za jízdu bez nehody,
- sleva až 22 % za vybrané zabezpečovací systémy.

Asistenční služby

Základní asistenční služby poskytuje pojišťovna Allianz všem zákazníkům zdarma.

Základní asistenční služby zahrnují například příjezd asistenční služby, náklady na opravu vozidla na místě nebo náklady na jeho odtah do nejbližší autoopravny nebo do místa, které si určí řidič, pomoc i v případech, kdy vozidlo zůstane následkem živelní události, vandalismu nebo odcizením jeho části nepojízdné, pomoc při zabouchnutí klíčů od vozidla

v autě, nebo v případě, že majitel nemá peníze na opravu vozidla při pobytu v zahraničí, telefonické tlumočení při jednání s účastníky nehody nebo s policií a další.

Pojištění asistence PLUS

nabízí rozšířenou nabídku pomoci řidičům, pokud dojde benzín ve vozidle, při píchnutí kola, pokud si řidič splete palivo při tankování, nebo také možnost zapůjčení náhradního vozidla s limitem 1000 Kč na den.

Doplňková pojištění

Mezi doplňková pojištění patří pojištění skel, pojištění zavazadel, pojištění náhradního vozidla, úrazové pojištění osob ve vozidle, jež zahrnuje: trvalé následky a smrt následkem úrazu, denní odškodné při pobytu v nemocnici, denní odškodné po dobu nezbytného léčení.

11. 2. Česká pojišťovna

Povinné ručení

Česká pojišťovna nabízí svým klientům v rámci povinného ručení například i odtah vozidla po nehodě až do 500 km, zapůjčení náhradního vozidla nebo vyřízení škody s cizí pojišťovnou.

U vybraných variant povinného ručení je možné dále získat asistenční služby, úrazové pojištění, první škodu bez vlivu na bonus, úhradu škody bez odpočtu amortizace nebo pojištění střetu se zvěří.

Česká pojišťovna nabízí svým zákazníkům nejvyšší pojistné limity u povinného ručení.

Pojistné limity povinného ručení:

Tabulka č. 6, Limity pojistného plnění České pojišťovny

Povinné ručení	Plnění při škodě na majetku	Plnění při škodě na zdraví
Start	35 mil. Kč	35 mil. Kč
Standard	50 mil. Kč	50 mil. Kč
Exclusive	100 mil. Kč	100 mil. Kč
Exclusive Plus	120 mil. Kč	120 mil. Kč
Exclusive Max	150 mil. Kč	150 mil. Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě informací z webových stránek pojišťovny.

2.1.2012

Havarijní pojištění

Havarijní pojištění České pojišťovny chrání řidiče v případě havárie, živelní události, odcizení vozidla, vandalismu a neoprávněného užití vozidla s volitelnou spoluúčastí od 1 % min. však 1 000 Kč do 30 % min. však 30 000 Kč.

Nadstandardní benefity u pojištění typu All Risk v ceně zahrnují úrazové pojištění všech osob ve vozidle a asistenční služby v případě nehody.

Pojištění platí v rámci území ČR ale také v Evropě a Turecku.

Slevy

- sleva na povinném ručení do výše 55 %,
- sleva při sjednání online 30 %,
- 5 % na havarijní pojištění při sjednání povinného ručení,
- až 15 % při on-line sjednání havarijního pojištění,
- až 20 % za zabezpečení,
- 4 % za akceptaci doporučené opravy,
- převod bonusů od jiných pojišťoven od jiných pojišťoven,
- asistenci zdarma i pro případ poruchy při sjednání povinného ručení.

Asistenční služby

Česká pojišťovna nabízí základní asistenční služby ke každé pojistné smlouvě zdarma jako připojištění ve třech dalších variantách:

- asistenční služba POHODA Klasik - pro případ nehody,
- asistenční služba POHODA Special - pro případ nehody i poruchy,
- asistenční služba POHODA SOS - rozšířené asistenční služby pro případ nehody i poruchy s navýšenými nebo neomezenými limity plnění.

Další produkty pojištění, které Česká pojišťovna nabízí, jsou úrazové pojištění řidiče a ostatních osob ve vozidle, asistenční služby pro případ nehody i poruchy, pojištění pro případ střetu se zvířím, pojištění čelního skla nebo všech skel, pojištění pracovní neschopnosti a hospitalizace po dopravní nehodě. Připojištění POHODA Bez amortizace pro úhradu škody bez odpočtu amortizace, pojištění zavazadel a věcí osobní potřeby.

11. 3. Česká podnikatelská pojišťovna

Povinné ručení

U České podnikatelské pojišťovny (dále jen ČPP) je možné získat povinné ručení ve třech variantách s různými výhodami zdarma. První varianta Sporopov nabízí základní pojistné limity, asistenční službu pro případ nehody a poruchy na území ČR. Dále Sporopov zahrnuje slevu 5 % na havarijní pojištění a až 4% slevu na balíčky Servis, které nabízejí pojištění zavazadel, pojištění přírodních rizik a v případě balíčku Servis Maxi ještě úrazové pojištění pro celou posádku vozidla.

Druhá varianta Speciálpov nabízí klientům vysoké pojistné limity při škodě na zdraví a majetku a dále asistenční službu pro případ nehody i havárie na území celé Evropy. Dále je možné s pojištěním získat 10% slevu na havarijní pojištění a slevu až 20 % na balíčky řady Servis.

Poslední variantou je varianta Superpov, která nabízí klientům nejvyšší pojistné limity při škodách na zdraví a majetku a asistenční služby pro případ nehody či poruchy s vysokými limity a rozsahem po celé Evropě. S variantou Superpov lze také získat slevu 15 % na havarijní pojištění a až 35% slevu na balíčky řady Servis.

Pojistné limity povinného ručení:

Tabulka č. 7, Limity pojistného plnění České podnikatelské pojišťovny

Povinné ručení	Plnění při škodě na majetku	Plnění při škodě na zdraví
Sporopov	35 mil. Kč	35 mil. Kč
Speciálpov	50 mil. Kč	50 mil. Kč
Superpov	100 mil. Kč	100 mil. Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě informací z webových stránek pojišťovny.

3. 1. 2012

Havarijní pojištění

Havarijní pojištění je poskytováno ve dvou variantách, a to ve variantě Idealkasko a Sporokasko.

Idealkasko nabízí rychlou a kvalitní likvidaci pojistných událostí a pojistné plnění u oprav v autoservisech v cenách nových náhradních dílů. Pojištění má územní platnost v celé

Evropě a nabízí dvě kombinace pojistných nebezpečí. Buď kombinace havárie, živelní událost, odcizení a vandalismus, nebo odcizení a živelní událost.

Produkt Sporokasko je určen pro ojeté vozy starší než tři roky. Nabízí levnější havarijní pojištění a územní platnost v ČR. Kombinace pojistných nebezpečí je nastavena na havárii, živelní událost, odcizení a vandalismus.

Asistenční služby

ČPP nabízí základní asistenční služby pro případ havárie i poruchy zdarma k balíčkům povinného ručení a dále je možné se připojistit dvěma dalšími balíčky asistenčních služeb. Prvním je pojištění asistence Plus, které nabízí výrazně navýšené bezplatné limity pro opravu na místě, vyproštění a odtah vozidla, ubytování v nouzi, úhradu nákladů na cestu zpět a úschovu nepojízdného vozidla s možností navýšení limitů na dvojnásobek.

Druhým pojištěním je asistence Car Plus a Tir Plus, která nabízejí vyproštění vozidla s neomezenými limity a neomezený limit na odtah do nejbližšího autorizovaného servisu.

Bonusy a slevy

- sleva 5 % při uzavřeném povinném ručení,
- možnost přenosu bonusu z povinného ručení,
- sleva za zabezpečení vozidla,
- sleva za bezeškodní průběh předchozího havarijního pojištění, a to ve výši 5 % za každý rok bez nehody až do výše 50 %,
- slevy na další produkty pojišťovny, jako je životní či majetkové pojištění.

Doplňková připojištění

Úrazové pojištění pro případ smrti, pojištění všech skel vozidla, pojištění zavazadel, pojištění nákladů na nájem náhradního vozidla, pojištění přírodních rizik pro případ živelní události, přímého střetu se zvířetem nebo poškození plastových částí motoru zvířetem.

11. 4. ČSOB pojišťovna

Povinné ručení u ČSOB je poskytováno ve třech variantách, které všechny obsahují různé vysoké pojistné limity a dále všechny zahrnují úrazové pojištění řidiče, pojištění osobních věcí a asistenční služby při nehodě i poruše vozidla.

Pojistné limity povinného ručení:

Tabulka č. 8, Limity pojistného plnění ČSOB pojišťovny

Povinné ručení	Plnění při škodě na majetku	Plnění při škodě na zdraví
Standard	35 mil. Kč	44 mil. Kč
Dominant	60 mil. Kč	60 mil. Kč
Premiant	100 mil. Kč	100 mil. Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě informací z webových stránek pojišťovny.

3. 1. 2012

Při maximálním pojištění Premiant nabízí ČSOB ještě k základním výhodám úhradu škody na vozidle do výše 5 000 Kč.

Havarijní pojištění

Havarijní pojištění je poskytováno ve dvou variantách, a to ve variantě Mini, která nabízí pojištění proti střetu se zvířím, požáru, krupobitím, pádu jakýchkoli věcí, povodni, záplavě a zásahu třetích osob. K tomuto pojištění ještě náleží asistenční služby.

Druhá varianta Dominant zaručuje pojištění z varianty Mini a k němu navíc komplexní pojištění All risk zahrnující navíc pojištění proti pádu předmětu na vozidlo, nárazu (např. do jiného vozidla), výbuchu, zásahu bleskem, vichřicí či vandalismu.

Samozřejmostí je platnost havarijního pojištění na území celé Evropy.

Asistenční služby

Asistenční služba se vztahuje na pomoc při nehodě i poruše vozidla a navíc při odcizení vozu nebo jakýchkoliv potíží s ním. Zajišťuje opravu vozidla, odtah vozidla při nehodě i poruše v rámci České republiky i zahraničí, alternativní dopravní prostředek nebo ubytování, finanční prostředky při potížích v zahraničí. Připojištěním lze pak zvýšit limity na tyto poskytované služby.

Slevy a bonusy

- 10% sleva při sjednání pojištění online jak u povinného ručení, tak havarijního pojištění,

- 5% sleva za každý rok bez nehody až do výše 40 % u povinného ručení i havarijního pojištění.

Doplňková pojištění

Pojištění vozidla a jeho součástí proti odcizení, úrazové pojištění přepravovaných osob, pojištění proti živlům, náklady na půjčovné, pojištění zavazadel, pojištění skel vozidla, nadstandardní asistenční služby.

11. 5. Generali pojišťovna

Povinné ručení

Generali pojišťovna nabízí povinné ručení ve třech variantách, přičemž první z variant Základ nabízí nejnižší pojistné limity a asistenční služby v ceně. Druhá varianta Komplet zahrnuje optimální limity pojištění a navíc asistenční služby a jejich rozšíření a pojištění střetu se zvěří. Poslední varianta Exkluziv nabízí výše uvedená pojištění a navíc pojištění náhradního vozidla a úrazové pojištění řidiče.

Pojistné limity povinného ručení:

Tabulka č. 9, Limity pojistného plnění pojišťovny Generali

Povinné ručení	Plnění při škodě na majetku	Plnění při škodě na zdraví
Základ	35 mil. Kč	35 mil. Kč
Komplet	70 mil. Kč	70 mil. Kč
Exkluziv	100 mil. Kč	100 mil. Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě informací z webových stránek pojišťovny.

4. 1. 2012

Havarijní pojištění

Havarijní pojištění je možné u Generali získat ve dvou různých typech. Jedním je pojištění Kasko, které má další tři podoby. První podobou je pojištění „All risk“, které zahrnuje všechna důležitá rizika jako havárie, vandalismus, neoprávněné užívání, živelní události, požár nebo výbuch a odcizení. Druhou variantou je pojištění „havarijní“, které zahrnuje rizika: havárie, vandalismus, neoprávněné užívání, živelní události, požár nebo výbuch. A poslední variantou pojištění je pojištění „sdružené“, což je cenově výhodný balíček

zahrnující povinné ručení a havarijní pojištění ve všech možných variantách, včetně bezplatné asistenční služby.

Druhým typem je pojištění Minikasko, které pojišťuje vozidla do celkové hmotnosti 3,5 tuny a stáří 11 let.

Mezi pojištěná rizika patří živelní škody, střet se zvěří, požár, výbuch, škody způsobené vandaly. Tato pojištění je možné rozšířit o pojištění rizika odcizení vozu.

Asistenční služby

Stejně jako ostatní pojišťovny i Generali poskytuje svým klientům základní asistenční služby k produktům povinného ručení zdarma. K základním asistenčním službám je samozřejmostí připojištění rozšířených asistenčních služeb. Pro vozidla mladší 11 let ke dni počátku pojištění získá zákazník zdarma pomoc i v případě poruchy vozidla.

Základní asistenční služby zahrnují:

- příjezd asistenčního vozidla a pomoc asistenční služby za účelem opravy vozidla,
- odtah nepojízdného vozidla,
- zajištění a uschování vozidla,
- náhradní vozidlo po dobu 24 hodin.

Slevy a bonusy

- bonus až 55 % při bezškodném průběhu u povinného ručení,
- 27% sleva za první rok provozování vozidla,
- tzv. Multibonus – kopírování bezeškodných měsíců na další vozidla,
- sleva 20 % pro držitele průkazu ZTP,
- sleva 5 % při sjednání havarijního pojištění a povinného ručení.

Doplňková pojištění

Mezi doplňková pojištění patří pojištění skel, havarijní pojištění Retro pojišťující vozy ve věku 6 až 20 let, úrazové pojištění přepravovaných osob, pojištění náhradního vozidla, pojištění právní ochrany a pojištění zavazadel.

11. 6. Kooperativa pojišťovna

Povinné ručení

Kooperativa nabízí klientům tzv. povinné ručení NA100PRO, které zahrnuje vyřízení škody v pojišťovně bez ohledu na to, u které pojišťovny je pojištěn viník nehody, úhradu nákladů za prokazatelně nezaviněnou škodu v plné výši, zapůjčení náhradního automobilu, pojištění proti živlům a asistenční služby.

Pojistné limity povinného ručení jsou nabízeny ve třech variantách:

Tabulka č. 10, Limity pojistného plnění pojišťovny Kooperativa

Povinné ručení	Plnění při škodě na majetku	Plnění při škodě na zdraví
Basic	35 mil. Kč	35 mil. Kč
Standard	70 mil. Kč	70 mil. Kč
Benefit	100 mil. Kč	100 mil. Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě informací z webových stránek pojišťovny.

4. 1. 2012

Havarijní pojištění

Havarijní pojištění od Kooperativy nabízí možnost výběru rizik, na která se chce pojistník pojistit. Na výběr jsou rizika havárie, odcizení, živel a vandalismus. Pojištění územně platí po celé Evropě a jsou k němu poskytovány asistenční služby a možnost převodu bonusů z povinného ručení na havarijní pojištění.

Asistenční služby

jsou poskytovány v rámci povinného ručení i havarijního pojištění, jako základní služby. Zahrnují příjezd automechanika, odtah až do 50 km, úschovu vozidla až do 10 dnů, ubytování řidiče a spolucestujících, finanční a právní pomoc.

Rozšířená asistence pak zahrnuje navíc poruchu, odcizení, úraz a vyproštění.

Slevy a bonusy

- bonus až 50 % za jízdu bez nehody,
- sleva 5 % při roční frekvenci placení,
- sleva 5 % za další sjednané smlouvy u Kooperativy,
- sleva 10 % pro držitele karty ZTP a ZTP/P.

Doplňková pojištění

Dále je možné si připojistit živelní pojištění vozidla, pojištění čelního skla, úrazové pojištění, pojištění asistenčních služeb, pojištění náhradního vozidla a pojištění právní ochrany.

11.7. Uniqua pojišťovna

Povinné ručení

Uniqua pojišťovna nabízí svým klientům různé varianty povinného ručení s pojistnými limity od 35 milionů do výše až 150 milionů. Zároveň nabízí za každý rok bez nehody 5% slevu na pojistném. Ke všem variantám nabízí také základní asistenční služby a u varianty Super navíc ještě úrazové pojištění dětí do 15 let. Pojištění je platné jak v ČR, tak v celé Evropě.

Dále pojišťovna rozlišuje vozy starší než 4 roky, pro které má připravenou speciální variantu pojištění s nízkým pojištěním a spoluúčastí v případě havárie v zahraničí. Další varianta je pro vozy starší sedmi let, která kryje navíc škody způsobené živlem a odcizením.

Limity povinného ručení jsou následující:

Tabulka č. 11, Limity pojistného plnění pojišťovny Uniqua

Povinné ručení	Plnění při škodě na majetku	Plnění při škodě na zdraví
Základní	35 mil. Kč	35 mil. Kč
Optimální	50 mil. Kč	60 mil. Kč
Maximální	100 mil. Kč	100 mil. Kč
Maximální super	150 mil. Kč	150 mil. Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě informací z webových stránek pojišťovny.

4. 1. 2012

Havarijní pojištění

Uniqua nabízí havarijní pojištění ve třech variantách. První Kasko Basic nabízí pojištění živelní škody, pojištění střetu se zvířeti, pojištění poškození vozidla padajícími předměty a rozšířenou asistenci Komfort včetně přímé likvidace škod Profík. Druhá varianta Kasko Odcizení kryje pouze škody způsobené odcizením vozidla a živelní katastrofou. Třetím

pojištěním je Kasko Komplet, které kryje škody v důsledku havárie, odcizení vozidla či jeho části, živelní škody, vandalismu a pádu či nárazu věci. Tato varianta také kryje škody na měkkých částech vozidla, například poškození kabeláže drobnou zvěří.

Asistenční služby

Základní asistenční služby poskytují opravu vozidla na místě, náhradní vozidlo v případě delší opravy, náhradní dopravu vlakem či letadlem.

Rozšířené asistenční služby jsou poskytovány v případě havárie, poruchy a odcizení či škody způsobené živlem. Zaručují opravu vozidla na místě, ubytování a náhradní dopravu v případě delší opravy, dopravu a ubytování rodinného příslušníka až 7 dní v případě hospitalizace, kauci a půjčku v případě zadržení v zahraničí, doplnění paliva, opravu pneumatik a pomoc při ztrátě klíčů od vozidla.

Doplňková pojištění

Jako doplňková pojištění nabízí Uniqua pojištění čelního skla či všech skel vozidla, pojištění zavazadel, pojištění osob ve vozidle a rozšíření asistenčních služeb.

11. 8. Slavia pojišťovna

Povinné ručení

Pojišťovna Slavia nabízí klientům povinné ručení ve dvou variantách a to POV ZÁKLAD a POV PROFI. První varianta nabízí základní pojistné krytí a pojištění Kryštof, což je finanční odškodnění řidičů za ztráty spojené s dopravními přestupky řešenými ve správním řízení na jeden rok zdarma.

Druhá varianta nabízí vysoké pojistné krytí a asistenční služby pro případ havárie i poruchy zdarma. I k této variantě je poskytováno pojištění Kryštof na jeden rok zdarma.

Pojistné limity povinného ručení:

Tabulka č. 12, Limity pojistného plnění pojišťovny Slavia

Povinné ručení	Plnění při škodě na majetku	Plnění při škodě na zdraví
Základní	35 mil. Kč	35 mil. Kč
Profí	100 mil. Kč	100 mil. Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě informací z webových stránek pojišťovny.

5. 1. 2012

Havarijní pojištění

Havarijní pojištění lze sjednat v podobě All risk nebo pouze ve variantě částečná havárie se spoluúčastí. Varianta All risk nabízí pojištění proti havárii, živelní pohromě, pádu předmětu, vandalismu a odcizení vozidla nebo jeho části. Havarijní pojištění platí na celém území Evropy.

Asistenční služby

Jsou poskytovány pro případ havárie i poruchy a mají územní platnost v celé Evropě. K variantě PROFÍ jsou poskytovány zdarma. Pro všechny ostatní druhy pojištění je nutné se připojistit.

Slevy a bonusy

- bonus za bezeškodní průběh až 60 %,
- sleva Rodina, 11 % sleva pro druhé, třetí a čtvrté vozidlo,
- 30 % sleva pro držitele průkazu ZTP,
- 15 % sleva pro nákladní automobily od 3,5 tuny a stáří nad 6 let,
- 5 % sleva za používání zimních pneumatik pro vozidla do 3,5 tuny.

Doplňková pojištění

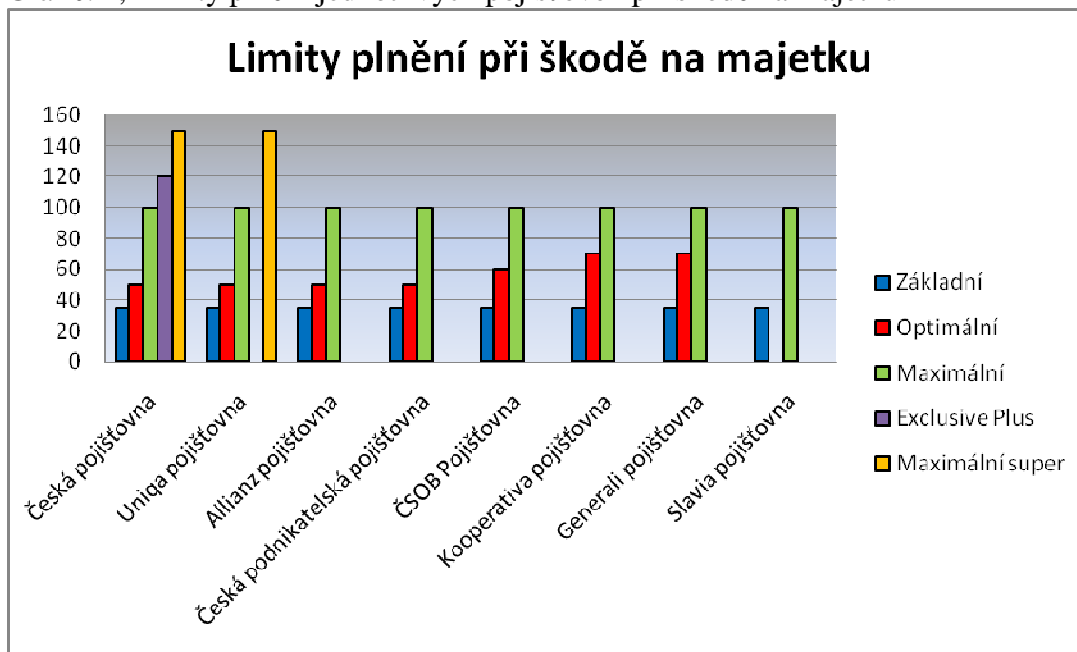
Jako doplňková připojištění lze u Slaviae pořídit živelní pojištění, pojištění čelního skla nebo všech skel, pojištění zavazadel, pojištění úrazu řidiče a přepravovaných osob a asistenční služby.

12. Porovnání specifik vybraných pojišťoven

Nabídky pojišťoven se v mnoha případech velmi liší. Některé pojišťovny mohou vedle ostatních vypadat hůře, jelikož nabízejí jiné druhy pojištění či připojištění a velké rozdíly jsou také v bonusech udělovaných řidičům. Nedá se však zcela jednoznačně říci, která pojišťovna by byla horší a která lepší, jelikož každá nabídka odpovídá různým požadavkům řidičů, a tak si každý může vybrat nabídku, která mu nejvíce vyhovuje.

12.1. Výše pojistného plnění

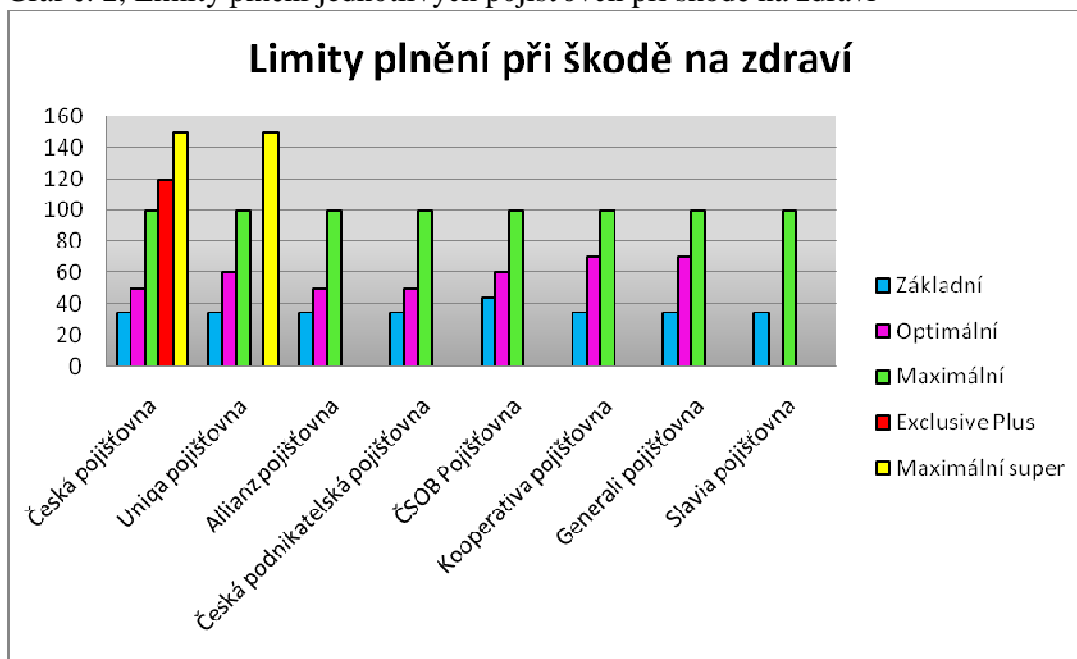
Graf č. 1, Limity plnění jednotlivých pojišťoven při škodě na majetku



Zdroj: Vlastní zpracování na základě informací z webových stránek pojišťoven.
12. 1. 2012

Z grafu vyplývá, že maximální možné plnění při škodě na majetku je 150 milionů korun a nabízí ho pouze dvě pojišťovny, a to Česká pojišťovna a pojišťovna Uniqua. Česká pojišťovna nabízí navíc ještě variantu s krytím 120 milionů korun. Všechny pojišťovny mají pak shodné nejnižší limity 35 milionů korun a vyšší či nejvyšší limity 100 milionů korun.

Graf č. 2, Limity plnění jednotlivých pojišťoven při škodě na zdraví



Zdroj: vlastní zpracování na základě informací z webových stránek pojišťoven.
12. 1. 2012

Výše pojistných limitů při škodě na zdraví prakticky kopíruje limity plnění při škodě na majetku. Výjimku tvoří nabídky pojišťovny Uniqua, která nabízí při optimálním pojištění plnění o deset milionů vyšší než při škodě na majetku a pojišťovna ČSOB, která při základních limitech nabízí plnění o devět milionů vyšší než při škodě na majetku.

12. 2. Výše splátek pojistného

Výše splátek pojistného bývá v mnoha případech pro zákazníka rozhodujícím faktorem. I zde jsou znát rozdíly u jednotlivých pojišťoven. S nízkou splátkou však majitel vozidla nemusí dostat všechny výhody, jako u produktu jiné pojišťovny se splátkou vyšší.

Nejnižšími pojistnými splátkami se může pochlubit pojišťovna Slavia následovaná pojišťovnou Kooperativa, které nabízejí maximální pojistné limity 100 milionů. Třetí nejnižší splátky má Česká pojišťovna, která však nabízí maximální pojistné limity 150 milionů. Splátky jsou uvedeny za povinné ručení a havarijní pojištění.

Tabulka č. 13, Výše splátek pojistného

Pojišťovna	Výše čtvrtletní splátky		
	Základní limity	Optimální limity	Maximální limity
Allianz pojišťovna	7 234 Kč	7 396 Kč	7 859 Kč
Česká pojišťovna	6 691 Kč	6 768 Kč	7 156 Kč
Česká podnikatelská pojišťovna	8 723 Kč	8 973 Kč	8 660 Kč
ČSOB Pojišťovna	6 445 Kč	6 768 Kč	7 218 Kč
Generali pojišťovna	6 794 Kč	7 851 Kč	8 768 Kč
Kooperativa pojišťovna	6 249 Kč	6 334 Kč	6 419 Kč
Uniqa pojišťovna	6 519 Kč	6 975 Kč	8 745 Kč
Slavia pojišťovna	6 000 Kč	-	6 208 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě informací z web. stránek pojišťoven. 15.1.2012

12.3. Bonusy jednotlivých pojišťoven

Tabulka č. 14, Bonusy pojišťoven

Pojišťovna	Typ bonusu					
	Sleva za jízdu bez nehody	Sleva při sjednání havarijního poj. a pov. ručení	Převod bonusů	Sleva při sjednání online	Sleva za zabezpečovací systémy	Sleva za/na další produkty pojišťovny
Allianz pojišťovna	50 %	5 %	ano	ne	ano	ano
Česká pojišťovna	50 %	5 %	ano	ano	ano	ne
Česká podnikatelská pojišťovna	50 %	5 %	ano	ne	ano	ano
ČSOB Pojišťovna	40 %	ne	ne	ano	ne	ne
Generali pojišťovna	55 %	5 %	ano	ano	ne	ano
Kooperativa pojišťovna	50 %	5 %	ano	ne	ne	ano
Uniqa pojišťovna	50 %	5 %	ne	ano	ne	ne
Slavia pojišťovna	60 %	5 %	ano	ano	ano	ano

Zdroj: vlastní zpracování na základě informací z web. stránek pojišťoven. 15.1.2012

Bonusy se pojišťovny snaží dohánět svou konkurenci, a tak mezi pojišťovnami v této kategorii nejsou velké rozdíly. Dvě pojišťovny jsou však v této kategorii jiné než ostatní. Zatímco ČSOB pojišťovna se svým nejnižším bonusem za jízdu bez nehody a jedním

bonusem za sjednání povinného ručení a havarijního pojištění jasně zaostává za svými konkurenty, Slavia pojišťovna je předčí ve výši bonusu za jízdu bez nehod ve výši 60 % a nabídkou všech možných bonusů navíc. Ostatní pojišťovny poskytují téměř stejný bonus za jízdu bez nehody a střídají se v poskytování dalších bonusů, které ale kromě pojišťovny Slavia nikdo jiný nenabízí.

12. 4. Havarijní pojištění

Tabulka č. 15, Poskytované služby u havarijního pojištění

Pojišťovna	Pojistné krytí
Allianz	nehoda, odcizení, živel, vandalismus
Česká pojišťovna	havárie, živelní události, odcizení vozidla, vandalismus, neoprávněné užití vozidla, úrazové pojištění všech osob ve vozidle, asistenční služby
Česká podnikatelská pojišťovna	havárie, živelní událost, odcizení, vandalismus
ČSOB Pojišťovna	střet se zvěří, požár, pád jakýchkoli věcí, živel, zásah třetích osob, asistenční služby, náraz (např. do jiného vozidla), výbuchu, vandalismus
Generali pojišťovna	havárie, vandalismus, neoprávněné užívání, živelní události, požár nebo výbuch, odcizení, asistenční služby
Kooperativa pojišťovna	havárie, odcizení, živel a vandalismus, asistenční služby
Uniqua pojišťovna	živelní škody, pojištění střetu se zvěří, pojištění poškození vozidla padajícími předměty, asistenční služby
Slavia pojišťovna	havárie, živelní pohroma, pád předmětu, vandalismus, odcizení vozidla nebo jeho části

Zdroj: vlastní zpracování na základě informací z webových stránek pojišťoven.
20. 1. 2012

Z výše uvedené tabulky je patrné, že co do množství a šíře poskytované ochrany u havarijního pojištění překvapivě propadla největší pojišťovna Allianz spolu s Českou podnikatelskou pojišťovnou a pojišťovnou Uniqua. Následují pojišťovny Kooperativa a Slavia a mezi nejlepší služby se pak řadí nabídka České pojišťovny a pojišťovny Generali. Nejširší nabídku ochrany pak poskytuje pojišťovna ČSOB, která nabídkou i dvojnásobně předčí některé konkurenční pojišťovny.

12. 5. Asistenční služby

Tabulka č. 16, Poskytované asistenční služby

Pojišťovna	Základní asistenční služby k povinnému ručení zdraha	Nabídka služeb
Allianz	ano	příjezd asistenční služby, náklady na opravu vozidla, odtah, živelní události, vandalismus, odcizení, zabouchnutí klíčů, tlumočení, doplnění benzínu, výměna kola, náhradní vozidlo
Česká pojišťovna	ano	asistenční služby pro případ nehody i poruchy, živelní pohromy, odcizení, vandalismu, neoprávněného užití vozidla, úrazové pojištění
Česká podnikatelská pojišťovna	ano	oprava na místě, vyproštění a odtah vozidla, ubytování v nouzi, úhrada nákladů na cestu zpět, úschova nepojízdného vozidla, vyproštění vozidla
ČSOB Pojišťovna	ano	pomoc při nehodě i poruše a při odcizení vozu, odtah vozidla, alternativní dopravní prostředek nebo ubytování, finanční prostředky při potížích v zahraničí
Generali pojišťovna	ano	oprava vozidla, odtah, uschování vozidla, náhradní vozidlo
Kooperativa pojišťovna	ano	příjezd opraváře, odtah, úschovu vozidla, ubytování řidiče a spolucestujících, finanční a právní pomoc, porucha, odcizení, úraz, vyproštění vozidla
Uniqua pojišťovna	ano	oprava vozidla na místě, náhradní vozidlo, pomoc při havárii, odcizení, živel, doprava a ubytování rodinného příslušníka, kauce a půjčka v případě zadržení v zahraničí, doplnění paliva, oprava pneumatik, pomoc při ztrátě klíčů od vozidla
Slavia pojišťovna	ne	asistenční služby pro případ havárie i poruchy

Zdroj: vlastní zpracování na základě informací z webových stránek pojišťoven.

20. 1. 2012

Nejširší asistenční služby poskytují pojišťovny Allianz a Uniqua. Naopak velmi málo asistenčních služeb poskytují pojišťovny Slavia a Generali. Ostatní pojišťovny mají nabídku služeb podobnou.

12. 6. Doplnková pojištění

Tabulka č. 17, Doplnková pojištění

Pojišťovna	Doplnková pojištění
Allianz	pojištění skel, pojištění zavazadel, pojištění náhradního vozidla, úrazové pojištění
Česká pojišťovna	úrazové pojištění, asistenční služby pro případ nehody i poruchy, pojištění střetu se zvěří, pojištění čelního skla nebo všech skel, pojištění pracovní neschopnosti, úhrada škody bez odpočtu amortizace, pojištění zavazadel
Česká podnikatelská pojišťovna	úrazové pojištění, pojištění všech skel vozidla, pojištění zavazadel, pojištění náhradního vozidla, pojištění přírodních rizik, pojištění střetu se zvířetem
ČSOB Pojišťovna	pojištění proti odcizení, úrazové pojištění, pojištění proti živlům, náklady na půjčované, pojištění zavazadel, pojištění skel vozidla, nadstandardní asistenční služby
Generali pojišťovna	pojištění skel, havarijní pojištění Retro, úrazové pojištění, pojištění náhradního vozidla, pojištění právní ochrany, pojištění právní ochrany
Kooperativa pojišťovna	živelní pojištění, pojištění čelního skla, úrazové pojištění, pojištění asistenčních služeb, pojištění náhradního vozidla, pojištění právní ochrany
Uniqua pojišťovna	pojištění všech skel vozidla, pojištění zavazadel, pojištění osob ve vozidle, rozšíření asistenčních služeb
Slavia pojišťovna	živelní pojištění, pojištění čelního skla nebo všech skel, pojištění zavazadel, pojištění úrazu, asistenční služby

Zdroj: vlastní zpracování na základě informací z webových stránek pojišťoven.
22. 1. 2012

Nejširší nabídku doplnkových připojištění nabízí svým klientům Česká pojišťovna. Oproti ostatním pojišťovnám nabízí navíc například pojištění pracovní neschopnosti či úhradu škody bez odpočtu amortizace. Ostatní pojišťovny pak nabízejí převážně stejné nebo podobné produkty, jako jsou například asistenční služby, pojištění skel, pojištění zavazadel nebo pojištění proti živlům. Nejmenší nabídku doplnkových připojištění pak nabízejí pojišťovny Allianz a Uniqua.

12. 7. Zhodnocení

Komparací produktů pojišťoven bylo zjištěno, že mezi nabídkami pojišťoven jsou rozdíly. Zatímco například pojišťovna Allianz v kategorii asistenčních služeb předčí všechny své konkurenty, v nabídce doplnkových pojištění zcela zaostává za ostatními pojišťovnami. To

může být způsobeno tím, že každá pojišťovna má jinou strategii utváření produktů a vytváří rozdílné produkty, na které se zaměřuje a snaží se je co nejvíce přizpůsobit potřebám klientů.

Generali pojišťovna se například zaměřuje na starší řidiče se staršími auty, kterým nabízí zvýhodněná pojištění, jako je pojištění Retro pro starší vozidla. Na druhé straně pojišťovna ČSOB zase cílí své produkty na klienty z míst, kde jejich automobil může dojit k úhoně vlivem přírodních živlů, zvěře nebo jakýchkoliv nepředvídaných událostí, které automobil bezprostředně ohrožují.

Při pohledu na nabídku pojišťoven z globálního hlediska je zřejmé, že pojišťovny, i když vedou mezi sebou konkurenční boj, tvoří komplexní celek pojištění, ze kterého si může každý motorista vybrat pojištění, které vyhovuje právě jeho potřebám a požadavkům.

13. Návrh ideální pojišťovací strategie pro zvoleného klienta

Jako klient byl zvolen muž ve věku 39 let vlastnící automobil Škoda Octavia 1,6 MPI s rokem výroby 2011 a hodnotou 300 000 Kč. Klient bydlí na Praze 6 a využívá mechanického zabezpečení vozidla. Vůz má nový a nemá žádné bonusy od předchozích pojišťoven, jelikož využíval doposud služební vozidlo.

Pro zvolení ideální pojišťovací strategie byla využita vícekritériální analýza variant. Jako kritéria pro hodnocení jednotlivých pojišťoven byly zvoleny: výše pojistného plnění, výše splátek pojistného, bonusy pojišťoven, šíře poskytovaných služeb havarijního pojištění, šíře asistenčních služeb a množství doplňkových pojištění. Během analýzy byly pojišťovny v jednotlivých kritériích obodovány body 1 až 8, přičemž osm bodů znamená, že pojišťovna v daném kritériu svou nabídkou převyšuje ostatní hodnocené konkurenty. Jestliže pojišťovna obdrží naopak bod jeden, znamená to, že svou nabídkou v daném kritériu zaostává za hodnocenou konkurencí.

Jednotlivým kritériím byly přiděleny váhy podle důležitosti kritéria. Důležitost kritéria byla posuzována podle toho, jakou měrou daný produkt chrání řidiče a jeho vozidlo. V následujících tabulkách je znázorněn postup hodnocení jednotlivých kritérií.

Tabulka č. 18, Hodnocení pojišťoven dle jednotlivých kritérií

		Pojišťovna							
Kriterium	Váha	Allianz	Česká pojišťovna	Česká podnikatelská pojišťovna	ČSOB Pojišťovna	Generali pojišťovna	Kooperativa pojišťovna	Uniqua pojišťovna	Slavia pojišťovna
Výše pojistného plnění	0,3	3	8	2	4	5	6	7	1
Výše splátek pojistného	0,2	1	6	4	5	2	7	3	8
Bonusy pojišťovny	0,1	6	4	5	1	7	3	2	8
Šíře poskytovaných služeb havarijního pojištění	0,2	3	7	2	8	6	5	1	4
Šíře asistenčních služeb	0,1	7	2	6	4	3	5	8	1
Množství doplňkových pojištění	0,1	2	8	5	7	6	4	1	3
Celkem	1	22	35	24	29	29	30	22	25

Zdroj: Vlastní zpracování. 2. 3. 2012

Bodové zisky pojišťoven byly vynásobeny váhami a zaneseny do následující tabulky. Získané body u každé pojišťovny byly následně sečteny a porovnány.

Tabulka č. 19, Hodnocení pojišťoven po vynásobení vahami kritérií

		Pojišťovna							
Kriterium	Váha	Allianz	Česká pojišťovna	Česká podnikatelská pojišťovna	ČSOB Pojišťovna	Generali pojišťovna	Kooperativa pojišťovna	Uniqua pojišťovna	Slavia pojišťovna
Výše pojistného plnění	0,3	1	2,4	0,6	1,2	1,5	1,8	2,1	0,3
Výše splátek pojistného	0,2	0	1,2	0,8	1	0,4	1,4	0,6	1,6
Bonusy pojišťovny	0,1	1	0,4	0,5	0,1	0,7	0,3	0,2	0,8
Šíře poskytovaných služeb havarijního pojištění	0,2	1	1,4	0,4	1,6	1,2	1	0,2	0,8
Šíře asistenčních služeb	0,1	1	0,2	0,6	0,4	0,3	0,5	0,8	0,1
Množství doplňkových pojištění	0,1	0	0,8	0,5	0,7	0,6	0,4	0,1	0,3
Celkem	1	3	6,4	3,4	5	4,7	5,4	4	3,9

Zdroj: Vlastní zpracování. 2. 3. 2012

Po sečtení bodových zisků vyšla jako nejideálnější pro zvoleného klienta Česká pojišťovna, která nabízí nejvyšší limity pojistného plnění až 150 milionů Kč. Takto vysoké limity nabízí už jen pojišťovna Uniqua. Dále Česká pojišťovna nabízí svým klientům 50% slevu za jízdu bez nehody (tzn. 5 % za každý rok bez nehody až do výše 50 %), slevu 5 % při sjednání havarijního pojištění a povinného ručení, slevu 30 % za sjednání on-line a slevu za mechanické zabezpečení, které klient ve svém voze využívá.

Havarijní pojištění nabízí klientovi druhou nejširší ochranu vozu z hodnocených pojišťoven, které chrání vůz před všemi možnými škodami, které na voze mohou nepředvídaně vzniknout. Asistenční služby České pojišťovny chrání hlavně řidiče, který si neví rady v situacích vzniklých v důsledku nenadálých událostí při provozu vozidla, jeho poškození vlivem přírodních živlů nebo při jeho odcizení.

A v neposlední řadě je zde možnost využít nejširšího spektra doplňkových pojištění, které zkoumané pojišťovny nabízejí. To vše za jedny z nejnižších pojistných splátek.

Doporučena je tedy klientovi Česká pojišťovna a varianta pojištění, která mu za čtvrtletní splátku ve výši 5 768 Kč nabízí následující komplexní pojištění vozu. Povinné ručení Exclusive Max, které zahrnuje krytí škody na zdraví i na majetku až do výše 150 milionů Kč, poskytnutí právní ochrany do výše 20 000 Kč, vyřízení škody, odtah až do 500 km, půjčení vozidla, asistenční služby Pohoda special, úrazové pojištění všech osob ve vozidle, první nezaviněnou škodu bez vlivu na bonus, garanci ceny na tři roky, výplatu škody bez amortizace a pojištění proti střetu se zvěří.

Dále pak havarijní pojištění All Risk se spoluúčastí 5 % minimálně však 5 000 Kč, které nabízí ochranu proti živelní události, havárii včetně vandalismu, odcizení, neoprávněnému užití vozidla, úrazové pojištění osob ve vozidle a asistenční služby. Dále je doporučeno sjednat si připojištění všech skel vozidla s limitem plnění do 30 000 Kč a pojištění zavazadel s limitem plnění také do 30 000 Kč.

Toto krytí je možné pořídit za 5 768 Kč při čtvrtletní splátce a pojištění on-line. Takto nastavené pojištění je pak doporučeno v čase upravovat podle toho, jak klesá hodnota vozidla s jeho užíváním.

14. Závěr

S měnící se legislativou a potřebami zákazníků musí pojišťovny neustále své produkty upravovat a nastavovat tak, aby splňovaly legislativní rámec a zároveň vyhovovaly potřebám zákazníků.

V této práci jsou popsány legislativní a formální náležitosti týkající se pojištění motorových vozidel a vztahující se k době vypracovávání práce, což odpovídá přelomu roků 2011 a 2012, a tudíž se mohou od současných údajů lišit.

Stejně tak i nabídky pojistných produktů pojišťoven se v čase přizpůsobují poptávce, stanoveným zákonům a neustále se dotvářejí a mění se i v závislosti na zdokonalování technologií.

Je třeba tedy pamatovat na neustálou možnost změny pojišťovny či nabídky jejích produktů a v případě potřeby tuto možnost plně využít tak, aby bylo dosaženo maximálního uspokojení potřeb vlastníka a provozovatele vozidla.

V této práci jsou popsány a následně porovnány produkty největších pojišťoven, které jsou hlavními účastníky pojistného trhu v ČR a zároveň jedněmi z největších účastníků na trhu peněz. Vzhledem k tomu, že potřebují efektivně alokovat peněžní prostředky získané od klientů, a překonat tak časový nesoulad mezi přijetím pojistného a jeho vyplacením.

Komparací produktů a následnou analýzou pojišťoven a jejich nabídek je navrženo pojištění, které vyhovuje právě zvolenému klientovi. Tento klient byl zvolen jako průměrný klient s průměrným nejprodávanějším vozem v ČR. Navrženým pojištěním je komplexní pojištění od České pojišťovny, jež nejlépe odpovídá jeho potřebám, jelikož maximálně chrání vůz i jeho posádku při zachování podmínky co nejnižších pojistných splátek.

Toto zjištění však neznamená, že ostatním klientům by nabídka České pojišťovny také vyhovovala. Jelikož má každý klient jiné požadavky na pojištění a jiný vůz, mohou mu lépe vyhovovat nabídky jiných pojišťoven, než je právě nabídka České pojišťovny.

Kdyby například zvolený klient byl starší a vlastnil vozidlo starší výroby, mohla by mu naopak vyhovovat nabídka pojišťovny Generali, která své produkty cílí mimo jiné i na starší řidiče se starými vozy. Klient by tak mohl využít produktové nabídky Retro, která obnáší speciální výši pojistných limitů pro starší automobily a zároveň tento balíček nabízí mnoho dalších bonusů určených právě řidičům starších vozidel.

Na druhé straně řidič, který provozuje automobil například v záplavové oblasti, by mohl využít nabídky pojišťovny Kooperativa, která nabízí pojištění zaměřené na krytí škod způsobených živelními pohromami.

Proto je dobře, že na českém trhu s pojištěním motorových vozidel existuje celá řada konkurentů, kteří mají každý jinou nabídku produktů a každý cílí své produkty na určitou skupinu zákazníků. Tvoří tak ideální prostředí pro všechny klienty, kteří hledají optimální pojištění pro sebe a svůj automobil, a mohou si tak vybrat ze široké nabídky produktů podle toho, k jakým účelům svůj vůz využívají a v jakých podmínkách či oblastech ho provozují.

Vzhledem k možnosti převodu bonusů, kterou nabízí stále více pojišťoven, se klient nemusí bát, že přijde o své bonusy, když se rozhodne přejít k jiné pojišťovně, která přichází na trh s novým produktem, který by mu lépe vyhovoval.

Pokud by chtěl klient na pojištění co nejvíce ušetřit, je třeba mít neustálý přehled o nabídkách pojišťoven a v případě lepší nabídky produktů využít této možnosti a pojišťovnu změnit.

15. Seznam literatury

Tištěné zdroje:

- [1] KOPECKÝ, K., *Povinné ručení - otázky a odpovědi*, 2. rozšířené vyd. Praha: GRADA Publishing,a.s., 2005, 111 s., ISBN: 80-247-1065-X.
- [2] STÁREK, Z., *Jak pojistit automobil*, 1. vyd. Praha: CP Books, 2005, 127 s., ISBN: 80-722-695-3-4.
- [3] DAŇHEL, J. a kol., *Pojistná teorie*, 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2005, 332 s., ISBN: 80-864-19-84-3.
- [4] Ducháčková DUCHÁČKOVÁ, E.: *Principy pojištění a pojišťovnictví*, 1. vydání Praha: Ekopress, 2003. 178 s. ISBN 80-86119-67-X.
- [5] Česko. *Úplné znění zákona č. 168/1999 Sb., ze dne 30. července 2008 o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.*

Internetové zdroje:

- [6] *Stránky Ministerstva financí České republiky* [online]. [cit. 2011-11-09]. Dostupné na: www.mfcr.cz
- [7] *Povinné ručení* [online]. [cit. 2011-11-20]. Dostupné na: www.povinne-ruceni.com
- [8] *Stránky Allianz pojišťovny* [online]. [cit. 2012-01-09]. Dostupné na: www.allianz.cz
- [9] *Stránky České pojišťovny* [online]. [cit. 2012-01-09]. Dostupné na: www.ceskapojistovna.cz
- [10] *Stránky České podnikatelské pojišťovny* [online]. [cit. 2012-01-09]. Dostupné na: www.cpp.cz
- [11] *Stránky ČSOB pojišťovny* [online]. [cit. 2012-01-09]. Dostupné na: www.csobpoj.cz
- [12] *Stránky Generali pojišťovny* [online]. [cit. 2012-01-09]. Dostupné na: www.generali.cz
- [13] *Stránky Kooperativa pojišťovny* [online]. [cit. 2012-01-09]. Dostupné na: www.koop.cz
- [14] *Stránky Triglav pojišťovny* [online]. [cit. 2012-01-09]. Dostupné na: www.triglav.cz
- [15] *Stránky Uniqa pojišťovny* [online]. [cit. 2012-01-09]. Dostupné na: www.uniqa.cz
- [16] *Stránky pojišťovny Direct* [online]. [cit. 2012-01-09]. Dostupné na: www.direct.cz
- [17] *Stránky Axa pojišťovny* [online]. [cit. 2012-01-09]. Dostupné na: www.axa.cz

- [18] *Stránky pojišťovny Slavia* [online]. [cit. 2012-01-09]. Dostupné na: www.slavia-pojistovna.cz
- [19] *Stránky Hasičské vzájemné pojišťovny* [online]. [cit. 2012-01-09]. Dostupné na: www.hvp.cz
- [20] *Úplné znění zákonů* [online]. [cit. 2011-10-25]. Dostupné na: <http://www.zakonycr.cz/seznamy/361-2000-sb-zakon-o-provozu-na-pozemnich-komunikacich-a-o-zmenach-nekterych-zakonu.html>
- [21] *Orientace v právních úkonech, náležitosti pojistné smlouvy* [online]. [cit. 2011-12-15]. Dostupné na: <http://www.businessinfo.cz/cz/clanek/orientace-v-pravnich-ukonech/pojistne-smlouvy-opu/1000818/47611/#b21>
- [22] *Sankce za neuzavření pojištění* [online]. [cit. 2011-12-16]. Dostupné na: <http://pojistenimotorovychvozidel.com/pokuty-za-neuzavreni-zakonneho-pojisteni-vozidla>
- [23] *Podmínky zániku pojištění* [online]. [cit. 2011-12-15]. Dostupné na: <http://www.businessinfo.cz/cz/clanek/orientace-v-pravnich-ukonech/pojistne-smlouvy-zanik-a-preruseni-opu/1000818/47613/>
- [24] *Náležitosti pojistné smlouvy* [online]. [cit. 2011-12-14]. Dostupné na: <http://www.penizenavic.cz/clanky/zakladni-nalezitosti-pojistne-smlouvy>
- [25] *Výklad pojmů* [online]. [cit. 2011-10-02]. Dostupný na: <http://sa-apl2.ckp.cz/slovník>
- [26] *Pojištění skel vozidla* [online]. [cit. 2011-11-01]. Dostupné na: <http://finexpert.e15.cz/pripojisteni-celniho-skla-vam-usetri-nervy-s-vinikem-i-policii>
- [27] *Pojištění zavazadel* [online]. [cit. 2011-11-01]. Dostupné na: <http://www.havarijni-pojisteni-srovnani.cz/pojisteni-zavazadel>
- [28] *Pojištění náhradního vozidla* [online]. [cit. 2011-11-01]. Dostupné na: <http://www.porovnani-online.cz/nahradni-vozidlo>
- [29] *Úrazové pojištění osob ve vozidle* [online]. [cit. 2011-11-01]. Dostupné na: <http://www.pojistenicz.com/page.php?id=spolujezdec>
- [30] *Vysvětlení certifikátu ISO 9001* [online]. [cit. 2012-01-09]. Dostupné na: <http://www.nqa.com/cz/atozservices/article.asp?SECTION=151&ARTICLE=138>.

16. Přílohy

Příloha č. 1











Výnosy z investic pojišťoven dle České asociace pojišťoven

III.	NETECHNICKÝ ÚČET	Jedn.	2010	2009	2008	10/09	09/08
1.	Výsledek Technického účtu k neživotnímu pojištění	tis. Kč	7 140 490	6 942 827	4 559 823	102,85	152,26
2.	Výsledek Technického účtu k životnímu pojištění	tis. Kč	16 446 411	11 448 632	-52 080	143,65	*
3.	Výnosy z finančního umístění (investic):	tis. Kč	10 928 447	9 734 452	17 663 798	112,27	55,11
a)	výnosy z podílů se zvláštním uvedením těch, které pocházejí z ovládaných osob	tis. Kč	27 252	90 436	462 817	30,13	19,54
b)	výnosy z ostatního finančního umístění (investic), se zvláštním uvedením těch, které pocházejí z ovládaných osob, v tom:	tis. Kč	1 911 451	1 769 561	2 528 176	108,02	69,99
ba)	výnosy z pozemků a staveb (nemovitosti)	tis. Kč	127 395	128 478	132 898	99,16	96,67
bb)	výnosy z ostatních investic	tis. Kč	1 784 056	1 641 083	2 395 279	108,71	68,51
c)	změny hodnoty finančního umístění (investic), z toho:	tis. Kč	2 425 108	2 389 028	1 962 827	101,51	121,71
c1)	přínůsky hodnoty finančního umístění	tis. Kč	18 918	90 526	35 348	20,90	256,10
d)	výnosy z realizace finančního umístění (investic)	tis. Kč	6 564 636	5 485 429	12 709 979	119,67	43,16

Zdroj: Výroční zpráva České asociace pojišťoven dostupná na: http://www.cap.cz/ItemF.aspx?list=DOKUMENTY_01&view=pro+web+V%C3%B4ro%C4%8Dn%C3%AD+zpr%C3%A1vy, 7. 3. 2012

Příloha č. 2








Nabídka variant povinného ručení pojišťovny Allianz

POVINNÉ RUČENÍ	NORMAL	OPTIMAL	EXKLUZIV
Limit pojistného plnění	35/35 mil. Kč	50/50 mil. Kč	100/100 mil. Kč
 Základní asistence	✓	✓	✓
 Úrazové pojištění dětí ve vozidle	✓	✓	✓
 Pojištění přípojného vozíku	✓ do 750 kg	✓ do 2 500 kg	✓ do 2 500 kg
 Pojištění malého motocyklu (do 50 ccm)	✓	✓	✓
 Živel		✓	✓
 Poškození vozidla zvířetem		✓	✓
 Garance MOBILITY		✓ základní limity	✓ dvojnásobné limity
 Sřet vozidla se zvířetem			✓
 Náhradní vozidlo po dobu 5 dnů, 1 000 Kč / den			✓
 Přímá likvidace			✓
1. škoda bez vřívu na bonus			✓

Zdroj: www.allianz.cz, 8. 3. 2012

Příloha č. 3

Variety havarijního pojištění pojišťovny Allianz

HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ	NORMAL	OPTIMAL	EXKLUZIV
 Základní asistence	✓	✓	✓
 Náhradní vozidlo po dobu 5 dní, 1 000 Kč / den	✓	✓	✓
 Odčizení	✓	✓	✓
 Živel	✓	✓	✓
 Vandalismus	✓	✓	✓
 Havárie		✓	✓
 GAP			✓
1. škoda bez vlivu na bonus			✓

Zdroj: www.allianz.cz, 8.3.2012

Příloha č. 4

Variety povinného ručení České pojišťovny

Přehled nabídky	Start*	Standard	Exclusive	Exclusive Plus*	Exclusive Max*
Limity plnění (majetek/zdraví v mil. Kč)	35/35	50/50	100/100	120/120	150/150
1. Povinné ručení Bez povinností*	✓ **	✓	✓	✓	✓
Právní ochrana	✓	✓	✓	✓	✓
Asistence při nehodě		✓	✓	✓	✓
Asistence při poruše			✓	✓	✓
Úrazové pojištění řidiče		✓	✓	✓	✓
Úrazové pojištění ostatních cestujících			✓	✓	✓
První zaviněná škoda bez vlivu na bonus				✓	✓
Garance ceny na 3 roky				✓	✓
Smartphone s aplikací Pojišťovna				✓	✓
Úhrada škody bez odpočtu amortizace					✓

Zdroj: www. http://www.ceskapojistovna.cz/p?povinne-ruceni#varianty, 8. 3. 2012

Příloha č. 5

Varianty havarijního pojištění České pojišťovny

		Havárie a živel	Odcizení a živel	All Risk
RIZIKA, před kterými vás ochráníme	Havárie + vandalismus	✓		✓
	Odcizení		✓	✓
	Neoprávněné užití vozidla		✓	✓
	Živel	✓	✓	✓
BENEFITY, které jinde nedostanete	Asistence v případě nehody	✓	✓	✓
	Úrazové pojištění řidiče i ostatních cestujících			✓

Zdroj: <http://www.ceskapojistovna.cz/p?havarijni-pojisteni>, 8. 3. 2012