

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra obchodu a financí



Bakalářská práce

Pojistně finanční gramotnost v rámci pojištění vozidel

Patrik Haizl

© 2020 ČZU v Praze

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Patrik Haizl

Hospodářská politika a správa
Veřejná správa a regionální rozvoj

Název práce

Pojistně finanční gramotnost v rámci pojištění vozidel

Název anglicky

Financial literacy in actuarial equivalent of vehicles

Cíle práce

Cílem bakalářské práce je popsat a charakterizovat vývoj pojistného trhu a finanční gramotnosti u pojištění odpovědnosti z provozu vozidel v rámci České republiky s hlavním cílem zaměřeným na realizaci tohoto pojištění a užívané postupy v pojišťovně UNIQUA, včetně likvidace škodných událostí a rozsahu asistence a zároveň porovnání limitů povinného ručení u pojišťovny UNIQA s cenovým vyčíslením ve vztahu problematice finanční gramotnosti.

Metodika

Úkolem rešeršní části bakalářské práce je prostřednictvím metod deskripce, kompilace a syntézy poznatků, získaných z odborných literárních zdrojů, charakterizovat problematiku pojištění odpovědnosti z provozu vozidel v České republice v návaznosti na aspekty finanční gramotnosti českého obyvatelstva.

Základem pro naplnění hlavního cíle je provedení analýzy poskytovaných služeb v rámci tohoto pojistného produktu v pojišťovně UNIQUA a s využitím metod komparace údajů o využití nabízených limitů a jejich cenových relací a zejména prostřednictvím metod empirie a dedukce formulovat závěry o jejich vztahu k úrovni finanční gramotnosti.

Doporučený rozsah práce

30 – 40 stran

Klíčová slova

finanční gramotnost ,pojistná smlouva,škodná událost ,pojistník,pojištěný,pojistitel,pojistné riziko,předepsané pojistné, pojistná hodnota

Doporučené zdroje informací

BERTL, I. *Finanční gramotnost v kontextu rozvoje celoživotního učení dospělých : andragogické, metodické a psychologické souvislosti*. Praha: Česká andragogická společnost, 2016. ISBN 978-80-905460-3-5.

DUCHÁČKOVÁ, E. – DAŇHEL, J. *Teorie pojistných trhů*. [Praha]: Professional Publishing, 2010. ISBN 978-80-7431-015-7.

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

KOCIÁNOVÁ, H. *Finanční gramotnost v kostce, aneb, Co vás neměl kdo naučit*. Olomouc: ANAG, 2012. ISBN 978-80-7263-767-6.

MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojištění podnikatelských subjektů*. Ostrava: Key Publishing, 2007. ISBN 978-80-87071-08-3.

ŠKVÁRA, M. *Finanční gramotnost*. Praha: M. Škvára, 2011. ISBN 978-80-904823-0-2.

Předběžný termín obhajoby

2018/19 LS – PEF

Vedoucí práce

Ing. Milan Ulrich

Garantující pracoviště

Katedra obchodu a financí

Elektronicky schváleno dne 11. 2. 2019

prof. Ing. Luboš Smutka, Ph.D.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 20. 2. 2019

Ing. Martin Pelikán, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 05. 10. 2020

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci „Pojistně finanční gramotnost v rámci pojištění vozidel“ jsem vypracoval samostatně pod vedením vedoucího bakalářské práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu použitých zdrojů na konci práce. Jako autor uvedené bakalářské práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušil autorská práva třetích osob.

V Praze dne 12. března 2021

Poděkování

Rád bych touto cestou poděkoval Ing. Milanu Ulrichovi za odborný dohled, cenné odborné rady, konzultace a připomínky, které mi poskytoval v průběhu této bakalářské práce. Děkuji také respondentům za jejich ochotu při sběru dat, který byl základem k realizaci praktické části této práce.

Pojistně finanční gramotnost v rámci pojištění vozidel

Abstrakt

Bakalářská práce se zabývá pojistně finanční gramotností v pojištění odpovědnosti za škodu provozem vozidel, a to u obchodní společnosti UNIQA pojišťovna a.s.

V teoretické části je kromě základních pojmů věnována pozornost právní úpravě tohoto pojištění. Východiskem jsou příslušná ustanovení zákona o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Zmíněna jsou též vybraná ustanovení občanského zákoníku, neboť se na pojištění odpovědnosti z provozu vozidla použije, nestanoví-li zmíněný zákon jinak. Pozornost je zaměřena na popis a charakteristiku vývoje pojistného trhu a finanční gramotnosti u pojištění odpovědnosti z provozu vozidel v rámci České republiky. Tato část se zabývá pojistnou smlouvou pojištěním odpovědnosti z provozu vozidla a vychází z pojistných podmínek UNIQA pojišťovny. Charakterizuje znaky pojištění a povinnosti pojistitele a pojistníka, cenotvorbu. Popisuje princip mezinárodního osvědčení o platném pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a definuje systém „bonus – malus“.

Praktická část bakalářské práce čerpá z poznatků autora získaných při výkonu činnosti výhradního pojišťovacího agenta UNIQA pojišťovny, který je vedoucím kanceláře místního pracoviště. Na začátku je krátce charakterizována UNIQA pojišťovna a zaměření její činnosti. Pozornost je zaměřena na realizaci smluv v rámci produktu pojištění odpovědnosti z provozu vozidel u UNIQA pojišťovny, limitů pojistného krytí, realizaci možných forem asistence. Rovněž je pojednáno o praktických problémech spojených s pojištěním odpovědnosti z provozu vozidel, odškodňováním při majetkových škodách a při ublížení na zdraví a při usmrcení.

Klíčová slova: finanční gramotnost, pojistná smlouva, uzavření smlouvy, obsah smlouvy, škodná událost, pojištěný, pojistitel, pojistník, pojistné riziko, předepsané pojistné, pojistná hodnota, UNIQA pojišťovna, pojistné produkty, limity pojistného krytí.

Financial literacy in actuarial equivalent of vehicles

Abstract

The bachelor's thesis deals with insurance and financial literacy in motor third party liability insurance at UNIQA insurance.

In the theoretical part, in addition to the basic concepts, attention is paid to the legal regulation of this insurance. The starting point is the relevant provisions of the Vehicle Liability Insurance Act. Selected provisions of the Civil Code are also mentioned, as it applies to motor third party liability insurance in the alternative, unless the said Act provides otherwise. Attention is focused on the description and characteristics of the development of the insurance market and financial literacy in motor third party liability insurance in the Czech Republic. This part deals with the insurance contract with motor third party liability insurance and is based on the insurance conditions of UNIQA insurance company. It characterizes the features of insurance and the obligations of the insurer and the policyholder, pricing. It describes the principle of an international certificate of valid motor third party liability insurance and defines the "bonus - malus" system.

The practical part of the bachelor's thesis draws on the knowledge of the author, obtained in the performance of the activities of the exclusive insurance agent UNIQA insurance company, who is the head of the office of the local workplace. At the beginning, UNIQA insurance and the focus of its activities are briefly characterized. Attention is focused on the implementation of contracts within the product of motor third party liability insurance with UNIQA insurance company, limits of insurance coverage, implementation of possible forms of assistance. It also discusses the practical problems associated with motor third party liability insurance, property damage and personal injury and death.

Keywords: financial literacy, insurance contract, contract conclusion, contract content, loss event., insured, insurer, policyholder, insurance risk, written premiums, insurance value, UNIQA insurance company, insurance products, insurance coverage limits.

Obsah

ÚVOD	12
1 CÍL PRÁCE A METODIKA	14
2 TEORETICKÁ ČÁST	15
2.1 Pojem gramotnost	15
2.1.1 Definice finanční gramotnosti	15
2.1.2 Struktura finanční gramotnosti	16
2.1.3 Definice vozidla v rámci pojištění odpovědnosti	17
2.1.4 Definice pojištění odpovědnosti z provozu vozidla	17
2.1.5 Pojmy související s pojistnou smlouvou odpovědnosti	18
2.1.6 Základní a právní pojmy UNIQA pojišťovny	20
2.1.7 Platná legislativa odpovědnosti z provozu vozidla	23
2.2 Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla	24
2.2.1 Vývoj pojištění odpovědnosti a pojistného trhu	25
2.2.2 Pojištění odpovědnosti obecně	30
2.2.3 Povinnosti pojistitele a pojistníka	30
2.2.4 Mezinárodní automobilová pojišťovací karta	31
2.2.5 Cenotvorba pojištění odpovědnosti z provozu vozidla	35
2.2.6 Bonus – Malus systém v rámci UNIQA pojišťovny	36
3 PRAKTICKÁ ČÁST	39
3.1 UNIQA pojišťovna a její charakteristika	39
3.1.1 Rozbor UNIQA pojišťovny	39
3.1.2 Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla u UNIQA pojišťovny	41
3.1.3 Charakteristika limitů pojištění odpovědnosti z provozu vozidla	43
3.1.4 Rozbor připojištění k pojištění odpovědnosti z provozu vozidla	45
3.2 Poznatky z praxe s návrhy pojištění odpovědnosti z provozu vozidla	46

3.2.1	Analýza povinného ručení v pojištění odpovědnosti z provozu vozidla	46
3.2.2	Likvidace, přehled nároků po dopravní nehodě	51
3.2.3	Výluky z pojištění odpovědnosti z provozu vozidla	55
3.2.4	Praktické poznatky a problematika pojištění odpovědnosti	56
3.2.5	Dotazníkové šetření	58
4	ZHODNOCENÍ POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI Z PROVOZU	71
4.1	Přínosy a nedostatky pojištění odpovědnosti z provozu vozidla	71
4.1.1	Problémy a perspektivy pojištění z provozu odpovědnosti vozidla	72
4.1.2	Doporučení	73
5	ZÁVĚR	75
6	SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ	78
7	PŘÍLOHY	83

Seznam obrázků

Obrázek č. 1: Porovnání zelených karet

Seznam tabulek

Tabulka č. 1: Bílá karta – Přehled pojišťoven a jejich výluk na státy

Tabulka č. 2: Bezeškodní tabulka vlivu na Bonus – Malus

Tabulka č. 3: Vývoj POV v rámci trhu

Tabulka č. 4: Stručný přehled limitů POV

Tabulka č. 5: Porovnání cen povinného ručení

Seznam grafů

Graf č. 1: Povinné ručení – Srovnání průměrného pojistného a průměrné škody

Graf č. 2: Počet usmrcených na 100.000 vozidel

Graf č. 3: Vývoj kmene povinného ručení UNIQA pojišťovny

Graf č. 4: Srovnání průměrného pojistného a průměrné škody

Graf č. 5: Otázka č. 1

Graf č. 6: Otázka č. 2

Graf č. 7: Otázka č. 3

Graf č. 8: Otázka č. 4

Graf č. 9: Otázka č. 5

Graf č. 10: Otázka č. 6

Graf č. 11: Otázka č. 7

Graf č. 12: Otázka č. 8

Graf č. 13: Otázka č. 9

Graf č. 14: Otázka č. 10

Graf č. 15: Otázka č. 11

Graf č. 16: Otázka č. 12

Graf č. 17: Otázka č. 13

Graf č. 18: Otázka č. 14

Graf č. 19: Otázka č. 15

Graf č. 20: Otázka č. 16

Graf č. 21: Otázka č. 17

Graf č. 22: Otázka č. 18

Graf č. 23: Otázka č. 19

Graf č. 24: Otázka č. 20

Seznam použitých zkratk

POV pojištění odpovědnosti z provozu vozidla

VPP všeobecné pojistné podmínky

ZK zelená karta

Sb. Sbírka zákonů

a.s. akciová společnost

OECD Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj

ČAP Česká asociace pojišťoven

ČKP Česká kancelář pojistitelů

Úvod

V bakalářské práci je pojednáno o pojistně finanční gramotnosti v rámci pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla třetí osobě. Jedná se o jeden z nejstarších druhů pojištění a existuje dlouhodobě globálně ve všech tržních vyspělých ekonomikách.

Pro pojištění odpovědnosti z provozu vozidla je charakteristické, že jeho trvání není ponecháno jen na vůli vlastníka vozidla, ale zpravidla má povinně smluvní podobu. Základním účelem je pojistná ochrana majetku a zdraví třetích osob, kterým byla provozem vozidla způsobena škoda. Způsobené škody mohou značně přesahovat finanční možnosti viníků dopravní nehody. Často se jedná o značně vysoké částky odškodného, i když nejsou vyloučena i katastrofální rizika, např. způsobí-li řidič automobilu vykolejení vlaku s fatálními následky na lidských životech.

„Zdrojem a příčinou nebezpečí mohou být v tomto ohledu vedle objektivní nedokonalosti lidských smyslů i další subjektivní lidské vlastnosti, jakými jsou neznalost, nezkušenost, nedbalost, omyl, selhání atd.“ (Ducháčková, 2010, s. 127).

Téma bylo vybráno s ohledem na aktuální situaci na evropském pojistném trhu. Doprava se stala každodenním fenoménem, který je stěžejním nositelem rozvoje ekonomiky. Nevídané možnosti výbavy vozidel včetně telematiky, které na jedné straně výrazně usnadňují řidiči život, mohou na straně druhé vést k selhání či závažné újmě na zdraví i majetku. Vzhledem ke zjištění, že měření finanční gramotnosti není jednoduché a při výkonu práce jsou denně analyzovány zbytečné pojistné chyby, byly nejčastější nedostatky různými způsoby vyhodnoceny.

Výchozí právní úpravu tohoto pojištění obsahuje zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla), ve znění pozdějších předpisů. Ustanovení o pojistné smlouvě v zákoně č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů, se použijí jen tehdy, jestliže nestanoví zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla jinak. Kromě těchto dvou zákonů jsou pro činnost pojišťoven významné další dva zákony, a to zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů a zákon č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, ve znění zákona č. 119/2020 Sb.

Přijetím zákona o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla představuje významný mezník právní úpravy tohoto pojištění. Nabytím účinnosti tohoto zákona (1. ledna 2000) došlo k demonopolizaci pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Po téměř 50 letech byl proveden návrat segmentu do systému povinně smluvního modelu. Přejít na smluvně tržní systém, ve kterém je licencováno více pojišťovatelů vyvolal nutnost zastřešující organizace. Proto byla zákonem o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla zřízena Česká kancelář pojišťovatelů, která je právnickou osobou. Spravuje garanční fond, fond zábrany škod a poskytuje hraniční pojištění. V současnosti je profesní organizací pojišťovatelů, kteří jsou oprávněni provozovat pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla. Nad činností České kanceláře pojišťovatelů vykonává dozor Česká národní banka.

Historicky upravoval podmínky pojištění obecný zákoník občanský z roku 1811. V jeho podobě byla odpovědnost za škodu z provozu vozidel omezena jen na odpovědnost za zavinění. Rozšíření na následky nehod bylo provedeno tzv. automobilovým zákonem v roce 1908. Ukončení zásady dobrovolnosti bylo ukončeno zákonem č. 198/1932 Sb. z. a n., o dopravě motorovými vozidly. Kromě odborné literatury je podkladem pro zpracování teoretické části především právní úprava obsažená v zákoně o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Přihlédnuto je též k příslušným ustanovením občanského zákoníku.

Praktická část bakalářské práce je zaměřena na pojištění odpovědnosti z provozu vozidla tak, jak ho nabízí UNIQA pojišťovna, a.s. se sídlem Evropská 136/810, 160 12 Praha 6, identifikační číslo: 49240480 (dále jen „UNIQA pojišťovna“). Autor čerpá ze svých zkušeností při výkonu činnosti výhradního pojišťovacího agenta UNIQA pojišťovny. Proto je na začátku krátce charakterizována UNIQA pojišťovna a její činnosti. Pozornost je zaměřena na realizaci smluv v rámci produktu pojištění odpovědnosti z provozu vozidel u UNIQA pojišťovny, limitů pojistného krytí, realizaci možných forem asistence. Rovněž je pojednáno o praktických problémech spojených s pojištěním odpovědnosti z provozu vozidel. Jedná se o náhradu majetkové újmy (škody) a nemajetkové újmy při ublížení na zdraví a při usmrcení. Je provedeno též zhodnocení praktických poznatků získaných při vedení pobočky regionálního pracoviště generální agentury UNIQA pojišťovny.

1 Cíl práce a metodika

Cílem této bakalářské práce je popsat a charakterizovat vývoj pojistného trhu a finanční gramotnosti u produktu pojištění odpovědnosti vozidel v rámci České republiky s hlavním cílem zaměřeným na realizaci pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a užívané postupy v UNIQA pojišťovně, včetně likvidace pojistných událostí a rozsahu asistence. Budou porovnány limity pojištění u UNIQA pojišťovny. Bude provedeno vyčíslení ročního pojistného pojištění odpovědnosti z provozu vozidla ve vztahu k výši limitů pojištění a bude zjištěna úroveň pojistně finanční gramotnosti u klientů pojišťovny UNIQA, a.s.

Úkolem rešeršní části bakalářské práce je prostřednictvím metod deskripce, kompilace a syntézy poznatků, získaných z odborných literárních zdrojů, charakterizovat problematiku pojištění odpovědnosti z provozu vozidel v České republice v návaznosti na aspekty finanční gramotnosti českého obyvatelstva. Základem pro naplnění hlavního cíle je provedení analýzy poskytovaných služeb v rámci tohoto pojistného produktu v pojišťovně UNIQA a s využitím metod komparace údajů o využití nabízených limitů a jejich cenových relací a zejména prostřednictvím metod empirie a dedukce formulovat závěry o jejich vztahu k úrovni finanční gramotnosti.

V teoretické části je proveden nejprve rozbor právní úpravy vybraných ustanovení právních předpisů a poté je pozornost zaměřena na ustanovení o pojistné smlouvě, která je jedním ze smluvních typů upravených občanským zákoníkem. Účelem teoretické části je vymezení pojištění odpovědnosti a základních pojmů. Při zpracování teoretické části jsou použity metody analytická, třídění a popisná.

V praktické části je nejprve charakterizována UNIQA pojišťovna a její činnost a následně je proveden rozbor pojistné smlouvy odpovědnosti z provozu vozidla a analýza poskytovaných služeb. Analýza v rámci pojistného produktu je provedena s využitím metod komparace údajů o využití nabízených limitů a jejich cenových relací, zejména prostřednictvím metod empirie a dedukce formulují závěry o jejich vztahu k úrovni finanční gramotnosti. Je uvedeno dotazníkové šetření, které slouží ke sběru informací, analýze získaných dat, potvrzení či vyvrácení hypotéz. Na základě provedených praktických poznatků je provedeno zhodnocení aktuálního vývoje a jeho další perspektivy. V závěru bude provedeno zhodnocení získaných teoretických i praktických poznatků.

2 Teoretická část

V rámci realizace pojištění odpovědnosti z provozu vozidla je seznámení se se základními pojmy a orientace v nich považována za podstatou část před sjednáním pojistné smlouvy. V této kapitole je zařazeno obecné pojednání o základním pojmu gramotnost.

2.1 Pojem gramotnost

Ještě nedávno termín gramotnost odkazoval pouze na znalost čtení, počítání a psaní. Za gramotného byl považován člověk, který dokončil základní školu. Uměl číst, psát, počítat a sám sebe prohlásil za gramotného. Dnes to však zdaleka nestačí. Lidská populace potřebuje mnohem rozsáhlejší škálu dovedností a znalostí, aby dokázala plnohodnotně žít v dnešním světě rychle se vyvíjejících technologií a digitalizace.

Definice gramotnosti, která je nezbytná pro kvalitu lidského života se mění ze dne na den. Svět je složitý a lidé v něm čelí mnoha výzvám. Zvládnutí pandemie. Změnám klimatu, problémům s migrací, překotnému rozvoji, umělé inteligenci. Nesmírné škále výzkumných a vesmírných možností. Gramotnost budoucnosti nás motivuje přemýšlet o dalším vývoji lidské populace. Vzhledem k překotnému vývoji spouštěčů změn by měl každý z nás umět zakomponovat i nové formy gramotnosti a propojení jednotlivých forem, například gramotnosti funkční, digitální, pojistně-finanční, právní, podnikatelské, mediální, ekologické atd. Gramotnost je třeba koncepčně rozvíjet celoživotně u všech věkových skupin obyvatel. Neméně důležitou složkou finanční gramotností je gramotnost numerická. Numericky gramotný člověk by měl umět používat a aplikovat matematické informace (například čísla, grafy, tabulky) a aktivně se vyrovnávat s matematickými nároky situací běžného života (Škvára, 2011).

2.1.1 Definice finanční gramotnosti

Tato podkapitola se zabývá pojistně finanční gramotností, neboť se jedná o výchozí pojem při zpracování mé bakalářské práce.

Dle webových stránek Finanční gramotnost, které jsou poskytovány Ministerstvem financí, je definice finanční gramotnosti soubor dovedností, znalostí a postojů, které jsou

nepostradatelné k dosažení finanční prosperity prostřednictvím rozvážného peněžního rozhodování (Finanční gramotnost, ©2014).

Za pojistnou gramotnost lze považovat soubor znalostí a umění je používat k dosažení kvalitního zajištění hrozících rizik. Finančně gramotný člověk by měl umět mít své finanční prostředky pod kontrolou. V případě, že se má jedinec vyrovnat se všemi společenskoekonomickými jevy tak, aby se stal aktivní a plnohodnotnou součástí společnosti, musí si uvědomit vlastní absenci určitých především finančních a ekonomických kompetencí (Bertl, 2016).

Měl by si umět sestavit rozpočet, reagovat na měnící se životní situaci, vyhodnotit potenciální rizika trhu, posoudit výdaje z hlediska nutnosti. Dále by měl být schopen plánovat své příjmy, snižovat výdaje a tvořit si rezervu. Je nutné, aby si uvědomil, že není nutno smlouvu podepisovat hned, nýbrž až po důkladném přečtení a pokud nerozumí obsahu smlouvy, neměl by jí uzavírat (Finanční gramotnost, ©2014).

Finančně gramotný člověk by měl též posoudit rozložení prostředků, investic mezi více subjektů, zvážit a porovnat nabídky úvěrů i hypoték a vybrat optimální. Poskytnuté úvěry by měl být schopen splácet a v případě problémů s jejich splácením by měl problémy včas řešit. Lze proto konstatovat, že finanční gramotnost je elementárním základem pro stabilní a harmonické fungování s hypotékami, leasingy a jinými formami půjček (Měření finanční gramotnosti, ©2020).

Na straně nabídky existují na finančním trhu půjček nebezpečné produkty nabízené subjekty, jejichž primárním cílem není bezpečné půjčování vlastního kapitálu klientům, ale především vlastní maximální zisk z každé transakce. Pro bezpečné možnosti dlužníků je třeba stabilně a zodpovědně přistupovat k řešení. Dlužníkům dlouhodobě usnadní život znalost nabízených finančních produktů, seznámení se se základními pojmy a znalost všech rizik, včetně důsledků ze závazků a úvěrů (Měření finanční gramotnosti, ©2020).

2.1.2 Struktura finanční gramotnosti

Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj definuje strukturu finanční gramotnosti do tří rozdělení výchozích rovin. Na základní vrstvě se jedná o principy, ke kterým není třeba velkých matematických schopností. V další úrovni finanční gramotnosti je poté člověk schopen základní principy správně aplikovat v souvislostech. Nejvyšší úroveň

finanční gramotnosti zahrnuje schopnost aplikovat principy ve složitých souvislostech a konkrétních, odlišných životních situacích i s ohledem na svůj sociální (nejen finanční) život (OECD, ©2013).

„Všechny tyto kognitivní složky finanční gramotnosti se dají naučit ve škole. Ovšem finančně gramotné (tj. rozumné, zodpovědné) rozhodování ovlivňují také nekognitivními faktory, které formální vzdělávací proces už příliš ovlivnit nedokáže.“ (Portu, ©2021).

2.1.3 Definice vozidla v rámci pojištění odpovědnosti

Vozidlo je definováno v zákoně o odpovědnosti za škodu provozem vozidla. Pro účely tohoto zákona se dle všeobecných pojistných podmínek UNIQA pojišťovny vozidlem rozumí například silniční vozidlo, nebo zvláštní vozidlo. Trolejbus se za vozidlo nepovažuje, stejně tak vozík pro invalidy, potahové vozidlo a nemotorové vozidlo tažené nebo tlačené pěší osobou, dále jízdní kolo a koloběžka, pokud nejsou schváleny jako druh vozidla motocykl (Bušta, Přikryl 2014).

Dále je podle zákona č. 168/1999 Sb. definováno tuzemské vozidlo. Jedná se o vozidlo, které podléhá zaregistrování u silničních vozidel vedené podle zákona o podmínkách provozu vozidel na pozemních komunikacích, nebo vozidlo, které nepodléhá registraci vozidel a je ve vlastnictví fyzické osoby s bydlištěm nebo místem podnikání na území České republiky nebo právnické osoby se sídlem na území České republiky, anebo vozidlo, které bylo odesláno do České republiky z jiného členského státu, je-li Česká republika státem cílového určení, a to po dobu 30 dnů počínaje dnem, kdy kupující osoba vozidlo převzala, i když vozidlo nebylo v České republice registrováno. Pod pojmem cizozemské vozidlo je v rámci všeobecných pojistných podmínek UNIQA pojišťovny definováno vozidlo, které je vybaveno cizí státní poznávací značkou, nebo vozidlo, které není vybaveno cizí státní poznávací značkou a je ve vlastnictví fyzické osoby s bydlištěm nebo místem podnikání mimo území České republiky, anebo právnické osoby se sídlem mimo území České republiky (Bušta, Přikryl 2014).

2.1.4 Definice pojištění odpovědnosti z provozu vozidla

Pojištění lze dle metodiky UNIQA pojišťovny charakterizovat jako postoupení rizika vzniku nepříznivých následků neočekávaných událostí, které mohou zapříčinit újmu na majetku, zdraví či životě z jedince, který je těmto rizikům vystaven, tzn. z pojištěného,

na pojišťovnu. Pojišťovna se za předem určenou úplatu smluvně zavazuje vyplatit pojistné plnění, jestliže nastane nahodilá v pojistných podmínkách blíže definovaná pojistná událost. Při zlikvidované pojistné události oprávněná osoba obdrží pojistné plnění, jehož výše se ve srovnání se spořením či investováním neodvíví od doposud vložených finančních prostředků (Měření finanční gramotnosti, ©2016).

Finanční i pojistný svět zaznamenal v rámci vývoje značné změny. S novou dobou přišlo více svobody, která je ale doprovázena větší mírou zodpovědnosti a nejistoty (Kociánová, 2012).

Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla je škodovým pojištěním. Pojistné plnění je závislé na výši nastalé újmy, do částky nebo limitu stanoveného pojistnou smlouvou. Výše pojistného plnění nemůže výši újmy přesáhnout. Náhrada z pojištění odpovědnosti z provozu vozidla tedy nemůže vést k obohacení, je určeno pouze k náhradě nastalé újmy. Z právní úpravy škodového pojištění vyplývá, že pokud by měl pojistník sjednáno na jedno riziko více pojištění, pojistné plnění by přesto nemělo překročit výši vzniklé újmy (jednotlivé pojišťovny by hradily pojistné plnění pouze v určitém poměru tak, aby celkové pojistné plnění nepřesahovalo výši újmy). Dosažení pojistného plnění vyššího, než je vzniklá škoda, je kvalifikováno v rámci škodového pojištění jako pojistný podvod (Měření finanční gramotnosti ©2020).

2.1.5 Pojmy související s pojistnou smlouvou odpovědnosti

Pojmy pro účely pojištění se dle zákona 168/1999 Sb., zákona č. 163/199 o pojišťovnictví příslušných směrnic Evropského parlamentu a Rady rozumí:

- *nahodilá skutečnost* je skutečností, u které není jisté, že se během doby platnosti pojištění stane, u nahodilé skutečnosti není známa doba jejího vzniku,
- *pojistná událost* je nahodilou událostí, blíže označenou ve sjednané smlouvě, a na kterou se váže povinnost pojistitele poskytnout pojistné plnění,
- *limit pojistného plnění*, je horní hranicí krytí. Nelze-li v době uzavření pojistné smlouvy určit pojistnou hodnotu, stanoví se na návrh pojistníka horní hranice pojistného plnění limitem, (Černohorský, Teplý 2011),

- *pojistná doba* je období, na které je pojištění sjednáno,
- *účastník soukromého pojištění* jsou smluvní strany, tzn. pojistitel a pojistník, dále pojištěný a každá osoba, které z pojištění vznikají práva či povinnosti,
- *pojistitel* je právnická osoba, která je oprávněna provozovat pojišťovací činnost podle zvláštního zákona,
- *pojistník* je osoba s pojistným zájmem, která s pojistitelem uzavřela pojistnou smlouvu,
- *pojištěný* je osobou, na jejíž majetek, případně zdraví, či život se pojištění vztahuje,
- *oprávněná osoba* je osoba, která má následkem škodné události nárok na pojistné plnění,
- *obmyšlená* je osoba, ujednaná pojistníkem ve smlouvě, která má právo na pojistné plnění v případě smrti pojištěného,
- *pojistné nebezpečí* je možná příčina vzniku pojistné události, blíže specifikovaná v podmínkách smlouvy,
- *pojistné riziko* je potencionální možnost vzniku pojistné události vyvolané pojistným nebezpečím,
- *pojistná hodnota* je nejvyšší možná majetková újma, která může v důsledku pojistné události nastat,
- *pojistné* je předem smluvně stanovená úplata za dané pojištění,
- *běžné pojistné* je předem stanovená cena za jedno pojistné období,
- *pojistné období* je v pojistné smlouvě dohodnuté časové období, za které pojistník platí sjednané pojistné,
- *škodná událost* je nahodilá skutečnost, jestliže vznikla škoda, která by mohla být důvodem vzniku práva na pojistné plnění po posouzení likvidátorem,
- *časová cena* je předem blíže nespecifikovaná hodnota, kterou měl předmět pojištění bezprostředně před škodnou událostí; stanovena je pojistitelem z nové ceny věci, přičemž

se posuzuje stupeň opotřebení nebo jiného znehodnocení, či naopak zhodnocení věci, ke kterému došlo její opravou, modernizací nebo jiným způsobem,

- *nová cena* je stanovena jako cena, za kterou lze v daném místě a v daném čase věc stejnou nebo obdobnou znovu pořídit jako věc totožnou nebo novou, stejného účelu a druhu (VPP UNIQA, ©2019).

2.1.6 Základní a právní pojmy UNIQA pojišťovny

Pojistné podmínky jsou upraveny v občanském zákoníku, kde je uvedeno, že pojistné podmínky zpravidla vymezují podrobnosti o vzniku, pojistnou událost, trvání a zánik pojištění, výluky z pojištění a způsob určení rozsahu a šetření pojistné události (Eliáš, Svatoš, 2018).

Dle Ducháčkové je význam pojistných podmínek důležitý právě pro klienta, který si může dopředu nastudovat definice stěžejních pojmů pojišťovny i výluky. Doporučuje klientům celé pojistné podmínky velmi pečlivě nastudovat před realizací pojištění (Ducháčková, 2015).

V rámci porozumění elementárních pojmů se *havárií* rozumí zničení či poškození věci, případně její části nahodilou událostí jako je působením vnějších sil, například se může jednat o střet, náraz, pád apod. *Střetem se zvířeti* se chápá srážka vozidla se zvířetem, ke kterému došlo na pozemní komunikaci. *Náraz* je definován jako pohyb věci či zvířete, jehož výsledkem může být náraz do pojištěného vozidla a vznik škody na tomto či dalším vozidle, věci. *Pádem* se rozumí nekontrolovaný pohyb věci či zvířete, který má znaky pádu v důsledku zemské gravitace, jehož výsledkem může být škoda na vozidle uvedeném ve smlouvě (VPP UNIQA, ©2019).

Neoprávněné užívání je vysvětleno jako zmocnění se věci, které nejsme vlastníky, bez vědomí a proti vůli vlastníka s úmyslem ji užívat. *Neoprávněným řidičem* se rozumí osoba, která není pověřena vlastníkem nebo pojištěným k řízení vozidla. Přičemž *vlastníkem, provozovatelem vozidla* je osoba uvedená jako vlastník, provozovatel v technickém průkazu. *Technický průkaz* je osvědčení o registraci silničního motorového vozidla a přípojného vozidla. Pokud nedojde k vystavení technického průkazu, například u stavebního stroje, rozumí se tím jiný obdobný doklad. Funkční zařízení, které bylo odzkoušeno a na něž bylo vydáno osvědčení o technické způsobilosti příslušným orgánem České republiky, se

v pojistných podmínkách nazývá *homologované zařízení*. Každé zaregistrované vozidlo je vybaveno *výrobním identifikátorem, tzv. VIN*, (Vehicle Identification Number), které je uvedené v technickém průkazu vozidla a vyznačené na karosérii, zpravidla na více místech. (VPP UNIQA, ©2019).

Za originální díl se považuje díl dodávaný přímo výrobcem vozidla. Oproti tomu neoriginálním dílem rozumí pojistitel náhradní díl vyráběný kterýmkoliv výrobcem, kterému může kdokoliv z oboru dát potvrzení, o odpovídající kvalitě komponentů, které jsou používány u vozidel. Pokud je vozidlo dáno do *smluvní opravny*, jedná se o servis, se kterým pojistitel uzavřel smluvní vztah. Aktualizovaný seznam smluvních oprav je uveden na webových stránkách UNIQA pojišťovny. *Smluvní Autosklo* je termín pojistitele pro smluvní opravnu specializovanou na výměnu autoskel. V pojistných podmínkách je vysvětlen *domovský servis*, jenž je v případě vozidla prodejna, ve které bylo vozidlo zakoupeno a je uvedena v pojistné smlouvě. V případě opravy se servisem rozumí pracoviště, které prodejna vozidla vlastní nebo se kterým spolupracuje (VPP UNIQA, ©2019).

Zákonem o oceňování majetku č. 151/1997 Sb. se specifikuje terminologie v oblasti stanovení ceny. *Obvyklá (obecná) cena* je definována s přihlédnutím k situaci na trhu. Je to časová cena, tedy patřičný náklad na pořízení nové věci stejné kvality a druhu, ponížené o částku náležící stupni opotřebení, či jiného znehodnocení. Při stanovení výše obvyklé ceny vozidla při likvidaci pojistné události likvidátor se řídí cenou, uvedenou v ceníku ojetých vozidel systémem Eurotax, IBS Expert nebo jiného, případně znaleckou obcí uznávaného ceníku, platného ke dni škodné události. Oproti tomu *pořizovací cenou vozidla* se rozumí cena, která je uvedena na faktuře, či kupní smlouvě vozidla. Do pořizovací ceny se nezahrnují další služby či poplatky, které byly pořízeny k vozidlu ani výbava či díly pořízené dodatečně.

V pojistných podmínkách je vymezen pojem související se segmentací ceny. Pro tyto potřeby se *použitím vozidla* určuje způsob užívání během doby platnosti pojištění. Tento způsob musí být ujednáno ve smlouvě, jinak se předmětné pojištění zpracuje s použitím, tzv. soukromé, s důsledky možného krácení pojistného plnění v případě použití vozidla jinak, než je sjednáno. Za soukromé použití se považuje užívání výhradně pro soukromé potřeby fyzických osob. V pojistné smlouvě může být stanoven i jiný způsob použití vozidla, jako například *podnikatelské použití*, kdy vůz je využíván pro podnikatelské účely fyzických nebo právnických osob případně pro jiné než podnikatelské účely právnických osob, bez zvláštního určení tohoto vozidla. Za podnikatelské vozidlo se považuje též vozidlo soukromé, které je

v průběhu pojistného období opakovaně použito k podnikatelským účelům, např. *přednost v jízdě*. Vozidlo je užíváno jako vozidlo s právem přednostní jízdy (vyjma uvedených vozidel dále či ve všeobecných podmínkách uvedených). Dle pojistných podmínek je definována sanitka jako vozidlo, které je užíváno pro přepravu nemocných či zraněných osob (VPP UNIQA, ©2019).

Při sjednání je třeba postupovat v souladu se skutečným použitím vozidla dle definic v pojistných podmínkách, např. použití vozidla jako *taxi*, je vozidlo, které je užíváno pro účely taxislužby nebo kurýrní služby, případně smluvní přepravy osob. Použití vozidla *autopůjčovna*, je definováno vozidlo, které je užíváno pro půjčování za úplatu. Jako *vůz předváděcí*, je vozidlo určeno ve způsobu použití užívání pro půjčování klientům autoprodejen. *Požární vozidlo* je vymezeno, jako vozidlo, které je užíváno v souvislosti s likvidací požárů a pro jiné záchranné a vyprošťovací činnosti. Způsob použití *nebezpečný náklad* je určen pro vozidlo, které je užíváno pro přepravu nebezpečného nákladu, tzv. ADR, (výbušnin, hořlavin aj.). *Obytné vozidlo*, je vozidlem, které je užíváno pro soukromé potřeby fyzických osob při cestování s cílem přenocování ve vozidle (VPP UNIQA, ©2019).

Zabezpečovacím zařízením se dle společnosti Cebia, která se specializuje na zabezpečení vozidel, rozumí:

- *MZ*, mechanické zabezpečení – např. zamykací tyč, zamykací řetěz, zamykací vidlice do kola, zámek brzdového kotouče nebo jiné obdobné zařízení určené k uzamčení vozidla nebo jiná jistící překážka,
- *MZZ*, homologované mechanické zabezpečovací zařízení pevně spojené s vozidlem namontované dodatečně zevnitř vozidla, a to nad rámec provedený výrobcem. Zámky řadicí páky jsou do vozidla dodatečně trvale namontovány (např. Construct, Defend Lock, Medvěd Blok, Mul-T-Lock apod.),
- *EZZ*, homologované elektrické či elektronické zabezpečovací zařízení, které vozidlo chrání před neoprávněným použitím,
- *IZZ*, imobilizér, elektrické zabezpečovací zařízení, které zablokuje nejméně jednu řídicí či hnací funkci vozidla, např. zapalování, palivové čerpadlo, řízení aj.,

- *AZZ*, homologované aktivní EZZ nejvyššího stupně, které kromě obvyklých funkcí (blokování hnacích agregátů, optická a zvuková signalizace) navíc komunikuje s uživatelem i centrálním dispečinkem a umožňuje dálkově určit polohu vozidla (např. SafeLine Security), popř. zablokovat vozidlo,
- *SBZ*, systém bezpečnostního značení, evidence vozidla a jeho vlastníka v evropské databázi a ochranné značení vozidla vyznačením číselného kódu na sklech vozidla provedené metodou pískování,
- *AUTODOT OCIS*, zabezpečovací systém s variabilním holografickým prvkem s kódem umožňujícím snadnou identifikaci motocyklu i jeho dílu,
- *Telematická jednotka*, tj. soubor HW prostředků instalovaných do vozidla; jedná se o satelitní přijímač vybavený akcelerometrickým senzorem pro detekci autonehod, anténami GPS/GSM, záložním akumulátorem, např. SafeLine v jakékoliv variantě (CEBIA, ©2020).

2.1.7 Platná legislativa odpovědnosti z provozu vozidla

Platnou legislativu upravující pojištění odpovědnosti z provozu vozidla upravuje zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla), ve znění pozdějších předpisů.

„Teoreticky lze říci, že každé riziko je pojistitelné, avšak komerční pojišťovny si neustále vybírají, která rizika pojistí a která pro ně nepředstavují příliš velkou hrozbu“ (Martinovičová, 2007, s. 236).

Právní úprava obsažená v tomto zákoně, někdy nesprávně označovaném jako „povinné ručení“, je speciální oproti obecným ustanovením v občanském zákoníku. Ten obsahuje obecnou úpravu pojistné smlouvy. Pro pojištění se použijí ustanovení občanského zákoníku podpůrně, to znamená, nestanoví-li zákon 168/1998 Sb. jinak.

Kromě výše uvedených zákonů je pro pojištění odpovědnosti z provozu vozidla významný též zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů.

Upravuje činnost pojišťoven při přebírání pojistných rizik a pojistné plnění na základě pojistných smluv.

Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla nepřímo ovlivňuje rovněž zákon č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, ve znění zákona č. 119/2020 Sb. Mimo jiné stanoví povinnost poskytnout zájemci o pojištění důležité předsmulovní informace, např. o pojistiteli, pojišťovacím zprostředkovateli a předmětu pojištění, tak získal potřebné informace před uzavřením pojistné smlouvy.

Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla je povinně smluvním, neboť je ze zákona povinně sjednáváno. Toto pojištění si musí ujednat každý vlastník tuzemského vozidla i řidič cizozemského vozidla, nestanoví-li zákon jinak. Vozidla, která nemusí mít sjednané pojištění odpovědnosti, jsou například speciálně vymezená vozidla integrovaného záchranného systému neužívaná k podnikání, vozidla zpravodajských služeb České republiky a za určitých podmínek i cizozemská vozidla, jejichž řidič je držitelem platné zelené karty vydané pojišťovnou v cizím státě (UNIQA, ©2021).

Dle zákona o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla § 2 je cizozemským vozidlem: *„Vozidlo, které je vybaveno cizí státní poznávací značkou nebo vozidlo, které není vybaveno cizí státní poznávací značkou a je ve vlastnictví fyzické osoby s bydlištěm nebo místem podnikání mimo území České republiky, anebo právnické osoby se sídlem mimo území České republiky“* (Bušta, Příkryl 2014 s. 8).

Podle rozsudku Nejvyššího soudu České republiky ze dne 19. 7. 2012, sp.zn. 25 C do 3086/2011, plní pojištění z odpovědnosti z provozu vozidla dva hlavní cíle. Především má zabezpečit, aby poškozenému při dopravní nehodě byla nahrazena újma, i když ten, kdo zavinil dopravní nehodu, nemá peněžní prostředky k náhradě této újmy. Kromě toho má viníkovi pomoci, aby nemusel sám poskytnout náhradu způsobené škody nebo nemajetkové újmy poškozenému (ePRAVO, ©2016).

2.2 Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla

Pro pojištění odpovědnosti z provozu vozidla je specifická ochrana před nepříznivými důsledky nejen pro pojištěného, který za újmu odpovídá, ale také pro poškozeného pojištěným. Není ponecháno na vůli škůdce, zda vyhodnotí správně rizika své činnosti, ale škůdce má kontraktační povinnost. Pojištění odpovědnosti z provozu je tzv. povinným

smluvním pojištěním, zkráceně „POV“, které představuje velkou míru rizika, je nutné jej eliminovat státem (ČKP, ©2021).

2.2.1 Vývoj pojištění odpovědnosti a pojistného trhu

Vývoj pojistného trhu pojištění odpovědnosti z provozu vozidel se prolíná s dynamickým rozvojem motorismu. Dle dostupných webových údajů České společnosti aktuárů bylo v roce 1920 u nás provozováno pouze cca 7 400 motorových vozidel, z nichž cca 46 % připadalo na osobní automobily, 32 % na nákladní auta nebo autobusy a 24 % na motocykly. Pro porovnání, nyní počet pojištěných vozidel v České republice převyšuje více než tisíckrát hodnotu z doby před 100 lety (Česká společnost aktuárů, ©2021).

Rychlý rozvoj motorismu v době 20. - 30. let se pojí s nárůstem počtu vozidel. V roce 1925 se již jednalo o 12 580 vozidel, během dalších 5let se počet vozidel dále navýšil na 100 tisíc a rozvoj motorismu gradoval i přes hospodářskou krizi v první polovině 30. let i dále. V roce 1936 počet vozidel překonal 200 000. Statistiky však nejsou komplexní a mají pouze orientační hodnotu. Narůstající počet kolizí vozidel přinesl potřebu systémového východiska tak, aby každý poškozený měl nárok na odškodnění (Pojistná matematika, ©2021).

Historicky pojištění odpovědnosti sahá do roku 1811. Obecný zákoník občanský přinesl první úpravy podmínek pojištění. Z hlediska odpovědnosti byla odpovědnost redukována pouze na zaviněné jednání. Vývoj trhu zapříčinil, že o sto let později, v roce 1908 byla odpovědnost automobilovým zákonem o ručení za škody z provozování jízdních silostrojů 162/1908 ř. z., rozšířena i na následky spojené s nehodami bez zavinění řidiče, jako je technická závada apod. Dobrovolný princip byl opuštěn ve 30. letech. Od roku 1932 zákon uložil povinné ručení pro komerčně provozovaná vozidla a následně s platností od 1. 11. 1935 byla zákonem č. 81/1935 Sb. nutnost sjednat „povinné ručení“ uložena každému držiteli vozidla zapsanému v registru a toto pojištění se vztahovalo na škody způsobené provozem vozidla strany tohoto držitele i všech dalších řidičů, kteří vozidlo řídili se svolením držitele (Česká společnost aktuárů, ©2021).

Rozmach přerušila druhá světová válka. Výroba vozidel pro civilní účely byla omezena na úplné minimum. Z důvodu nedostatku pohonných hmot bylo také velmi komplikovaná vozidla provozovat. Rokem 1945 proběhlo znárodnění pojišťovnictví, instituce byly po roce 1948 sjednoceny do jedné instituce – Československé pojišťovny národního podniku, později

Státní pojišťovny. Po 20 letech se rozdělila na Českou státní pojišťovnu a Slovenskou státní pojišťovnu. Podstatnou změnu do fungování povinného ručení přinesl zákon č. 56/1950 Sb., který zavedl v této oblasti tzv. zákonné pojištění s absencí pojistných smluv a výrazným zjednodušením sjednání i správy pojištění (Česká společnost aktuárů, ©2021).

Od roku 1951 byl pojištěn v podstatě každý, kdo odpovídal za škody z provozu vozidla, tzn. provozovatel, řidič apod. Pojistné smlouvy nebyly v zákonném pojištění až do roku 2000 potřeba. Pojištěný měl povinnost zaplatit pojistné. Řidič měl mít u sebe doklad o zaplacení pojistného, nejčastěji podací lístek poštovní poukázky. Tato povinnost byla kontrolována státními orgány, Veřejnou bezpečností. Údaje o počtech pojištěných je možno odhadovat pouze nepřímou. Celých 37 let byla základní sazba za každé osobní vozidlo nad 500 cm³ neměnná, pouze 144,- Kčs za každé vozidlo. Neměnná sazba byla až do roku 1991, kdy pro osobní vozidlo byla stanovena sazba 720,- Kčs vyhláškou (Pojistná matematika, ©2021).

Statistické přehledy se objevují od roku 1953, kdy u nás bylo celkem 706 tisíc registrovaných vozidel, pouze 23 % připadalo na osobní automobily, 56 % vozidel odpovídalo motocyklům. Zakoupit si a provozovat automobil bylo pro běžného občana zcela nereálné. 21 % vozidel odpovídalo nákladním automobilům, autobusům, přívěsům nebo traktorům, převážně vlastněných organizacemi a podniky (Pojistná matematika, ©2021).

Od roku 1956 vznikají systematické statistiky počtu vyřízených škodných událostí. Od 60. let až do současnosti je k dispozici souhrnná statistika údajů s počtem vozidel. Je evidováno pojistné i dopravní nehody, dle závažnosti a počtu zranění, úmrtí osob při dopravních nehodách. (Pojistná matematika, ©2021).

Mezi roky 1948 až 1968 působila na československém pojistném trhu pouze jedna pojišťovna, která měla v těchto letech monopol. V roce 1969 vznikly dvě pojišťovny, Česká státní pojišťovna založená v Praze a Slovenská štátna poisťovňa sídlící v Bratislavě. V roce 1991 došlo k demonopolizaci na českém pojistném trhu tím, že bylo umožněno provozování pojišťovacích činností všem subjektům splňujícím podmínky stanovené právním předpisem (Hradec, Křivohlávek, Zárybnická, 2005).

V 90. letech počet pojistných událostí narůstal výrazně rychleji než počet pojištěných vozidel. Po roce 2002 docházelo k postupnému poklesu škodní průběhu, v letech 2015 až 2018 se škodní průběh opět stabilizoval, konkrétně na úrovni cca 38 škod na 1 000 vozidel.

Počet škod opět stoupá s rostoucím počtem pojištěných vozidel (Pojistná matematika, ©2021).

Základní statistiku pro výpočty pojistného představuje hodnota průměrné výše škody, vhodná k porovnání s výší průměrného pojistného. Od roku 1953 až do počátku 90. let se pohybovalo pojistné za vozidlo okolo cca 100,- Kč. Inlace během celého období výrazně posunula pojistné. Tedy 100,- Kč průměrného pojistného od roku 1968 v aktuálních cenách představuje cca 751,- Kč, stejné průměrné pojistné v roce 1990 po přepočtu ceny vychází již jen cca 500,- Kč (Pojistná matematika, ©2021).

Vzhledem ke skutečnosti, že 40 let stagnující sazby neodpovídají úrovni rizika v nových ekonomických podmínkách po sametové revoluci, došlo rokem 1992 ke změnám v pojistném. Pojistné za osobní automobil do 2 000 ccm³ bylo zdvojnásobeno na 288,- Kč. Po roce 1993 se zvýšilo pojistné pro tato vozidla na 624,- Kč (Pojistná matematika, ©2021).

Od počátku 90. let došlo vzhledem k nárůstu počtu přihlášených vozidel i k nárůstu škod. V letech 1993 byla vyčíslena průměrná škoda v dnešních cenách částkou cca 20,5 tis. Kč, oproti tomu pro rok 2018 částka za průměrnou škodu dosahuje cca 59 tis. Kč. Do současnosti tak průměrná škoda narostla o neuvěřitelných 188 %. Za stejné období došlo k navýšení průměrného pojistného v aktuálních cenách pouze o 63 %. Rozdíl pro pojišťovny mezi vývojem průměrného pojistného a průměrnou škodou zvyšuje, zejména v posledních letech má stoupající tendenci (Pojistná matematika, ©2021).

V 90. letech bylo pojistné za zákonné pojištění odpovědnosti dané státem, tzn. vyhláškou Ministerstva financí. Signifikantním impulzem pro tyto důležité změny byly výpočty pojistných aktuárů, kteří se po transformaci v roce 1989 začali intenzivně rozvíjet (Česká společnost aktuárů, ©2021).

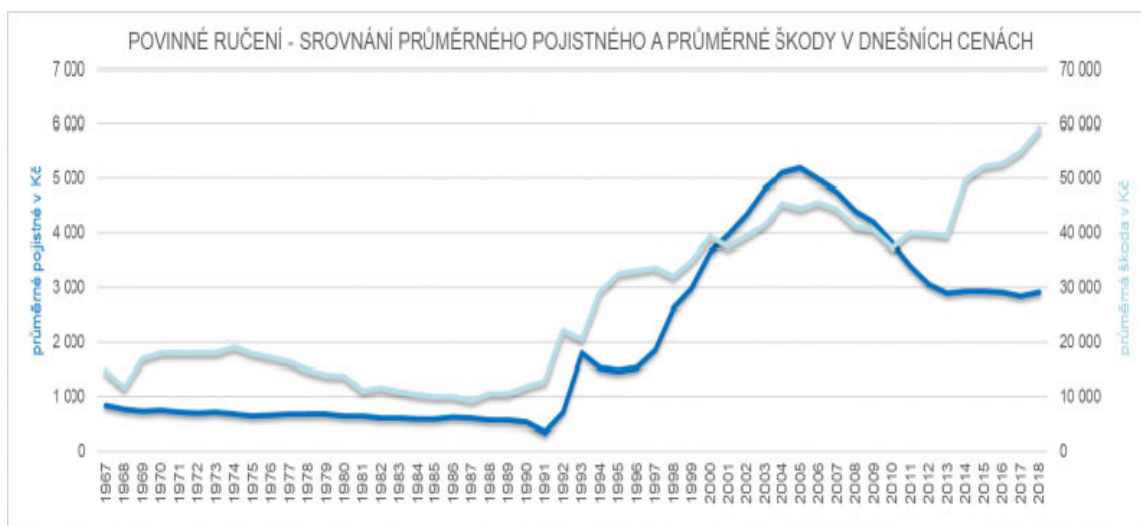
Zvyšování pojistného bylo diskutované ekonomické téma. Deficit za nenavýšené sazby se nepodařilo do roku 2000 plně zastavit, ani přesto, že celkové vybrané pojistné za POV bylo od roku 1993 navýšeno více než sedminásobně vůči roku 1991 (Pojistná matematika, ©2021).

Vytvářejí se tzv. technické rezervy, které ve správné výši zaručují, že aktuální škody, přestože se budou vyplácet třeba i několik desítek let v budoucnu, lze pokrýt z vybraného pojistného. Příčinou byla skutečnost, že přijaté pojistné krylo vyplacená pojistná plnění za škodné události, ale prostředky již nezbývaly na budoucí úhrady závazků.

Historické sazby nebyly dostačující ke splnění veškerých závazků. Při demonopolizaci vzniklo řešení, že závazky byly prostřednictvím České kanceláře pojistitelů převedeny do demonopolizovaného systému (Pojistná matematika, ©2021).

Skutečnost, že tvorba rezerv a související výpočty aktuárů jsou podstatné pro zabezpečení oprávněných nároků poškozených, dokládá i fakt, že ještě dnes je ze škod vzniklých do konce roku 1979 otevřeno 170 pojistných událostí, které čekají na budoucí odškodnění za cca 49 mil. Kč, stejně tak např. v 90. letech je evidováno 595 pojistných událostí, kde je odhad budoucího odškodnění 1,13 mld. Kč. Historická stále otevřená pojistná událost vychází z dopravní nehody, která se stala před cca 70 lety (Pojistná matematika, ©2021).

Graf č. 1: Srovnání průměrného pojistného a průměrné škody



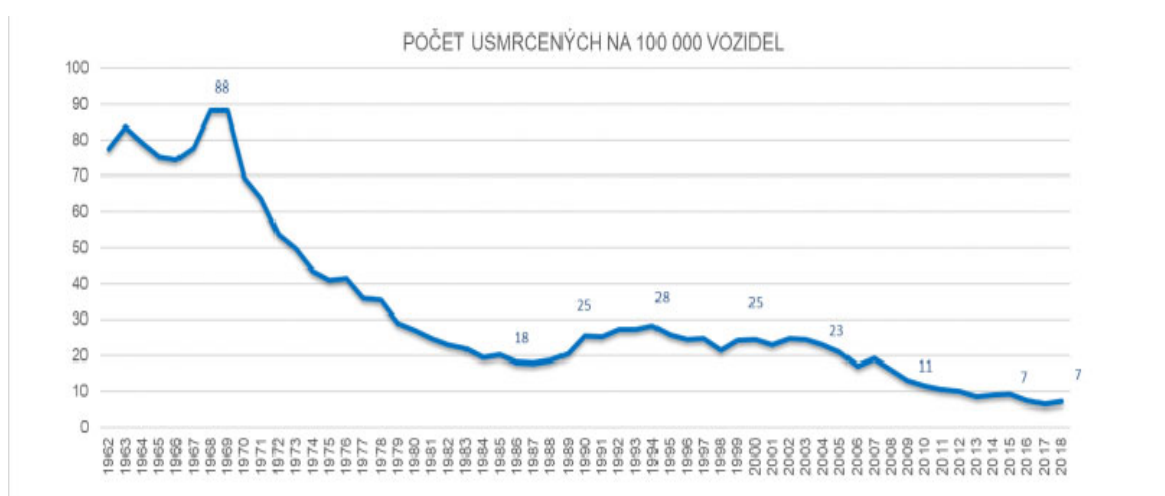
Zdroj: <https://www.pojistnamatematika.cz/vyvoj-povinneho-ruceni-v-cesku/>

Dle dlouhodobých statistik je podstatný vývoj závažných dopravních nehod se zraněním nebo úmrtím. *“Jestliže vztáhneme počet usmrcených a těžce i lehce zraněných podle statistik policie v dlouhodobém horizontu dostupných údajů od počátku 60. let vůči tehdejšímu počtu vozidel, pak vychází, že v dlouhodobém horizontu riziko vzniku závažných následků nehod (přepočtených na 100 tisíc pojištěných vozidel) od konce 60. let do druhé poloviny 80. let výrazně kleslo na přibližně jednu čtvrtinu až jednu pětinu u těžkého zranění a úmrtí a přibližně na 30 % u lehkého zranění vůči stavu roku 1969. Přes dílčí korekci, která nastala od druhé poloviny 80. do počátku 21. století, je i další trend vzniku nehod se zraněním a úmrtím vůči počtu vozidel s dílčími korekcemi dále klesající.”* (Pojistná matematika, Vývoj bezpečnosti provozu, ©2021).

Dle evidencí České kanceláře pojistitelů počet usmrcených na 100 000 vozidel stále klesá, pozitivní statistiky dlouhodobě zvyšují i vývojové prvky, jako je zlepšení konstrukce vozidla a bezpečnostní pásy včetně vývoje v urgentní medicíně. Povinnost vybavit nová vozidla pásy byla stanovena od roku 1967 (ČKP, ©2021).

Nehody, které dříve končili fatálně, nyní vykazují lehčí průběh zranění. Před 70. lety bylo na 100 000 vozidel v průměru 88 úmrtí, oproti tomu okolo roku 1990 se snížil počet na 18 úmrtí, aktuálně se statistiky pohybují na 100 000 vozidel okolo 7 usmrcených (Pojistná matematika, ©2021).

Graf č. 2 – Počet usmrcených na 100 000 vozidel



Zdroj: <https://www.pojistnamatematika.cz/vyvoj-povinneho-ruzeni-v-cesku/>

Česká kancelář pojistitelů vznikla za účelem garance odškodnění poškozených při dopravní nehodě, v případě, že viník dopravní nehody nemá povinné ručení v platnosti. Česká kancelář pojistitelů v tomto případě uhradí plnění, kompenzuje škodu poškozenému úplně stejně, jako by viník měl platné pojištění. Následně po nepojištěném viníkovi škodu zpětně vymáhá. Česká kancelář pojistitelů zastřešuje řešení pojistné události ve vztahu k zahraničním vozidlům (ČKP, ©2021).

Od 90. let územní rozsah povinného ručení zahrnuje automaticky i zahraničí v rámci systému zelené karty. Pro představu např. v roce 1954 stálo rozšíření platnosti pojištění na ostatní území Evropy 4,- Kč. Od roku 1957 se tato výše pojistného zvedla na 20,- Kčs (Pojistná matematika, ©2021).

Dle vlastních webových stránek Česká kancelář pojistitelů zabezpečuje statistiky o pojistných smlouvách a škodných událostech, pro systém bonus/malus a data proti

pojistnému podvodu. Evidencí a porovnáním údajů o registrovaných a pojištěných vozidlech detekuje nepojištěná vozidla. Při České kanceláři pojistitelů byl zákonem zřízen Fond zábrany škod, kam přispívají pojišťovny 3 % přijatého pojistného z povinného ručení. Tato instituce pravidelně financuje bezpečnostní kampaně a provozuje Linku pomoci řidičům (ČKP, ©2021).

2.2.2 Pojištění odpovědnosti obecně

Pojišťovnictví je specifické odvětví, které zabezpečuje finanční eliminaci rizik ovlivňujících činnost lidí, které zahrnuje veškeré instituce, disponující oprávněním k podnikání v dané ekonomice a ve všech jejich formách (Půlpán, Daňhel, 1998).

Pojištění odpovědnosti je způsobem pojištění, sjednávaného klientem, pro případy, kdy odpovídá jinému subjektu za škodu a je povinen ji nahradit. Ze zákona je rozděleno na tři podstatné formy:

- dobrovolně smluvní,
- povinně smluvní,
- zákonné (ePravo, ©2021).

Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla je forma zákonného pojištění, které musí mít sjednáno zákonem vymezené subjekty (ePravo, ©2021).

2.2.3 Povinnosti pojistitele a pojistníka

Povinnosti pojistníka a pojistitele jsou definovány ve všeobecných pojistných podmínkách UNIQA pojišťovny. Pojistník je především povinen dodržovat právní předpisy, které upravují provoz na pozemních komunikacích, a podmínky provozu vozidla.

Není-li pojistník zároveň vlastníkem vozidla, jeho provozovatelem nebo řidičem, je pojistník povinen seznámit tyto osoby s podmínkami pojištění. V takovém případě musí pojistník zajistit, aby uvedené osoby plnily povinnosti vyplývající z podmínek pojištění (VPP UNIQA, ©2021).

V případě nahlášené škodné události je pojistník povinen na výzvu pojistitele umožnit prohlídku poškozeného vozidla. Zároveň je povinen oznámit pojistiteli, jak byla škodná událost způsobena a zda byla způsobena při výkonu činnosti pro zaměstnavatele nebo jinou osobu (VPP UNIQA, ©2021).

Při smrti pojistníka vykonává jeho povinnosti nadále dědic a je-li více dědiců, dědic pověřený ostatními dědici (VPP UNIQA, ©2021).

Nebyl-li žádný z dědiců pověřen, vykonává povinnosti z pojištění soudem určený správce dědictví. Do doby nabytí právní moci usnesení o nabytí pozůstalosti mají práva a povinnosti z pojištění dědici společně a nerozdílně. Při zániku právnické osoby povinnosti pojistníka vykonává její právní nástupce. Je-li právnická osoba zrušena s likvidací, vykonává povinnosti z pojištění likvidátor (VPP UNIQA, ©2021).

2.2.4 Mezinárodní automobilová pojišťovací karta

Platnost pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla lze prokázat zelenou kartou, jedná se o jediný mezinárodně uznávaný doklad. Karta umožní prokázat, že řidič příslušného vozidla má v pořádku pojištění odpovědnosti a umožní vstup a provoz vozidla na území cizího státu bez nutnosti uhradit finanční platbu požadovanou tamními orgány za tzv. hraniční pojištění (ČKP, ©2021).

Historie zelené karty spadá, stejně jako historie Rady kancelářů, doby instituce zastřešující celý systém tohoto pojištění, do poloviny minulého století. Dne 25. ledna 1949 bylo vydáno doporučení č. 5 Podvýboru pro silniční dopravu při Výboru pro vnitrozemskou dopravu Hospodářské komise Spojených národů pro Evropu, v němž byly členské státy vyzvány, aby požádaly své tuzemské pojistitele provozující pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, k uzavření vzájemných dohod, díky nimž bude zajištěno dostatečné pojistné krytí při vstupu na území států, v nichž je pojištění proti takovým rizikům povinné (ČKP, ©2021).

Doporučení dále stanovilo, že jako nejpříhodnější cesta k dosažení předmětného cíle, je zavedení jednotného dokumentu o pojištění. Byly stanoveny primární zásady, které mají být obsaženy v dohodách uzavíraných mezi pojistiteli singulárních zemí. V Londýně byly schváleny požadavky na mezinárodní konferenci motorového pojištění. Došlo k vytvoření Rady kancelářů. Mezinárodní konference je zároveň považována za první formální zasedání Rady kancelářů. Systém zelených karet byl zahájen od 1. ledna 1953. Československo se stalo

jedním ze základajících členů systému zelené karty. Zapojilo se aktivně v roce 1956 (Murínová, ©2017).

Zelená karta obsahuje rozeznávací značky států, které jsou členy Rady kancelářů. Podmínkou platnosti této karty v zemi pak je, aby její rozeznávací značka nebyla v této rubrice přeškrtnuta (UNIQA, ©2021).

Podle § 6 odst. 5 a 6 zákona o pojištění odpovědnosti za škodu provozem vozidla je obligatorní a dobrovolná územní platnost pojištění odpovědnosti stanovena pro území všech členských států Evropského hospodářského prostoru a pro území všech dalších států uvedených v seznamu států v prováděcí vyhlášce Ministerstva financí (ČKP, ©2021).

V České republice je mezinárodně uznávaný doklad o zřízení pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, který se řídí zákonem č. 168/1999 Sb., to znamená, že povinné ručení vzniká na základě uzavřené pojistné smlouvy. Po sjednání pojištění vystaví pojišťovna zelenou kartu, která slouží k prokazování sjednaného povinného ručení v Česku i v zahraničí (ČKP, ©2021).

Každý řidič je povinen mít kartu u sebe. V případě, že tento doklad není schopen na požádání předložit příslušníkům policie České republiky, hrozí mu na místě finanční penalizování blokovou pokutou ve výši 1 500,- Kč až 3 000,- Kč. V případě nehody, kdy někdo z účastníků nemá zelenou kartu, je to důvod k zavolání policie. Potvrzení o zaplacení povinného ručení není dokladem o povinném ručení, který se předkládá při silniční kontrole, a proto jej řidič není povinen mít při sobě. Zelená karta obsahuje základní informace o stavu vozidla a registrační značce. Případné změny stavu vozidla musí být nahlášeny pojišťovně a následně musí být vystavená nová zelená karta (ČKP, ©2021).

Zelená karta, která slouží jako doklad o zaplacení povinného ručení, změnila od 1. července 2020 svou barvu. Nově není zelená, ale bílá. Dohodly se na tom státy Evropského hospodářského prostoru. Se změnou barvy karty souhlasily skoro všechny země a budou ji respektovat. (Měšec, ©2020). Jak uvedla tisková mluvčí UNIQA pojišťovny Eva Svobodová: „*Současně tak budou platit obě verze karty a země je budou akceptovat, ať už se po změnu barvy rozhodly, či nikoliv.*“ (Svobodová UNIQA, ©2020) Název zelená karta zatím zůstává i v zákonu č. 168/1999 Sb.

Zelená karta platí ve všech zemích Evropského hospodářského prostoru (Cobx, ©2020) Belgie, Bulharsko, Česká republika, Dánsko, Estonsko, Finsko, Francie, Chorvatsko, Itálie, Irsko, Island, Kypr, Lichtenštejnsko, Litva, Lotyšsko, Lucembursko, Maďarsko, Malta, Německo, Nizozemsko, Norsko, Polsko, Portugalsko, Rakousko, Rumunsko, Řecko, Slovenská republika, Slovinsko, Spojené království Velké Británie a Severního Irsku, Španělsko, Švédsko a pro účely zeleno-karetního systému i Švýcarsko. Dále zelená karta platí také na území států uvedených ve vyhlášce Ministerstva financí: Albánie, Andorra, Bosna a Hercegovina, Černá Hora, Monako, San Marino, Severní Makedonie, Srbská republika, Turecko, Ukrajina, Vatikán.

Zelená karta může platit i v zemích, s nimiž uzavřela dohodu Česká kancelář pojistitelů. Jde o Ázerbájdžán, Bělorusko, Írán, Moldavsko, Maroko, Rusko a Tunisko. Je rozhodnutím pojišťovny, jestli pojištění odpovědnosti na území těchto států bude poskytovat, nebo ne. Podmínkou platnosti je, aby rozeznávací značka dané země nebyla na zelené kartě přeškrtnuta (Měšec, ©2020).

Tabulka č. 1.: Bílá karta - Přehled pojišťoven a jejich výluk na státy

Pojišťovna	Výluky na státy
UNIQA pojišťovna a.s.	bez omezení
Allianz pojišťovna a.s.	bez omezení
Kooperativa pojišťovna a.s.	bez omezení
Generali Česká pojišťovna a.s.	bez omezení
Slavia Pojišťovna a.s.	bez omezení
Pojišťovna VZP	bez omezení
ČSOB pojišťovna a.s.	Írán
Česká podnikatelská pojišťovna a.s.	Írán, Izrael
Direct pojišťovna a.s.	Írán, Izrael, Maroko, Tunisko
Hasičská vzájemná pojišťovna a.s.	Ázerbájdžán, Bělorusko, Írán, Izrael, Maroko, Moldavsko, Tunisko

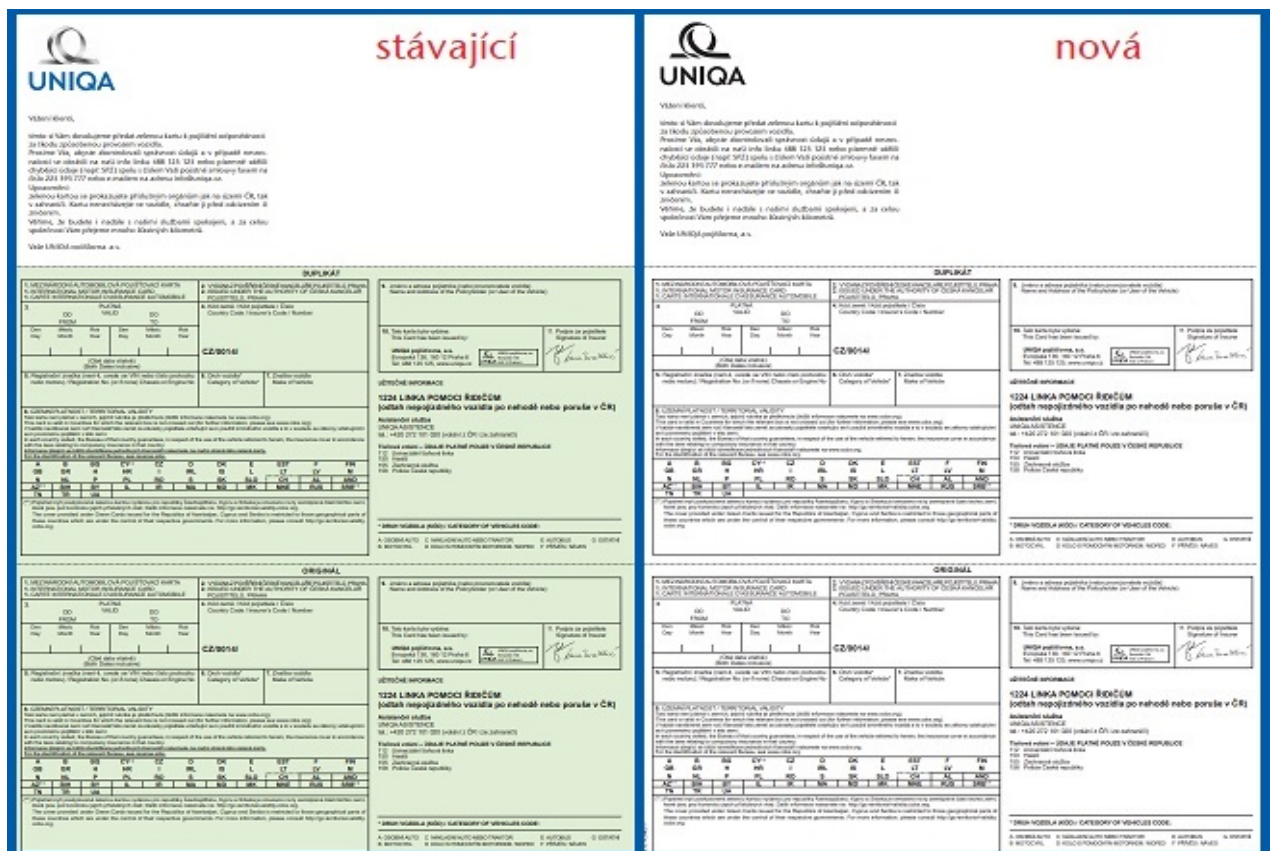
Zdroj: Vlastní zpracování autora

Ze zákona platí, že řidič je povinen mít zelenou kartu při provozu vozidla u sebe. V případě, že řidič cestuje vozidlem do ciziny a nemá tuto kartu ve vozidle, nebo do země, kam jede, karta neplatí, je povinen si na hranicích koupit takzvané hraniční pojištění, jenž je poplatek za vstup a provoz vozidla na území cizího státu. (Měšec, ©2020).

Pro řidiče se přechodem na nové bílé karty nic zásadního nemění. Svě zelené karty mohou používat, dokud neskončí jejich platnost. Pojistitel poté vystaví novou bílou kartu. Po předmětnou dobu budou mezi řidiči kolovat obě varianty karet. Standardně je platnost karet jeden rok, proto je možné, že novou bílou kartu pojišťovna pošle až následující rok. (Měšec, ©2020).

Zelená a bílá karta UNIQA pojišťovny

Obrázek č. 1: Porovnání karet



Zdroj: <https://www.uniqa.cz/pro-media/26-05-zelena-karta-k-povinnemu-ruceni-od-uniqa-pojistovny-bude-bila>

2.2.5 Cenotvorba pojištění odpovědnosti z provozu vozidla

Každá pojišťovna si určuje parametry pro výpočet povinného ručení. Cena pojištění odpovědnosti z provozu vozidla je od doby uvolnění trhu závislá na individuální cenové strategii každého pojistitele. Pojistitelé mají rozdílnou výši pojistného a vlastní cenotvorbu odpovídající rozsahu služeb. Parametry ovlivňující cenotvorbu mohou být u různých pojistitelů odlišné.

V této podkapitole jsou uvedeny základní klíčové faktory, které byly vyhodnoceny jako parametry ovlivňující cenu ročního pojistného u většiny pojistitelů.

Cenotvorné parametry podle vozidla mohou zahrnovat:

- typ vozidla,
- zdvihový objem válců,
- výkon vozidla,
- způsob využití vozidla (pro soukromé účely, služební, autoškola, taxi),
- rok výroby,
- typ paliva,
- značka a konkrétní model (UNIQA, ©2021).

Cenotvorné parametry podle pojistníka mohou zahrnovat:

- věk,
- místo trvalého bydliště,
- bonus/malus (UNIQA, ©2021).

Cena pojištění odpovědnosti z provozu vozidla je mimo jiné parametry určena specifikací vozu. Jedná se o způsob využití vozidla, jako je například soukromé, autoškola, taxi, pro podnikání, dále o jeho druh např. motocykl, osobní automobil, tahač apod. V závislosti na konkrétní pojišťovně má význam při stanovení: výkon vozidla, objem válců a jeho hmotnost. UNIQA pojišťovna při určování výše ročního pojistného přihlíží i ke stáří vozidla a u některých produktů i počtu ročně najetých kilometrů. Výši ročního pojistného ovlivňuje i věk řidiče. Pojišťovna při určování základní ceny povinného ručení vychází ze statistik prostřednictvím, kterých se snaží předpovědět chování a způsob jízdy řidiče (UNIQA, ©2021).

Mladší řidič bude mít pravděpodobně méně zkušeností než řidič starší. Je logické, že roční pojistné za POV mladšího řidiče je dražší, protože může snáze a častěji zavinit dopravní nehodu. UNIQA pojišťovna segmentuje i trvalé bydliště majitele vozu. S vysokou frekvencí silničního provozu roste pravděpodobnost vzniku dopravní nehody. Pojistníci vozu s bydlištěm ve velkých městech mají pojištění POV dražší než řidiči na venkově.

Základní výše pojistného souvisí s rozsahem nabízených služeb. Výši ročního pojistného mohou ovlivnit různá doplňková připojištění (např. asistence, připojištění sedadel, apod).

Na konečnou cenu ročního pojistného má vliv také frekvence a způsob placení. Ročně placené pojistné či pojistné hrazené například inkasem z účtu, nebo přes SIPO vyjde levněji než pojistné hrazené čtvrtletně složenkou.

Důležitým faktorem, který má na konečnou cenu pojištění odpovědnosti z provozu vliv, jsou bonusy za předchozí bezeškodní průběh pojištění. Bonusy mohou výsledné pojistné snížit až o polovinu. Naopak v případě častých dopravních nehod, může mít pojistník pojištění odpovědnosti z provozu dražší kvůli tzv. malusům. V případě sjednání i havarijního pojištění, poskytuje UNIQA pojišťovna slevu za tzv. souběh pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a havarijního pojištění (Sazebník UNIQA, 2021).

2.2.6 Bonus – Malus systém v rámci UNIQA pojišťovny

Pojistné se stanovuje v závislosti na výsledcích škodného průběhu dané skupiny vozidel dle sazebníku pojistitele. Pojistitel je oprávněn upravit výši pojistného v případech kdy dojde ke změně právních předpisů, které mají vliv na plnění pojistitele nebo na jeho odvodové povinnosti vůči státu či jeho organizačním složkám nebo v případě, kdy z pohledu pojistné matematiky dojde z jiných důvodů k ohrožení splnitelnosti závazků pojistitele. Dále má pojistitel oprávnění upravit výši pojistného v případě, kdy dojde ke změně indexů vývoje cen pojištěných věcí, případně cen prací na jejich reprodukci, jež zveřejňuje Český statistický úřad, pokud za sledované období tento růst činí více než 5 % (VPP UNIQA, ©2021).

Není-li v pojistné smlouvě stanoveno jinak, pojistné za pojištění v POV je upravováno systémem Bonus – Malus. Bonus je sleva ze základního pojistného za bezeškodní průběh, oproti tomu Malus je přírůžkou k základnímu pojistnému v závislosti na počtu pojistných událostí. Pro započtení Bonusu nebo uplatnění Malusu je rozhodující škodní průběh v předchozím období, jehož výsledkem je bezeškodní doba (VPP UNIQA, ©2021).

Bezeškodní doba se udává v měsících a v návaznosti na škodní průběh může nabývat kladných i záporných hodnot. Dle legislativy dochází k přestupňování Bonusu – Malusu, a tím v návaznosti na úpravu pojistného vždy jedenkrát ročně ke dni a měsíci shodnému s počátkem pojištění. Rozhodná doba pro započítání škodného průběhu končí 3 měsíce před datem uvedené úpravy pojistného. Škody vzniklé po této době se započítají až v úpravě dalšího pojistného období (VPP UNIQA, ©2021).

Bezeškodní dobu lze zvýšit pouze za dobu celých měsíců, po kterou nedojde k pojistné události z odpovědnosti za provoz vozidla. Vozidlo je poté zařazeno v následujícím pojistném období o 1 třídu výše a na základě této skutečnosti bude placeno nižší pojistné. Pokud není ve smlouvě ujednáno jinak, za každou pojistnou událost se bezeškodní doba snižuje o 3 bonusové třídy a bude placeno vyšší pojistné. Pojistná plnění se nezohledňují, jestliže byla pojistníkem navracena do šesti týdnů poté, co se o výplatě pojistného plnění nebo o vytvoření rezervy a jejích okolnostech pojistník dověděl (VPP UNIQA, ©2021).

Dle všeobecných pojistných podmínek se bezeškodní doba nesnižuje za pojistnou událost, která nastala při užívání vozidla neoprávněným řidičem, dále za škodní událost, z níž nebylo pojistitelem plněno ani je-li v pojistné smlouvě uvedena „tolerance první škody“. Znamená to, že první pojistná událost nemá vliv na výši procenta Bonusu evidovaného v této smlouvě a nebude z tohoto důvodu navýšeno pojistné. Neuplatnění systému Bonus – Malus pojišťovnou však nemá vliv na přestupňování v evidenci pojistně škodného průběhu, vedeného Českou kanceláří pojistitelů a nelze ho uplatnit v potvrzení o době trvání pojištění a o škodném průběhu, vydaného při ukončení pojištění (VPP UNIQA, ©2021).

Po zániku předmětného pojištění lze bezeškodní dobu převést na stejný druh pojištění a stejný druh vozidla, vztahující se pouze k jednomu vozidlu téhož pojistníka. Ustanovení předchozí věty lze uplatnit i na leasingového nájemce, který měl pronajato vozidlo pojištěné leasingovou společností za předpokladu, že vozidlo uvedené v leasingové smlouvě přechází do jeho vlastnictví a že bývalý nájemce do jednoho roku od konce leasingu uzavře novou pojistnou smlouvu. Pojistná událost uplatněná z odpovědnosti z provozu vozidla nemá vliv na bezeškodní dobu v havarijním pojištění a naopak. UNIQA pojišťovna rozlišuje zpracování výše Bonusu – Malusu dle sjednaného produktu, například pro specifický tarif „Ekonom“ platí doplňkové pojistné podmínky, kde v souladu s nimi UNIQA pojišťovna zavedla spoluúčast ve výši 10 000,- Kč u škod vzniklých mimo území České republiky a v případě

škody na území České republiky přestupňování o 5 bonusových tříd namísto 3 bonusových tříd (VPP UNIQA, ©2021).

Tabulka č. 2: Bezeškodní tabulka vlivu na Bonus – Malus

Bezeškodní doba – měsíců	Bonusová – Malusová třída	Cena v % z pojistného
120 až 131	B 10	50 %
108 až 119	B 9	55 %
96 až 107	B 8	60 %
84 až 95	B 7	65 %
72 až 83	B 6	70 %
60 až 71	B 5	75 %
48 až 59	B 4	80 %
36 až 47	B 3	85 %
24 až 35	B 2	90 %
12 až 23	B 1	95 %
0 až 11	Z	100%
-12 až -1 měsíc	M 1	110 %
-24 až -13 měsíců	M 2	120 %
-36 až -25 měsíců	M 3	130 %
-48 až -37 měsíců	M 4	140 %
-60 až -49 měsíců	M 5	150 %
-72 až -61 měsíců	M 6	160 %
-84 až -73 měsíců	M 7	170 %
-96 až -85 měsíců	M 8	180 %
-108 až -97 měsíců	M 9	190 %
-109 a více měsíců	M 10	200 %

Zdroj: Vlastní zpracování na základě Všeobecných pojistných podmínek UNIQA

3 Praktická část

3.1 UNIQA pojišťovna a její charakteristika

V této podkapitole je popsána obchodní společnost UNIQA pojišťovna. Univerzální pojišťovna, která vychází vstříc rozmanitým potřebám občanů i firem ohledně životního a neživotního pojištění. Pojištění odpovědnosti z provozu vozidel realizuje od 1. ledna 2000 (UNIQA, ©2020).

3.1.1 Rozbor UNIQA pojišťovny

UNIQA pojišťovna byla etablována tzv. „na zelené louce“ v roce 1993. V období svého začátku Česko-rakouské pojišťovny byla pilotním plánem expanze rakouského pojišťovacího kapitálu. Brzy se stala jedním z elementárních kamenů pozdějšího evropského pojišťovacího koncernu UNIQA Insurance Group. UNIQA pojišťovna, a.s. vznikla jako „Česko-rakouská pojišťovna“ (1.7.1993 zahájila pojišťovací činnost) a základní kapitál (při založení 50 mil. Kč) tehdy do společnosti deponovali akcionáři rakouský pojišťovací koncern Bundeslaender Versicherung (celým názvem Versicherungsanstalt der Oesterreichischen Bundeslaender AG) a česká Agrobanka Praha, a.s. Podíl Agrobanky byl následně odkoupen, později během cca osmiletého období si část akcií "zakoupila" (jako finanční investor formou navýšení základního kapitálu) Evropská banka pro obnovu a rozvoj. Bundeslaender Versicherung se mezitím v Rakousku spojil s Austria Collegialitaet a Raiffeisen Versicherung do holdingu s provozním názvem BARC, který v roce 1999 přijal zcela novou komerční značku UNIQA. Tak jak nová identita postupně expandovala, docházelo k definování a pozvolnému zavádění koncernových pravidel ve všech koncernových společnostech Evropy, včetně České republiky. V roce 2007 se 100 % akcionářem stala UNIQA International AG (Výroční zpráva UNIQA, ©2019).

UNIQA pojišťovna rozvíjí své aktivity na českém pojistném trhu již 27 let. Jedná se o univerzální pojišťovnu, která nabízí kompletní škálu pojistných produktů pro občany i korporátní pojistníky. V portfoliu má přes milion pojistných smluv. Podle objemu pojistného je aktuálně mezi šesti nejsilnějšími pojišťovnami v České republice. Integrací s pojišťovnou AXA na českém pojistném trhu, získá UNIQA pojišťovna tržní podíl okolo 8 % a posune se na pozici pětky na českém pojistném trhu. Současně po plánované integraci nabídne vedle

pojištění i penzijní spoření a investice. Základní firemní filozofií UNIQA pojišťovny na českém trhu je dlouhotrvající profitabilní působení a dynamický nárůst nad průměrem trhu. Podkladem pro to je systematická péče o zájmy pojistníků, maximální servis při pojistných událostech a inovativní i užitečné služby k řešení rozmanitých situací v zájmu zjednodušení existence života a další vylepšení zákaznické zkušenosti se značkou UNIQA. UNIQA pojišťovna je význačnou součástí skupiny UNIQA Insurance Group, která je činná na 18 evropských trzích a stará se v současné době o více než deset milionů klientů. Fúzí UNIQA s AXA v České republice, Polsku a ve Slovenské republice se zařadí koncern UNIQA mezi nejsilnější pojišťovací hráče v regionu CEE. Na celém kontinentu bude od roku 2021 pečovat o 15 milionů klientů (Výroční zpráva UNIQA, ©2019).

UNIQA Group je jednou z čelních pojišťovacích skupin na významných trzích v Rakousku a regionu CEE. Přibližně 21 300 zaměstnanců a pojišťovacích poradců pečuje o 15,5 milionu klientů v 18 zemích. UNIQA Group je druhou největší pojišťovací skupinou na rakouském trhu s podílem přes 21 %. UNIQA Group je činná také v Chorvatsku, Bosně a Hercegovině, Bulharsku, České republice, Maďarsku, v Kosovu, Černé Hoře, Severní Makedonii, Polsku, Rumunsku, Rusku, Srbsku, na Slovensku a Ukrajině. UNIQA Group zahrnuje také specializované pojišťovny ve Švýcarsku a v Lichtenštejnsku (Výroční zpráva UNIQA, ©2019).

UNIQA pojišťovna deklarovala akvizici dceřiných společností AXA v Česku, na Slovensku a v Polsku, podléhající schválení regulačními a oficiálními orgány. S kupní cenou cca 1 miliardy EUR se jedná o největší akvizici v dějinách skupiny UNIQA Insurance Group AG (UNIQA) a doposud největší akvizici v rakouském pojišťovníctví ve střední a východní Evropě. I přes náročnou pandemickou situaci, restrikcím a cestovním omezením byla akvizice finalizována za osm měsíců. Akvizicí UNIQA pojišťovna dlouhodobě upevňuje svoje postavení na velice konkurenčních trzích střední a východní Evropy. V Česku, Slovensku a Polsku patří nyní skupina UNIQA mezi top 5, a tím setrvale zvyšuje tržní přítomnost i povědomí o značce v celém regionu střední a východní Evropy. 5 milionů nových klientů s objemem pojistného ve výši 800 milionů EUR ročně zvyšuje počet zákazníků skupiny UNIQA na více než 15 milionů v celé Evropě (UNIQA, ©2019).

„Již 20 let působíme úspěšně ve střední a východní Evropě. Růstové trhy v regionu CEE jsou naším druhým domácím trhem. Díky získání společností AXA, které se svým ziskovým retailovým obchodem a vyváženou skladbou produktů výborně hodí k naší dlouhodobé

strategii růstu, jsme nyní jednou z předních pojišťovacích skupin ve střední a východní Evropě,“ komentuje transakci Andreas Brandstetter, CEO skupiny UNIQA Insurance Group (oPojištění, ©2020)

Pro akvizici nebylo nutné navyšovat kapitál. Koupě byla financována z vlastních zdrojů a z emise desetiletých senior bondů v objemu 600 milionů EUR. Uskutečnění finálního právního sloučení entit pod značku UNIQA je plánováno na léto 2021. I po akvizici je UNIQA pojišťovna stále velmi dobře vybavena kapitálem. Ratingová agentura Standard & Poor's potvrdila rating „A-“ pro dlouhodobou bonitu a finanční sílu skupiny UNIQA (Tisková zpráva UNIQA, ©2021).

3.1.2 Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla u UNIQA pojišťovny

Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla u UNIQA pojišťovny tzv. povinné ručení kryje odpovědnost za škodu způsobenou provozem motorového vozidla třetím osobám. Pojištění se sjednává pro případ odpovědnosti za škodu provozovatele, řidiče a dalších osob způsobenou provozem tuzemského motorového vozidla (UNIQA, ©2020).

Nestanoví-li zákon pojištění odpovědnosti z provozu jinak, má pojištěný nárok, aby pojistitel za něho hradil poškozeným:

- újmu vzniklou ublížením na zdraví nebo usmrcením,
- škodu vzniklou poškozením, zničením nebo odcizením věci,
- ušlý zisk,
- náklady spojené s právním zastoupením při uplatňování nároků podle písmen a) až c) čl. 2 VPP POV (VPP UNIQA, ©2019).

Pojištění se vztahuje na události, které nastanou na území uvedeném v prováděcí vyhlášce zákona o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, jakož i na území států vyznačených na zelené kartě pojišťovny (Informační dokument o pojistném produktu UNIQA, ©2021).

Pojištění vozidel je nosným pilířem neživotních odvětví UNIQA. Tato pojišťovna rostla vysoce dynamicky: povinné ručení meziročně přidalo na pojistném 11,9%. UNIQA

pojišťovna posílila svůj tržní podíl v pojištění odpovědnosti motoristů na 6,15 %. V povinném ručení byla koncem roku 2019 UNIQA na 7. místě podle objemu pojistného. Meziroční přírůstek počtu smluv povinného ručení (k 31. prosinci bezmála 511 500 kusů) činil 9,3 % (2018: 8,6 %). Kmen vozidel dynamicky roste (Výroční zpráva UNIQA, ©2019).

Dle stránek ČKP počet pojištěných vozidel u pojišťovny UNIQA k datu 31. prosinci 2020 činil 530.505 vozidel (ČKP, ©2021).

Tabulka č. 3: Vývoj POV v rámci trhu

		1-12/2019	1-12/2020	Index
1	GČP	28 119 599	37 729 874	134,2
2	KOOP	32 459 039	32 911 564	101,4
3	ALLIANZ	14 468 067	15 431 550	106,7
4	ČSOBP	11 056 363	11 860 287	107,3
5	ČPP	10 125 458	10 857 355	107,2
6	UNIQA	7 544 635	7 909 079	104,8
7	NN	4 945 691	4 864 356	98,4
8	METLIFE	2 789 611	2 924 948	104,9
9	CARDIF	2 711 790	2 804 077	103,4
10	DIRECT	1 790 474	2 245 657	125,4
11	AXA	1 725 805	2 106 821	122,1
12	KP	2 046 859	2 042 808	99,8
13	AXA - ŽP	1 421 668	1 378 940	97,0
14	SLAVIA	993 807	1 047 963	105,4
15	COLONNADE	978 007	1 013 108	103,6
16	PVZP	755 037	768 635	101,8
17	HVP	687 948	755 186	109,8
18	ERGO	652 219	580 425	89,0
19	MAXIMA	475 654	550 751	115,8
20	D.A.S.	380 981	400 809	105,2
21	HDI	354 833	378 649	106,7
22	ERV	701 638	357 639	51,0
23	SIMPLEA	27 522	220 607	801,6
24	YOUPLUS	777	42 796	5507,9
25	HALALI	21 950	29 067	132,4
26	ČKP	106	46	43,4
27	PP	9 062 908	41	0,0
	CELKEM	136 298 448	141 213 037	103,6

Zdroj: Česká asociace pojišťoven ČAP, ©2021

3.1.3 Charakteristika limitů pojištění odpovědnosti z provozu vozidla

UNIQA pojišťovna umožňuje na výběr ze tří různorodých tarifů pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Tarify se diferencují podle výše pojistného plnění. Pro škody na majetku/zdraví jsou limity plnění následující: 35/35 milionů korun pro škodu na zdraví/majetku, 50/60 milionů korun pro škodu na zdraví/majetku, 100/100 milionů korun pro škodu na zdraví/majetku a tarif FIX 150/150 milionů korun pro škodu na zdraví/majetku. Základní povinné ručení UNIQA pojišťovny kryje škody na majetku a zdraví až do výše sjednaného limitu plnění. Principem povinného ručení je klientovi ušetřit peníze, které by musel pojištěný při zavinění dopravní nehody zaplatit poškozeným v plné výši. Povinné ručení UNIQA pojišťovny lze sjednat v několika variantách (Pojištění na míru, ©2021).

- *POVEKONOM*

Jde o nejlevnější variantu limitu krytí pojištění odpovědnosti provozovatele vozidla, vhodnou pro vozidla provozovaná především na území České republiky. V zahraničí platí při nehodě spoluúčast 10.000,- Kč s výší limitu pojistného plnění 35/35 mil. Kč. Ekonom je možnou cenově efektivní variantou pro vozidla, která jezdí velmi málo (ePojištění, ©2020).

- *POV BASIC*

Tato varianta má definovány maximální limity plnění 35 milionů korun a zdarma základní asistenci. Tato varianta je vhodná pro nenáročné řidiče, pro které je rozhodujícím kritériem nízká cena ročního pojistného (ePojištění, ©2020).

- *POV SUPER*

U této varianty jsou definovány maximální limity plnění 50/60 mil. Kč, 100/100 mil. Kč nebo 150/150 mil. Kč (ePojištění, ©2020).

Mezi jednoznačné výhody vyšších tarifů pojištění odpovědnosti z provozu vozidla patří:

- úrazové pojištění dětí ve voze zdarma,
- první zaviněná škoda bez vlivu na bonus,
- fixní pojistné po celou dobu pojištění (UNIQA, ©2020).

Klient si může variabilně vybrat jednu z variant limitů pojistného plnění. V nabídce je limit 50/60 mil. Kč., 100/100 mil. Kč až 150/150 mil. Kč. V případě zvolení varianty SUPER 100/100 mil. Kč a vyšších, nemá první škoda vliv na bonus, navíc k povinnému ručení v limitu pojistného plnění 150/150 mil. Kč. Tento limit je efektivně fixován po celou dobu platnosti smlouvy, to znamená, že cena povinného ručení se nemění po celou dobu platnosti smlouvy. Změna může nastat jen vlivem bonusu či malusu, a to, pokud by klient měl dvě a více pojistných událostí (Informační dokument o pojistném produktu UNIQA, ©2021).

Tabulka č. 4: Stručný přehled limitů POV

Druh POV (povinného ručení)	EKONOM	BASIC	SUPER		
Limity plnění za újmu na majetku (Kč)	35 mil	35 mil	50 mil	100 mil	150 mil
Limity plnění za újmu na zdraví (Kč)	35 mil	35 mil	60 mil	100 mil	150 mil
Základní asistence v ceně	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Spoluúčast 10 tis. Kč při PU v zahraničí	ANO	-	-	-	-
Pojištění dětí do 15 let bez příplatku	-	-	ANO	ANO	ANO
Prima Bonus	-	-	ANO	ANO	ANO
První PU bez vlivu na Bonus	-	-	-	ANO	ANO
Fixace pojistného	-	-	-	-	ANO

Zdroj: Vlastní zpracování na základě Auto i Volnost UNIQA

Limity pojistného plnění jsou uvedeny v milionech Kč. Pojištění dětí do 15 let se vztahuje na

děti cestující v pojištěném vozidle, zdarma je na pojistné částky 25 tis. Kč pro smrt, 100 tis. Kč pro trvalé následky, 100,- Kč/den pro nemocniční odškodné.

3.1.4 Rozbor připojištění k pojištění odpovědnosti z provozu vozidla

V rámci sjednání pojistné smlouvy odpovědnosti lze u UNIQA pojišťovny sjednat volitelná připojištění k pojištění odpovědnosti z provozu vozidla:

- *Pojištění skel na vozidle*

Předmětem pojištění jsou skla vozidla definovaného v pojistné smlouvě. Toto pojištění se sjednává jako pojištění škodové. Pojištění se sjednává pro případy poškození či zničení skla nárazem, dojde-li k prasknutí, resp. lomu skla na vozidle.

- *Pojištění zavazadel ve vozidle*

Pojištění věcí movitých v zavazadlovém prostoru na různé pojistné částky od 5 tis. Kč do 100 tis. Kč na živelní událost, havárii, vandalismus, pád či náraz věci živé i neživé, poškození zvířetem a odcizením.

- *Právní ochrana*

Právní ochrana vozidla zajistí odbornou právní pomoc v České republice i v zahraničí. Ochrana je uzavřena k vozidlu, není fixována na konkrétního řidiče. Komplexní právní ochrana motorového vozidla s limitem 500.000 Kč na jednu pojistnou událost.

- *Sedadla s asistencí, úrazové pojištění cestujících*

Připojištění se sjednává pro případ úrazu pojištěné osoby při řízení či užívání vozidla pro případy trvalých následků, smrti či hospitalizace v důsledku úrazu. V připojištění je i pourazová asistence např. doprava na vyšetření k lékaři, dovoz léků, dovoz jídla, asistence v domácnosti. V tomto připojištění jsou pojištěny osoby, které utrpí úraz při nastupování nebo vystupování z motorového vozidla bezprostředně před nebo po jízdě.

- *Asistenční služba*

V případě poruchy nebo nehody vozidla definovaného v pojistné smlouvě je možné použít asistenční službu, tzv. základní asistenci. Základní asistenční služba je poskytnuta

zcela zdarma a je možné jí získat automaticky k povinnému ručení. Asistenční službu UNIQA pojišťovny je možné použít na území České republiky i v zahraničí na telefonním čísle +420 272 101 020. Operátoři jsou dynamicky k dispozici a připraveni pomoci s opravou či odtahem nepojízdného vozidla, mohou pomoci s nalezením ubytování, dopravou cestujících do místa bydliště či do cíle cesty (VPP UNIQA, ©2019).

3.2 Poznatky z praxe s návrhy pojištění odpovědnosti z provozu vozidla

V této kapitole bude provedena analýza poskytovaných služeb z pojištění odpovědnosti provozu vozidla včetně popisu likvidace a možných nároků, které lze uplatnit v rámci odškodnění při škodě na majetku a zdraví. Budou popsány výluky v rámci pojištění odpovědnosti z provozu vozidla u UNIQA pojišťovny. Autor provede sumarizaci praktických poznatků včetně aktuální problematiky v pojištění odpovědnosti. Součástí této kapitoly je dotazníkové šetření s vyhodnocením reakcí respondentů.

3.2.1 Analýza povinného ručení v pojištění odpovědnosti z provozu vozidla

Analýza České asociace pojišťoven z listopadu 2020 předpokládá, že počet škod bude nižší vzhledem ke krátkodobému snížení provozu vlivem vyhlášeného nouzového stavu. Objem řešených případů dosáhne i tak téměř šestnácti miliard korun. *„Počet řešených škod z ručení má od roku 2014 vzestupnou tendenci. Pojišťovny vedle majetkových škod řeší hlavně újmy na zdraví, u kterých 86 % jejich počtu připadá na případy s lehkými zraněními, 11 % na těžká zranění a 3 % končí úmrtím obětí nehod. Finanční objem škod na zdraví za celý rok 2020 odhaduji na 4,26 miliardy korun,“* sdělil Petr Jedlička, pojistný matematik České kanceláře pojistitelů (AUTO, ©2020).

U osobních aut způsobí ročně škodu průměrně 34 řidičů na 1000 pojištěných vozidel, škodní frekvence je tedy 3,4 %. *„U rizikových klientů je ale výrazně vyšší, téměř každý pátý motorista ve věku osmnácti let způsobí během roku nehodu a škodní frekvence tak u nich dosahuje 19 %, což je proti průměrnému řidiči pětikrát vyšší hodnota,“* upozorňuje Veronika Nová, tisková mluvčí ČAP (AUTO, ©2020). Tento fakt se výrazně projevuje na odlišných sazbách pro mladé a nezkušené řidiče.

Pojistný matematik ČKP Petr Jedlička uvedl, že *„Bez ohledu na letošní epidemiologickou situaci sledujeme vysokou inflaci u majetkových škod. Nárůst souvisí s navyšující se cenou*

práce v autoservisech, rostoucí cenou náhradních dílů a s technicky sofistikovanější a tím nákladnější opravou vozidel. Na těchto skutečnostech pandemie nic nezměnila a škodní inflace se nijak neeliminovala.“ (AUTO, ©2020).

Pojistné se vždy počítá na objem budoucích škod, jež nastanou během trvání pojištění se všemi riziky, které z toho vyplývají. V případě, že dojde k jeho poklesu, potom při následném předpokládaném růstu škod podle České kanceláře pojistitelů bylo nedostatečné a pojistný trh by čekala silná reakce v podobě velkého zvýšení ceny pojištění odpovědnosti z provozu v letech 2021 a 2022 (AUTO, ©2020).

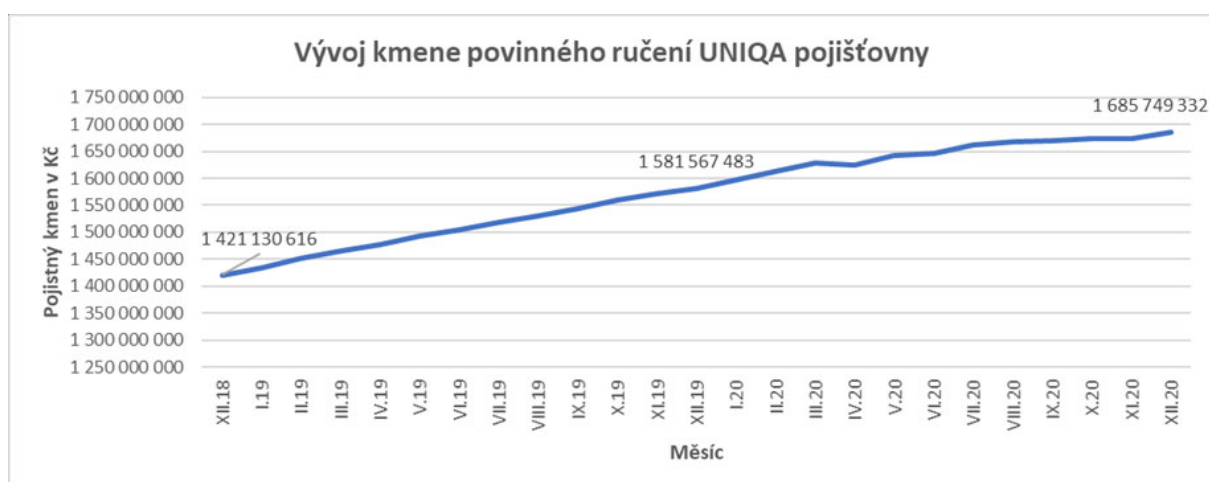
Část pojistníků si často ani neuvědomuje, že i parkování automobilu představuje značné riziko nehod, stejně jako při náhlém otevírání dveří. Dle zahraničního zdroje je více než 10 % nehod s úrazy na kole způsobeno tzv. „dooring“, v některých případech dokonce s fatálními následky. Z právního hlediska je však osoba ve vozidle odpovědná za zajištění toho, aby nikdo nebyl otevřením dveří vozidla ohrožen (UNIQA, ©2021).

V rámci vývoje povinného ručení patří UNIQA pojišťovna k významným pojistitelům. Pojištění vozidel u UNIQA pojišťovny bylo úspěšné i přes výrazný pokles odbytu vozidel v České republice, těžilo se z dynamického přísunu nových klientů. V povinném ručení získala UNIQA pojišťovna meziročně bezmála 4 % nových klientů (2019: +8,5 %) (UNIQA, ©2020).

V rámci vývoje kmene POV u UNIQA pojišťovny se projevila digitalizace a automatizace procesů. V rámci likvidace škod se projevuje promítnutí inflace. Náhrady za škody na zdraví jsou z velké části přímo navázány na vývoj průměrné mzdy. Jak roste průměrná mzda, roste i výše odškodnění.

UNIQA pojišťovna se dlouhodobě snaží, aby růst nemusela přenášet plošně. Jednotlivé klienty diferencuje podle míry jejich individuálního rizika. Podle výše celkového předepsaného pojistného se ke konci roku 2020 umístila v povinném ručení na šestém místě a v havarijním pojištění dokonce na čtvrtém místě v pojistném trhu. Tržní podíl UNIQA pojišťovny v neživotním pojištění ještě zesílil na 7,1 %, což odpovídalo 6. místu mezi pojišťovnami (Bankovní kód, ©2021).

Graf č. 3: Vývoj kmene povinného ručení UNIQA pojišťovny



Zdroj: Vlastní zpracování na základě interních a školicích podkladů

Kmen UNIQA pojišťovny v segmentu povinného ručení progresivně roste. Kmen POV roste nejrychleji, meziročně + 7,2 % (UNIQA, ©2021).

UNIQA pojišťovna přišla na trh s inovativní asistencí SafeLine, kterou lze sjednat v rámci pojištění vozidla. Asistenční služby umí díky telematické jednotce ve vozidle samy aktivně řešit řadu nepříjemných situací, s nimiž se klient může setkat. Tato asistence byla na trhu prvním systémem, který počítal pojistné podle ujetých kilometrů a různých typů použitých komunikací (Cebia, ©2020). Případná nehoda je asistenční službě nahlášena automaticky pomocí nárazového čidla. Zabudované nárazové čidlo okamžitě a přesně detekuje náraz, ihned přenese informace o nebezpečné situaci na dispečink asistenční služby, který bezodkladně organizuje potřebnou pomoc. Operátor asistenční služby volá řidiči na mobilní telefon, aby se s ním domluvil na postupu pomoci. V případě, že se kontakt nezdaří, asistenční služba ihned vysílá na přesné, telematickou jednotkou lokalizované místo záchranáře. Přičemž právě rychlost, s níž je UNIQA pojišťovna pomocí SafeLine schopna klientovi nebezpečné situace řešit, rozhoduje o životě a zdraví posádky vozidla. Nouzové tlačítko umístěné v prostoru kabiny vozidla umožňuje klientovi s asistenční službou řešit i případnou náhlou nevolnost či defekt na silnici. Asistenční služba propojená přes tlačítko ve vozidle klientovi pomáhá vyřešit například i výměnu pneumatiky, doplnění paliva či odtah při poruše vozidla. SafeLine umí pojistníkovi vést knihu jízd, hlídá připojení a stav autobaterie a také hlásí blížící se periodické prohlídky vozu. Klient má možnost všechny údaje a parametry jízdy sledovat kdykoli pod svým heslem v aplikaci pro chytré telefony. Služby střežení vozidla proti odcizení i rychlé pomoci v nouzi přes asistenční službu fungují v rámci celé Evropy. Produkt je technicky zajišťován ve spolupráci se společností Cebia (Cebia, ©2020).

Klient může ušetřit při ročním nájezdu do 20.000 kilometrů až 25 % z povinného ručení i havarijního pojištění. V případě jízdy po dálnici, může být nájezd vyšší, protože kilometry na dálnici jako nejbezpečnějším druhu komunikace se započítávají jen z poloviny. V tomto případě ušetří rovněž i UNIQA pojišťovna, protože podle škodních statistik si asistenci SafeLine sjednávají ti odpovědnější motoristé, za nimiž je méně škod.

S produktem Safeline není pro klienta spojena žádná administrativní náročnost a posílání fotek tachometru do pojišťovny. Telematická jednotka vyhodnotí nájezd každý rok automaticky (včetně rozlišení druhu komunikací) a výpočet zohlední rovnou do vygenerovaného předpisu za pojistné. UNIQA pojišťovna za asistenci SafeLine obdržela ocenění Pojišťovací inovátor.

Tabulka č. 5: Porovnání cen povinného ručení

Limity plnění v mil. Kč	35/35 Ekonom	35/35 Basic	50/60 Super	100/100 Super	150/150 Super	Fix
Typ vozidla						
ŠKODA FELICIA	1700	1889	1965	2059	2210	
ŠKODA OCTAVIA	2343	2603	2707	2837	3046	
GMC SIERRA	3132	3481	3620	3794	4072	
FIAT BRAVO	3099	3443	3581	3753	4029	
AUDI Q5	2526	2806	2918	3059	3280	
PORSCHE 911	4177	4642	4827	5059	5431	
Motocykl Suzuki 800	1058	1176	1224	1282	1376	
Motocykl Jawa 350	234	260	271	284	304	

Zdroj: vlastní zpracování

V rámci porovnání cen na základě zpracované tabulky je patrný rozdíl výše pojistného mezi jednotlivými limity v rámci standardního pojištění odpovědnosti UNIQA pojišťovny. Rozdíl mezi jednotlivými limity pojištění odpovědnosti z provozu vozidla je v řádu stokorun ročně.

V rámci vyčíslení pro běžné vozidlo ŠKODA FELICIA činí rozdíl mezi limitem 35/35 mil. Kč a limitem 100/100 mil. Kč ročně 170,- Kč. Cenový rozdíl mezi limitem 50/60 mil. Kč a fixovaným limitem 150/150 mil. Kč činí 245,- Kč. Finanční rozdíl mezi limitem 100/100 mil. Kč a fixovaným limitem 150/150 mil. Kč činí 151,- Kč.

V rámci vyčíslení pro vozidlo ŠKODA OCTAVIA činí rozdíl mezi limitem 35/35 mil. Kč a limitem 100/100 mil. Kč ročně 234,- Kč. Cenový rozdíl mezi limitem 50/60 mil. Kč a fixovaným limitem 150/150 mil. Kč činí 339,- Kč. Finanční rozdíl mezi limitem 100/100 mil. Kč a fixovaným limitem 150/150 mil. Kč činí 209,- Kč.

V rámci vyčíslení pro vozidlo GMC SIERRA činí rozdíl mezi limitem 35/35 mil. Kč a limitem 100/100 mil. Kč ročně 313,- Kč. Cenový rozdíl mezi limitem 50/60 mil. Kč a fixovaným limitem 150/150 mil. Kč činí 452,-Kč. Finanční rozdíl mezi limitem 100/100 mil. Kč a fixovaným limitem 150/150 mil. Kč činí 278,- Kč

V rámci porovnání vozidla FIAT BRAVO činí rozdíl mezi limitem 35/35 mil. Kč a limitem 100/100 mil. Kč ročně 310,- Kč. Cenový rozdíl mezi limitem 50/60 mil. Kč a fixovaným limitem 150/150 mil. Kč činí 448,- Kč. Finanční rozdíl mezi limitem 100/100 mil. Kč a fixovaným limitem 150/150 mil. Kč činí 276,- Kč.

Pro vozidlo AUDI Q5 činí rozdíl mezi limitem 35/35 mil. Kč a limitem 100/100 mil. Kč ročně 253,-Kč. Cenový rozdíl mezi limitem 50/60 mil. Kč a fixovaným limitem 150/150 mil. Kč činí 362,- Kč. Finanční rozdíl mezi limitem 100/100 mil. Kč a fixovaným limitem 150/150 mil. Kč činí 221,- Kč.

V rámci vyčíslení pro vozidlo PORSCHE 911 činí rozdíl mezi limitem 35/35 mil. Kč a limitem 100/100 mil. Kč ročně 417,- Kč. Cenový rozdíl mezi limitem 50/60 mil. Kč a fixovaným limitem 150/150 mil. Kč činí 604,-Kč. Finanční rozdíl mezi limitem 100/100 mil. Kč a fixovaným limitem 150/150 mil. Kč činí 372,- Kč.

Pro motocykl SUZUKI 800 činí rozdíl mezi limitem 35/35 mil. Kč a limitem 100/100 mil. Kč ročně 106,- Kč. Cenový rozdíl mezi limitem 50/60 mil. Kč a fixovaným

limitem 150/150 mil. Kč činí 152,- Kč. Finanční rozdíl mezi limitem 100/100 mil. Kč a fixovaným limitem 150/150 mil. Kč činí 94,- Kč.

V rámci vyčíslení pro moto JAWA 350 činí rozdíl mezi limitem 35/35 mil. Kč a limitem 100/100 mil. Kč ročně 24,- Kč. Cenový rozdíl mezi limitem 50/60 mil. Kč a fixovaným limitem 150/150 mil. Kč činí 33,- Kč. Finanční rozdíl mezi limitem 100/100 mil. Kč a fixovaným limitem 150/150 mil. Kč činí 20,- Kč.

Z výpočtů je patrné, že limit pojištění odpovědnosti je vhodné volit dle skutečného využití vozu a územního rozsahu. Nejnižší cena nemusí být optimální variantou.

Finanční roční rozdíl je v řádu stokorun i u vozidel s vyšší cenou ročního pojistného. Rozdíl v rámci denních nákladů je v řádu korun. Pojistník by si měl uvědomit důležitost vyhodnocení správně navolených limitů krytí.

3.2.2 Likvidace, přehled nároků po dopravní nehodě

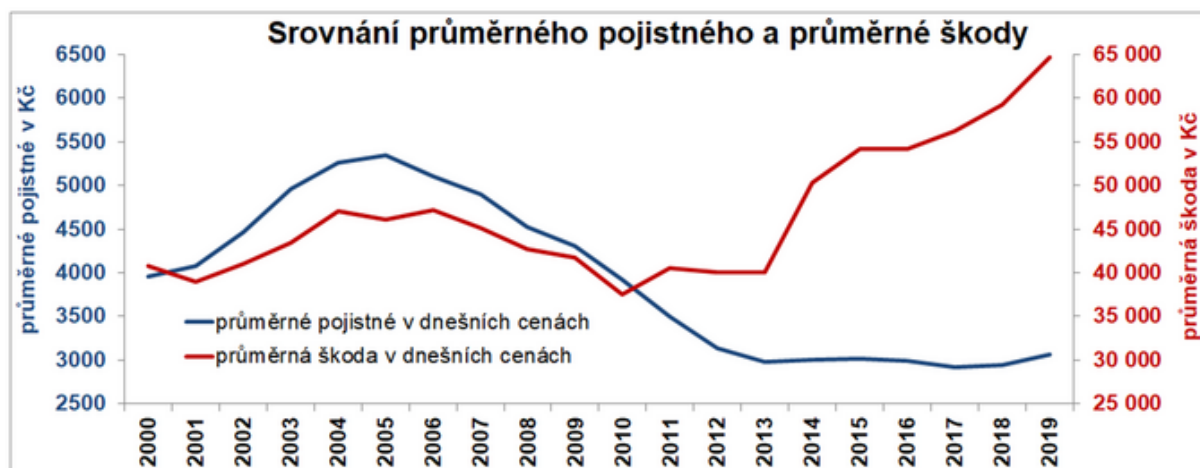
Z hlediska likvidace škody UNIQA pojišťovna umožňuje možnost pohodlného vyřízení škodní události u některého ze smluvních servisů této pojišťovny.

Ve spolupráci se smluvním servisem UNIQA pojišťovna nabízí řešení škody ve zrychleném režimu, které nepřesáhne 48 hodin. Ostatní škody vyřeší obvykle do několika dní.

V případě využití služeb nesmluvních servisů UNIQA pojišťovna negarantuje úhradu účtovaných nákladů v plné výši, ani bezproblémový průběh likvidace škody.

V rámci zkoumání, mezi kterou konkrétní újmou, tedy následkem a kterou předcházející skutečností, tedy příčinou újmy, je vztah příčinné souvislosti, případně zda a které okolnosti jsou způsobivé jej vyloučit, je pak posouzením právním (Holčapek, 2011).

Graf č. 4: Srovnání průměrného pojistného a průměrné škody



Zdroj: <https://www.opojisteni.cz/pojistny-trh/pojistne-produkty/petr-jedlicka-jaky-je-vyvoj-povinneho-ruceni-v-roce-2020/c:19735/>

Poškození řidiči, kteří nezavinili dopravní nehodu a všichni spolujezdcí, kteří utrpí při nehodě jakýkoliv úraz, mají široké spektrum odškodnitelných nároků. Řada z nich však neví, jak postupovat a jaké mají zákonné nároky.

- *Bolestné*

Při ublížení na zdraví je definováno, že škůdce nahradí újmu poškozeného peněžitou náhradou, která vyvažuje plně vytrpěné bolesti a nemajetkové újmy; vznikla-li poškozením zdraví překážka lepší budoucnosti poškozeného, odškodní mu škůdce i ztížení společenského uplatnění. Pokud nelze výši náhrady určit., bude určena podle zásad slušnosti.

Významným nárokem je odškodnění za vytrpěnou bolest, tzv. bolestné. Znamená to odškodnění za úrazy, bolest vzniklou bezprostředně po dopravní nehodě a za operace provedené v průběhu léčení. Výše odškodnění se stanovuje podle Metodiky Nejvyššího soudu k náhradě nemajetkové újmy na zdraví.

Vzhledem k tomu, že se jedná o nezávazný dokument, kde je možné více výkladů není možné bolestné určit kvalitně bez odborného lékaře. Předmětné problematice se v České republice věnuje jen zhruba stovka soudních znalců.

Seznam znalců lze dohledat například na webu justice.cz, bohužel se na znalecký posudek někdy může dlouho čekat (Poradna pro poškozeného, ©2020).

- *Ztížení společenského uplatnění*

Odškodnění za ztížení společenského uplatnění, tzv. trvalé následky, jsou odškodňovány dle totožné metodiky jako odškodnění za vytrpěnou bolest, ve chvíli, kdy lze následky úrazu považovat za ustálené. Při fatálních následcích, jako je amputace nebo ochrnutí, to může být hned po nehodě. V případě prodloužené rehabilitace lze tyto nároky řešit i dva nebo tři roky (výjimečně i více) od nehody. Nejvyšší odškodnění trvalých následků i zde dostanete na základě znaleckého posudku. V praxi nejsou výjimkou rozdíly v plnění v řádech stovek tisíc až milionů korun. U trvalých následků je signifikantní hlídání promlčecí lhůty. U povinného ručení je to den, kdy bylo nárok možné poprvé vyčíslit. Promlčení nároků je velmi složitá materie, a proto je vhodné se o běhu lhůt včas poradit (Poradna pro poškozeného, ©2020).

- *Nárok na ušlý příjem*

Nárok na ušlý příjem nastává jak během pracovní neschopnosti, tak i po skončení, pokud v důsledku úrazu poškozený nemůže vykonávat pracovní činnost stejně jako před nehodou do výše 100 % příjmů před nehodou. U zaměstnanců se výpočet provádí z průměrné mzdy před nehodou, u podnikatelů je podkladem daňové přiznání za předcházející roky. Pokud dojde k úrazu nezletilého dítěte, výpočet vychází z jeho předpokládané budoucí mzdy. U specifických škodních událostí je doporučením vhodné využít soudního znalce specializovaného na problematiku ušlého příjmu (Poradna pro poškozeného, ©2020).

- *Ošetřovné a náklady spojené s léčením*

Rekonvalescenční zotavení je ve většině škodních událostí nevyhnutelnou součástí procesu léčení. Poškozený je po návratu z nemocnice mnohdy odkázán na pomoc okolí. Základní péče je zpravidla zabezpečována profesionálními ošetřovateli nebo nejbližšími. Poškozený má nárok na zaplacení nákladů na ošetřování a výpomoc v domácnosti. Může se jednat až o desítky tisíc korun, výjimečně to mohou být i stovky tisíc až miliony korun. Poškozený může také nárokovat úhradu všech nákladů na léky a zdravotní pomůcky spojené s léčením a nárok na úhradu nákladů na cestování spojené s léčením následků úrazu. V praxi lze proplatit buď náklady na hromadnou dopravu, nebo náklady na benzín a opotřebení vozidla, kterým se k lékařům jezdí. Totéž platí pro úhradu nákladů na cestování rodinných příslušníků, kteří jedou navštívit zraněného člena rodiny do lékařského zařízení. Podstatné je prokázání účelnosti požadovaných nároků (Poradna pro poškozeného, ©2020).

- *Odškodnění za psychickou újmu neboli duševní útrapy*

Předmětem je nárok na odškodnění za duševní utrpení osob blízkých zraněnému nebo zesnulému při dopravní nehodě. Jedná se například o odškodnění pro děti, které psychicky strádají v důsledku vážného úrazu svojí matky. Tento typ odškodnění lze nárokovat i v případě manželů vzájemně, pokud se jim stane úraz při nehodě společně. Pojistitelé za prokázanou psychickou újmu mohou vyplatit až stovky tisíc korun pro každého, kdo újmu utrpěl. V případě odškodnění za ztrátu blízké osoby se často jedná až o částky kolem milionu korun pro každého pozůstalého. Pozůstalá rodina může žádat v určitých případech nárok na pozůstalostní rentu. Nárok na získání odškodnění může nárokovat i spolujezdec v automobilu nebo na motocyklu. Může nastat i situace, kdy nehodu zaviní životní partner, jehož blízcí sedí na sedadlech spolujezdců či jako spolujezdec na motorce. V takových případech lze konstatovat, že nároky z pojištění odpovědnosti z provozu vozidla se mohou uplatnit i tehdy, kdy je v zájmu poškozených zastavit trestní stíhání vůči viníkovi, kterým může být právě rodinný příslušník (Poradna pro poškozeného, ©2020).

- *Peněžité dávky*

„Náhrada za ztrátu na výdělku po dobu pracovní neschopnosti poškozeného se hradí peněžitým důchodem ve výši rozdílu mezi průměrným výdělkem poškozeného před vznikem újmy a náhradou toho, co poškozenému bylo vyplaceno v důsledku nemoci či úrazu podle jiného právního předpisu“ (Eliáš, Svatoš, 2018, s. 282).

- *Ostatní nemajetková újma*

V případě ostatní nemajetkové újmy se jedná o nárok na odškodnění za zásahy do osobního života, které mohou vzniknout poškozeným a jejich rodinám v důsledku nehody. Jedná se zejména o situaci, kdy nelze realizovat dlouho plánovanou dovolenou s rodinou či svatební cestu. V případě tohoto nároku je plněno nad rámec úhrady skutečných nákladů za neuskutečnou dovolenou, např. storno letenky nebo ubytování (Poradna pro poškozeného, ©2020).

- *Majetková škoda*

V rámci tohoto odškodnění je předmětem např. nárok na úhradu zničeného vozidla nebo motocyklu a dalších věcí zničených při nehodě, např. mobilní telefon nebo počítač, věci osobní potřeby včetně oblečení. V případě totální škody na vozidle mohou poškození

nárokovat úhradu obvyklé ceny vozidla před nehodou. Dle občanského zákoníku je možné řešení, že v případě, že náklady na opravu přesáhnou mírně obvyklou cenu vozidla, je alternativa, aby poškozený trval na opravě vozidla i přes vyšší náklady, než je kupní cena nepoškozeného srovnatelného vozidla. Aktuální judikatura popisuje rozdíl 10–20 %. Pro klienty je toto zpravidla výhodnější, v případě, že se nechtějí nabouraného vozidla zbavit, ale potřebují ho opravit pro další využití (Poradna pro poškozeného, ©2020).

V rámci parciální škody lze řešit nárok na odškodnění za znehodnocení vozu vzniklý nezaviněnou nehodou. K znehodnocení dojde nejčastěji u novějších vozidel bez předchozí škodovosti. Znehodnocení lze dělit na technické a morální. Technické znehodnocení se počítá podle technického standardu. Výpočet morálního znehodnocení je složitější a bez znaleckého posudku je téměř nezjistitelný. Jedná se o výpočet snížení tržní ceny vozidla po poškození při nehodě. Částky výpočtu bývají v řádu od několika tisíc až po desítky tisíc korun (Poradna pro poškozeného, ©2020).

3.2.3 Výluky z pojištění odpovědnosti z provozu vozidla

V rámci pojištění odpovědnosti má UNIQA pojišťovna ve svých pojistných podmínkách sjednány výluky, kdy pojistitel nehradí:

- újmu, kterou utrpěl řidič vozidla, jehož provozem byla újma způsobena,
- újmu podle § 6 odst. 2 písm. b) a c) zákona POV, kterou je pojištěný povinen uhradit svému manželu nebo osobám, které s ním v době vzniku škodné události žily ve společné domácnosti, s výjimkou újmy podle § 6 odst. 2 písm. c) zákona POV, jestliže tato újma souvisí s újmu podle § 6 odst. 2 písm. a) zákona POV,
- škodu na vozidle, jehož provozem byla škoda způsobena, jakož i na věcech přepravovaných tímto vozidlem, s výjimkou újmy způsobené na věci, kterou měla tímto vozidlem přepravovaná osoba v době škodné události na sobě nebo u sebe, a to v rozsahu, v jakém je pojištěný povinen škodu nahradit,
- újmu podle § 6 odst. 2 písm. b) a c) zákona POV vzniklou mezi vozidly jízdní soupravy tvořené motorovým a přípojným vozidlem, jakož i škodu na věcech přepravovaných těmito vozidly, nejedná-li se o škodu způsobenou provozem jiného vozidla,

- újmu vzniklou manipulací s nákladem stojícího vozidla,
- náklady vzniklé poskytnutím léčebné péče a dávek nemocenského pojištění (péče) nebo důchodů z důchodového pojištění v důsledku újmy na zdraví nebo usmrcením, které utrpěl řidič vozidla, jehož provozem byla tato újma způsobena,
- újmu způsobenou provozem vozidla při jeho účasti na organizovaném motoristickém závodu nebo soutěži, s výjimkou újmy způsobené při takovéto účasti, jestliže je řidič při tomto závodu nebo soutěži povinen dodržovat pravidla provozu na pozemních komunikacích,
- újmu vzniklou provozem vozidla při teroristickém činu nebo válečné události, jestliže má tento provoz přímou souvislost s tímto činem nebo událostí,
- byla-li újma způsobena vlastníku vozidla provozem jeho vozidla, které v době vzniku újmy 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 újmy řídila vozidlo jiná osoba, je pojistitel povinen uhradit tomuto vlastníku nebo této osobě pouze újmu podle § 6 odst. 2 písm. a) zákona POV,
- v případě střetu vozidel, která jsou ve vlastnictví téže osoby, se újma 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 (VPP, ©2019).

3.2.4 Praktické poznatky a problematika pojištění odpovědnosti

V této kapitole bakalářské práce jsou vyhodnoceny chyby a omyly, které se často v praxi opakují, a kterých se klienti dopouštějí z neznalosti. Zpravidla si neuvědomují, že realizací pojistné smlouvy jim vznikají nejen práva, ale i povinnosti. Jedna z nejčastějších chyb, které se vlastníkem motorového vozidla dopouští, je že za neprovozované vozidlo neplatí povinné ručení. Mylně se domnívá, že pokud vozidlo nepoužívá a má je trvale odstavené či dlouhodobě zaparkované v garáži či na zahradě nemusí platit povinné ručení. Dle platné legislativy musí mít vozidlo, které má přidělenou registrační značku a vystavený technický průkaz také sjednané platné pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. V opačném případě je

vlastník vozidla povinen odevzdat značky do depozitu v registru vozidel. V případě, že tak neučiní, hrozí pokuta ve výši 20 000 korun a také povinnost zaplatit příspěvek do garančního fondu. Někteří motoristé se myslí, že existuje nějaká ochranná lhůta, která je po ukončení povinného ručení kryje v případě škody. Žádná taková ochranná lhůta však neexistuje.

Při každodenní obsluze pracoviště UNIQA pojišťovny se často opakují případy, kdy vlastník po koupi nepojistí vůz, dokud neobdrží všechny doklady, především originál velkého technického průkazu. V praxi je povinností nového vlastníka vozu sjednání nového pojištění, a to i přesto, že zatím nemá všechny originální doklady k vozidlu. Ke sjednání nové pojistné smlouvy postačí kopie technického průkazu nebo scan dokumentů zaslaných elektronicky. V případě, že vlastník nezná všechny předmětné informace, je povinen je oznámit pojišťovně do 15 ti dnů od podepsání pojištění.

Kolem povinného ručení koluje mnoho různých omylů a chyb, kterých se motoristé dopouštějí. Ze zdroje České kanceláře pojistitelů jsou uvedeny dva skutečné příběhy ze života motoristů.

Skutečný příběh, kdy nezletilý patnáctiletý mladík na nepojištěném motocyklu Jawa 50 vjel v nepřiměřené rychlosti mimo silnici do lesa. Havaroval a v rámci nehody se těžce zranil jeho sedmnáctiletý spolujezdec. Spolujezdec zůstal plně invalidní. Škoda na zdraví spolujezdce vznikla ve výši 20 390 485 korun. Rodiče mladíka, včetně něho budou tuto škodu splácet celý život. Cena pojištění odpovědnosti z provozu na celý rok by činila zhruba cca 300 korun (ČKP, ©2020).

Další zbytečná problematika vzniká, pokud vlastník veškeré změny, ke kterým dojde ve vlastnictví vozidla, neoznámí na registru vozidel v zákonné lhůtě. Nejčastěji evidují například změnu vlastnictví, zánik či likvidaci vozidla.

Někteří motoristé se mylně domnívají, že když oznámí registru vozidel změnu vlastníka, dojde automaticky k ukončení jejich povinného ručení. Přestože pojišťovny i eGovernment preferují elektronickou digitalizaci v praxi, automatické ukončení pojištění bohužel po nahlášení změny v registru nelze. Dle pojistných podmínek musí sám klient změnu pojistiteli oznámit.

V praxi dochází i k základním chybám v rámci administrativního zpracování. Pojistníci zapomínají nahlásit změnu adresy, včetně adresy emailové. Zbytečně pak dochází ke stornu

povinného ručení, pokud pojistník neuhradí pojistné a nereaguje na zasloupanou upomínku či storno pojistné smlouvy pro neplacení. Zákonnou povinností vlastníka vozidla je mít sjednané povinné ručení a řádně jej platit. Pokud neuhradí dlužné pojistné ve stanovené lhůtě, zanikne pojištění jako takové.

Někteří motoristé ihned po předání auta do bazaru ruší z ekonomických důvodů povinné ručení. Neuvědomí si, že po celou dobu, kdy auto bylo dáno do komisního prodeje v autobazaru, jsou stále jeho vlastníkem. Týkají se jich všechny povinnosti vyplývající z vlastnictví vozidla, to znamená, že v případě nehody během předváděcí jízdy musí veškerou způsobenou škodu zaplatit vlastník vozidla.

Pokud povinné ručení pojistník neplatí, dluží nejen peníze pojišťovně, ale zároveň se vystavuje riziku úhrady pokuty a příspěvku do garančního fondu ČKP. Někteří klienti si pletou příspěvek do garančního fondu s neuhrazeným dlužným pojistným. Předepsaná úhrada příspěvku do garančního fondu není v žádném případě úhrada za dlužné pojistné, ale sankce za nepojištěné vozidlo. Příspěvek do garančního fondu se platí za každý den po dobu, po kterou nebylo pojištění odpovědnosti zaplacené. Za nepojištěného viníka zaplatí škodu ČKP z garančního fondu. Peníze poté po dlužníkovi vymáhá (ČKP, ©2020).

Ze zdroje ČKP je uveden i druhý příběh nepojištěného vozidla. Řidič (25 let), osobního nepojištěného automobilu Peugeot 406, nezvládl dodržení bezpečné vzdálenosti a vrazil do vozu Škoda Octavia. Náraz ho posunul na další vůz Mazda 626. Věcná škoda dosáhla výše 520 255 korun, přesto, že naštěstí nebyla způsobena škoda na zdraví. ČKP z garančního fondu uhradila poškozeným veškeré oprávněné nároky a na viníkovi nehody regresovala veškerou vyplacenou náhradu škody. Viník nehody provedl úhradu ve třech splátkách. Orientační cena pojištění odpovědnosti z provozu pro vůz viníka nehody v předmětném okamžiku byla osm tisíc korun za rok (ČKP, ©2020).

3.2.5 Dotazníkové šetření

Shromáždění informací o finanční gramotnosti pomocí dotazníkového šetření probíhalo na konci roku 2020. Vytvořený dotazník byl předložen klientům, kteří měli možnost na něj odpovědět na pracovišti UNIQA pojišťovny po dobu 21 dní. Dotazník je sestaven z 20 otázek a celkem na něj odpovědělo 171 respondentů. Dotazník byl rozdělen do 3 částí: první část dotazníku se skládala z otázek demografických, které rozdělily respondenty do různých kategorií, např. podle věku či vzdělání. V další části byly již dotazy směřované na samotné

pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (např. zda respondent má sjednáno jen pojištění odpovědnosti z provozu vozidla nebo i havarijní pojištění). Závěrečná část otázek se týkala dotazů ohledně samotné pojistně finanční gramotnosti.

Otázky jsou koncipovány jakožto otázky uzavřené, kdy respondenti odpovídají z předem nabízených možností. Výsledky kvantitativního dotazníkového šetření následují.

Pro kvantitativní dotazníkové šetření jsou stanoveny následující hypotézy, a to s ohledem na cíl textu:

Hypotéza H1: Většina respondentů má uzavřeno povinné ručení (alespoň 60 % respondentů odpoví, že „ano“).

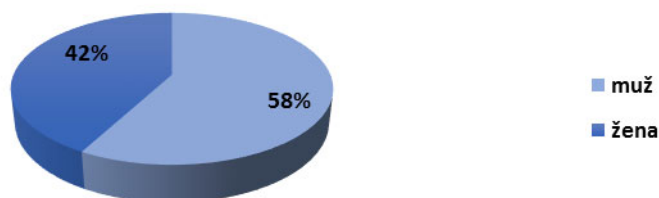
Hypotéza H2: Většina respondentů zná výši svého bonusu (alespoň 60 % odpoví, že zná výši svého bonusu).

Hypotéza H3: Pouze menšina respondentů má svého pojišťovacího poradce (maximálně 33 % respondentů uvede, že má svého pojišťovacího poradce).

Hypotéza H4: Alespoň polovina respondentů ví, co zahrnují asistenční služby z povinného ručení vozidel (alespoň 50 % uvede, že ví, co zahrnují asistenční služby).

Otázka č. 1: Jakého jste pohlaví?

Odpověď č. 1: Na předložený dotazník reagovalo celkem 171 respondentů, z toho bylo 72 žen (42 %) a 99 mužů (58 %). Respondent volil jednu z nabízených možných odpovědí (žena, muž). Mám za to, že zastoupení mužů bylo větší, protože častěji na pracovišti vyřizují agendu kolem motorových vozidel, dotazníky vyplňovali vstřícněji a s lepší orientací.



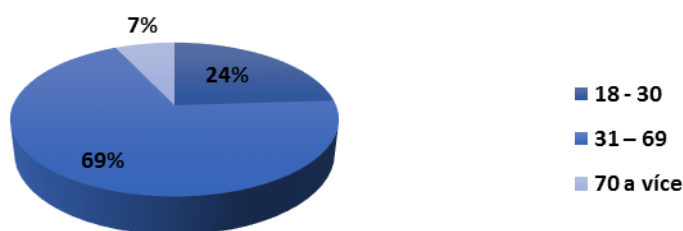
Graf č. 5: Otázka číslo 1

Zdroj: vlastní zpracování autora

Otázka č. 2: Kolik Vám je let?

Odpověď č. 2: Respondenti u této otázky zařadili svůj věk dosažený v kalendářním roce do předdefinované kategorie. Na výběr bylo z možností od 18 do 30 let, od 31 do 69 let a 70 let a více.

Nejvíce dotázaných (118 respondentů, 69 %) patřilo do věkové kategorie 31 až 69 let, další nejvíce zastoupenou kategorií (41 lidí) byla kategorie 18 až 30 let (24 %) a nejméně zastoupenou kategorií byla kategorie 70 a více let (7 % respondentů).



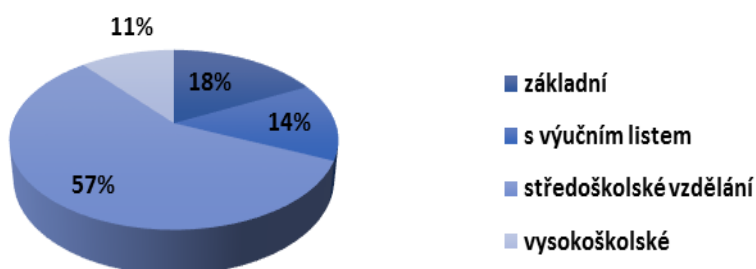
Graf č. 6: Otázka číslo 2

Zdroj: vlastní zpracování autora

Otázka č. 3: Jakého jste dosáhl nejvyššího vzdělání?

Odpověď č. 3: Respondenti u této otázky zařadili svoje nejvyšší dosažené vzdělání do předdefinované kategorie. Na výběr bylo z možností základní vzdělání, vzdělání s výučním listem, středoškolské vzdělání anebo vysokoškolské vzdělání.

Nejvíce respondentů má středoškolské vzdělání (98 respondentů, 57 %), další nejvíce zastoupenou kategorií je základní vzdělání (30 respondentů, 18 %), následuje vzdělání zastoupené vzděláním s výučním listem (24 respondentů, 14 %) a nejméně zastoupenou kategorií je vzdělání vysokoškolské (19 respondentů, 11 % dotazovaných).



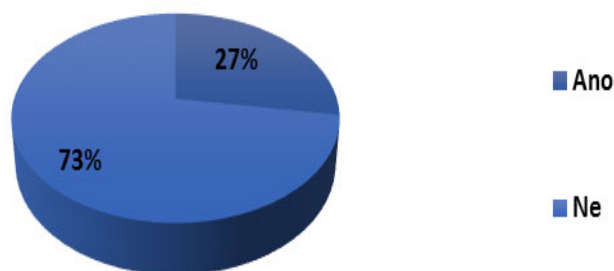
Graf č. 7: Otázka číslo 3

Zdroj: vlastní zpracování autora

Otázka č. 4: Je Vaše vzdělání ekonomického směru?

Odpověď č. 4: Na dotaz číslo 4 odpovídali respondenti pouze odpovědí, zda získali ekonomické vzdělání („ano“ či „ne“).

Většina dotazovaných (124 respondentů, 73 %) nemá ekonomické vzdělání. Menšina respondentů, 47 respondentů (27 %) má ekonomické vzdělání středoškolského nebo vysokoškolského stupně.



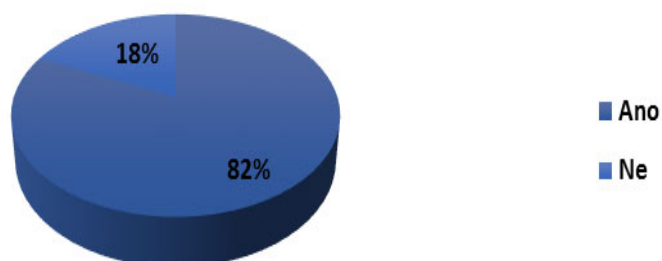
Graf č. 8: Otázka číslo 4

Zdroj: vlastní zpracování autora

Otázka č. 5: Máte uzavřeno POV?

Odpověď č. 5: U dotazu číslo 5 respondenti volili jednu z nabízených možností, a to sice, že „ano“ či „ne“.

Na tento dotaz odpovědělo 140 respondentů (82 %) odpovědí „ano“ a menšina, tedy 31 respondentů (18 % respondentů), že „ne“. Respondenti, kteří odpověděli ne, měli v okamžiku dotazování ukončené povinné ručení např. z důvodu prodeje, depozitu, nebo je vozidlo psáno na rodinného příslušníka



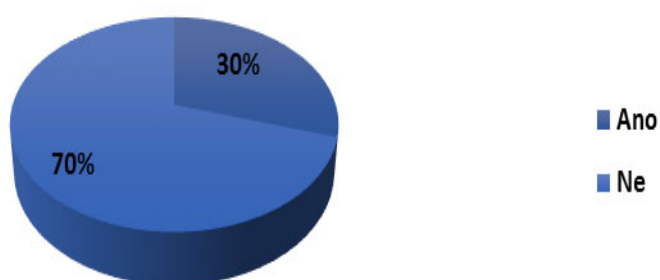
Graf č. 9: Otázka číslo 5

Zdroj: vlastní zpracování autora

Otázka č. 6: Máte uzavřeno havarijní pojištění?

Odpověď č. 6: Šestý dotaz zkoumal, zdali mají respondenti uzavřeno havarijní pojištění. Respondenti mohli odpovědět, že mají (ano), či že nikoliv (ne).

Na tento dotaz odpovědělo 51 respondentů (30 %) odpověď „ano“ a 120 respondentů (70 %) odpověď „ne“. Odpověď ano respondenti uváděli, pokud měli celoroční havarijní pojištění v okamžiku vyplnění dotazníku platné.



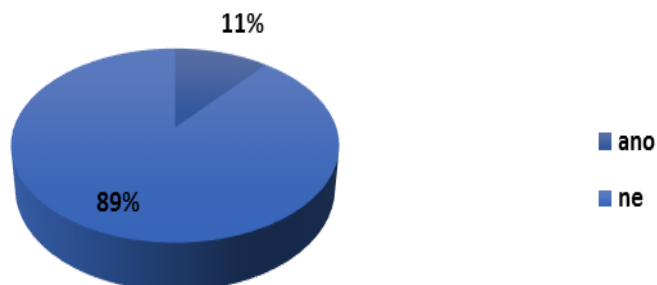
Graf č. 10: Otázka číslo 6

Zdroj: vlastní zpracování autora

Otázka č. 7: Čtete před podpisem smlouvy pojistné podmínky?

Odpověď č. 7: Graf číslo 7 zjišťuje, jestli respondenti čtou pojistné podmínky před samotným podpisem. Respondenti mohli volit možnost „ano“ v případě, že pojistné podmínky čtou anebo „ne“, a to v případě, že je nečtou.

Z grafu č. 7 je patrné, že nejvíce respondentů, celkem 152 (89 %) nečte pojistné podmínky a ostatních 19 respondentů (tedy 11 % respondentů) pojistné podmínky před podpisem čte.



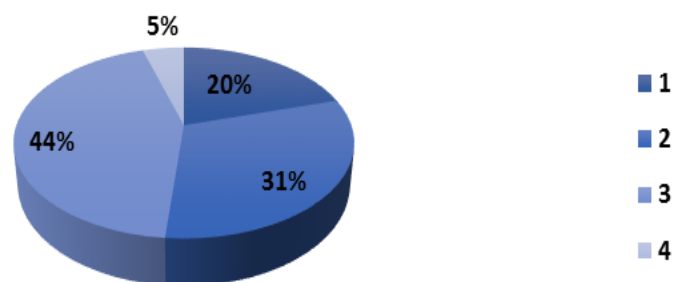
Graf č. 11: Otázka číslo 7

Zdroj: vlastní zpracování autora

Otázka č. 8: Jak byste ohodnotil/a svoji pojistně finanční gramotnost na stupnici 1-4? (odpovídá školnímu prospěchu)

Odpověď č. 8: Na dotaz číslo 8 měli respondenti možnost odpověď škálou odpovídající jejich subjektivnímu pocitu samo hodnocení finanční gramotnosti. Na výběr byly možnosti 1,2,3 a 4, přičemž stupnice 1-3 lze považovat za výborné až dobré znalosti, zatímco sebehodnocení 4 je možno považovat za nedostatečné.

Z grafu je patrné, že nejvíce respondentů 75 (44 %) samo hodnotí svojí pojistně finanční gramotnost známkou 3, což odpovídá školnímu prospěchu dobře. Známkou 2 („velmi dobře“) hodnotí svoje základní pojistně finanční znalosti 53 respondentů (31 %). Dále 35 respondentů (20 %) hodnotí svoje znalosti jako výborné, to znamená známkou 1. Nedostatečně, tedy známkou 4, hodnotilo svoje znalosti 8 respondentů (5 % respondentů).



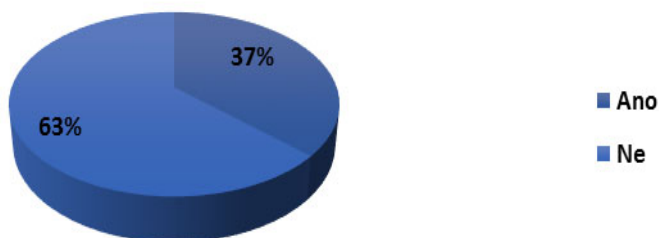
Graf č. 12: Otázka číslo 8

Zdroj: vlastní zpracování autora

Otázka č. 9: Víte jaký je rozdíl u POV mezi limitem 35/35 mil. a 150/150 mil. Fix?

Odpověď č. 9: Devátý dotaz byl dotazem, který zjišťoval, zdali respondenti znají rozdíl mezi limitem 35/35 a 150/150. Respondenti mohli odpovědět pouze volbou vhodné odpovědi, a to sice „ano“ anebo „ne“.

Zde respondenti volili alternativu ano v 37 % (63 respondentů), alternativu ne volilo 63 % (108 respondentů). Ano označili respondenti, kteří uměli vysvětlit rozdíl včetně rozdílu v limitech.



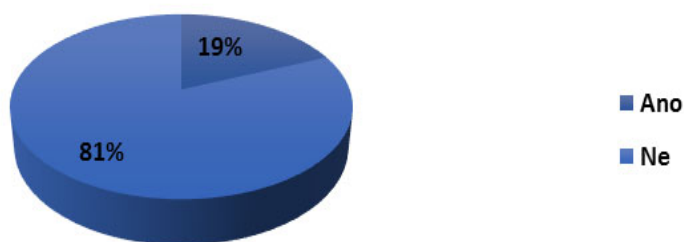
Graf č. 13: Otázka číslo 9

Zdroj: vlastní zpracování autora

Otázka č. 10: Byl jste účastníkem dopravní nehody?

Odpověď č. 10: Desátý dotaz zjišťuje, zdali byl respondent účastníkem nehody. Na výběr byly uzavřené otázky „ano“ či „ne“, dle skutečnosti.

Z grafu je patrné, že 32 respondentů (19 %) bylo účastníkem dopravní nehody. Většina respondentů, tedy 139 respondentů (81 %), účastníkem dopravní nehody zatím nebylo. Odpověď ano označili respondenti, kteří měli osobní zkušenost s účastí při dopravní nehodě.



Graf č. 14: Otázka číslo 10

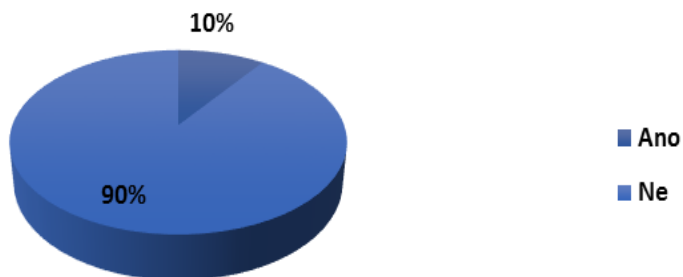
Zdroj: vlastní zpracování autora

Otázka č. 11: Plnil Váš pojistitel POV z Vašeho pojištění odpovědnosti?

Odpověď č. 11: Jedenáctý dotaz zjišťuje, zdali pojistitel POV plnil pojištění odpovědnosti. Opět byla na výběr dvojice možností, a to sice „ano“ či „ne“.

Na tuto otázku odpovědělo 17 respondentů (10 %) odpovědí ano, což znamená, že mají zkušenost s výplatou odškodného z pojištění odpovědnosti z provozu vozidla.

Avšak většina, 154 respondentů (90 %), odpověděla, že pojistitel neplnil z pojištění odpovědnosti vozidla. Mezi těmito respondenty jsou i klienti, kteří mají škodní událost nahlášenou, ale poškození nemají zatím vyplaceno pojistné plnění.



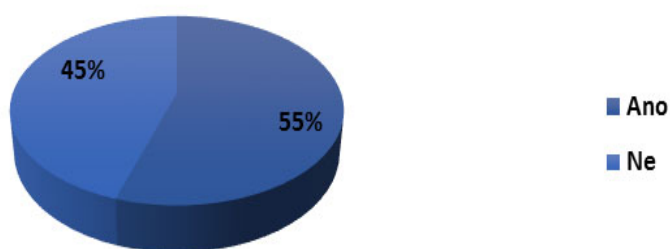
Graf č. 15: Otázka číslo 11

Zdroj: vlastní zpracování autora

Otázka č. 12: Znáte výši svého bonusu?

Odpověď č. 12: Dvanáctý dotaz se zaměřuje na zjištění, zdali respondent zná výši bonusu. Na výběr bylo z možností „ano“ či „ne“.

U této otázky zodpovědělo 94 respondentů (55 %), že ano a 77 respondentů (45 %) sdělilo, že výši svého bonusu nezná. Odpověď „ano“ označili respondenti, kteří znali výši svého bonusu a skutečnou výši svého bonusu správně sdělili při vyplnění dotazníku.



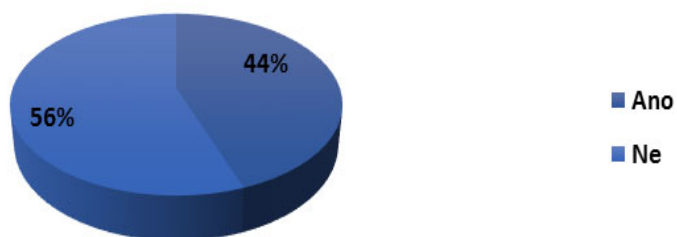
Graf č. 16: Otázka číslo 12

Zdroj: vlastní zpracování autora

Otázka č. 13: Znáte význam pojmu malus?

Odpověď č. 13: Třináctý dotaz zjišťuje, jestli respondenti ví, co to znamená pojem malus. Otázka je opět koncipována jakožto uzavřená s možností výběru „ano“ či „ne“.

Z grafu je patrné, že 76 respondentů (44 %) odpovědělo „ano“ na otázku, zdali zná význam pojmu malus a 95 respondentů (56 % respondentů) sdělilo, že pojem malus nezná. Odpověď „ano“, uvedli respondenti, kteří uměli vysvětlit význam pojmu malus.



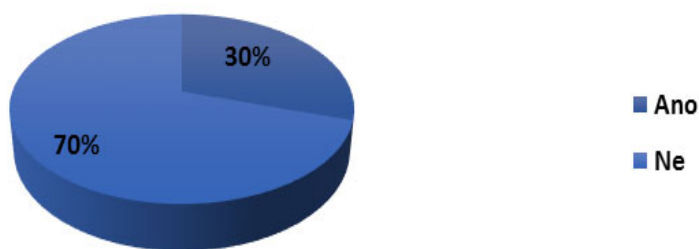
Graf č. 17: Otázka číslo 13

Zdroj: vlastní zpracování autora

Otázka č. 14: Máte svého pojišťovacího poradce?

Odpověď č. 14: Čtrnáctá otázka zjišťuje, jestli respondenti mají svého osobního pojišťovacího poradce či nikoliv. Typicky je možná odpověď „ano“ či „ne“.

Z grafu je patrné, že 120 respondentů (70 %) nemá svého pojišťovacího poradce a 51 respondentů (30 %) sdělilo, že má svého stálého pojišťovacího poradce. Odpověď ano, uvedli respondenti, kteří mají svého stálého pojišťovacího poradce, u kterého uzavírají pojištění odpovědnosti z provozu vozidla.



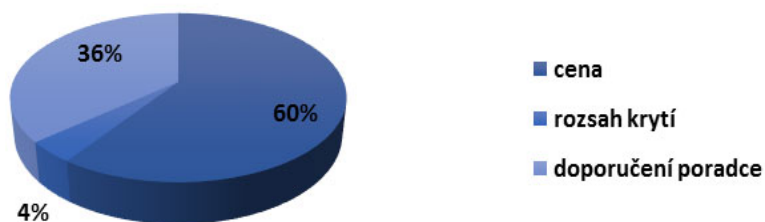
Graf č. 18: Otázka číslo 14

Zdroj: vlastní zpracování autora

Otázka č. 15: Podle čeho vybíráte POV?

Odpověď č. 15: Patnáctý dotaz zjišťoval, dle čeho klienti vybírají POV, přičemž je patrné, že naprostá většina respondentů vybírá povinné ručení dle ceny (102 respondentů, tedy 60 %).

Nejméně respondentů vybírá POV dle rozsahu krytí (7 respondentů, 4 %) a 62 respondentů (36 %) dá na doporučení pojišťovacího poradce.



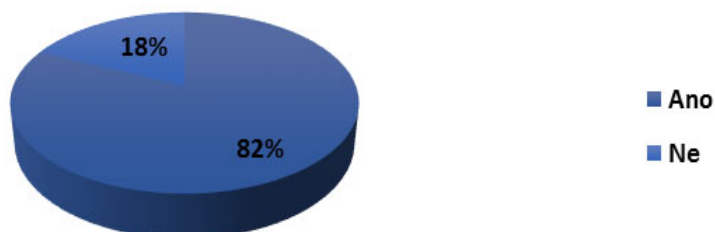
Graf č. 19: Otázka číslo 15

Zdroj: vlastní zpracování autora

Otázka č. 16: Víte, co zahrnují asistenční služby z POV?

Odpověď č. 16: Šestnáctý dotaz výzkumného dotazníku se zaměřil na to, zdali klienti ví, co zahrnují asistenční služby POV, kdy byla na výběr možnost „ano“ či „ne“.

Z grafu je patrné, že 140 respondentů (82 %) neví, co vše zahrnují asistenční služby a 31 respondentů (18 %) uvedlo, že ví, co je součástí asistenční služby.



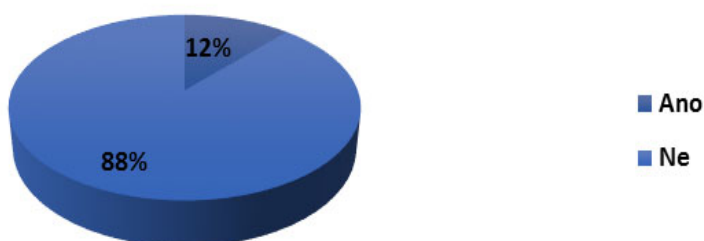
Graf č. 20: Otázka číslo 16

Zdroj: vlastní zpracování autora

Otázka č. 17: Víte, k čemu slouží linka 1224?

Odpověď 17: Sedmnáctý dotaz zjišťuje, zdali respondenti mají povědomí o tom, k čemu slouží linka 1224. Na výběr byla opět dvojice možností, a to sice, že „ano“ či že „ne“.

Velká většina respondentů (celkem 151 respondentů, 88 %) věděla, k čemu slouží linka 1224. Jen minimálně respondentů (celkem 20, 12 %) nevědělo, k čemu linka 1224 slouží.



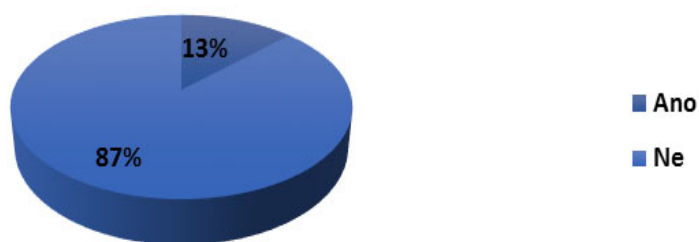
Graf č. 21: Otázka číslo 17

Zdroj: vlastní zpracování autora

Otázka č. 18: Víte o možnosti sjednání POV s Safeline Easy?

Odpověď 18 Osmnáctý dotaz se věnuje zjištění skutečnosti, zdali respondent ví, že je možno sjednat POV se Safeline Easy. Na výběr byly možnosti „ano“ či „ne“ dle vědomostí respondenta.

U této otázky většina respondentů (87 %) nevěděla o možnosti sjednání povinného ručení se Safeline Easy. Pouhých 22 respondentů (13 %) vědělo o této možnosti sjednání.



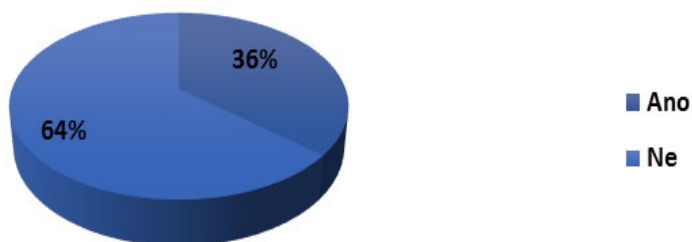
Graf č. 22: Otázka číslo 18

Zdroj: vlastní zpracování autora

Otázka č. 19: Máte sjednáno k POV připojištění sedadel?

Odpověď č. 19: Předposlední, devatenáctý, dotaz se zaměřil na to, jestli respondenti mají také sjednáno k POV připojištění vozidel. Opět byla možnost výběru ze dvou odpovědí, a to sice „ano“ či „ne“.

Z grafu je patrné, že 109 respondentů (64 %) nemá sjednáno k POV připojištění sedadel a 62 respondentů (36 %) sdělilo, že má toto připojištění sjednáno.



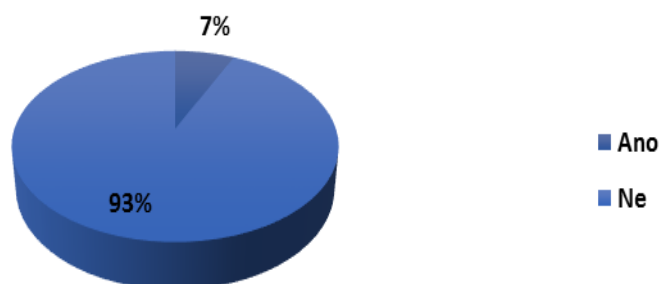
Graf č. 23: Otázka číslo 19

Zdroj: vlastní zpracování autora

Otázka č. 20: Máte sjednání k POV právní ochranu po prolongaci?

Poslední, dvacátý, dotaz zjišťoval, jestli mají respondenti sjednání k POV právní ochranu po prolongaci. Respondenti mohli vybírat možnost „ano“ či „ne“.

Většina respondentů, tedy 159 respondentů (93 % odpovědí), sdělila, že právní ochranu uzavřeno nemá. Pouhá menšina (12 respondentů, tedy 7 %) uvedla, že právní ochranu sjednání má.



Graf č. 24: Otázka číslo 20

Zdroj: vlastní zpracování autora

Shrnutí dotazníkového šetření

Na základě teoretických a praktických poznatků získaných při vedení pobočky regionálního pracoviště bylo provedeno vyhodnocení dotazníku, který byl sestaven z dvaceti otázek, na které odpovědělo celkem 171 respondentů.

Dotazník byl sestaven z rozličných dotazů, které se týkají pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a základní pojistně finanční gramotnosti. Jednotlivé otázky byly vyhodnoceny pomocí grafů a tabulek. U každé z položených otázek jsou vyhodnoceny odpovědi respondentů. Dle zhodnocení je zřejmé, že orientace v této problematice je nízká.

Na dotazník odpovědělo celkem 171 respondentů, přičemž je možno shrnout typické odpovědi následovně.

Typickým respondentem je muž ve věku 31 až 69 let, který má středoškolské vzdělání, které nezískal v ekonomickém směru. Náš typický respondent, muž, má uzavřeno POV, ale již nemá uzavřeno havarijní pojištění.

Muž ve středních letech nečte pojistné podmínky a svou finanční gramotnost by ohodnotil školní známkou „dobře“. Typický respondent, muž, neví, jaký je rozdíl mezi

35/35 mil. a 150/150 mil. fix a nikdy se nestal účastníkem dopravní nehody a nikdy mu pojistitel neplnil pojištění z odpovědnosti vozidla.

Muž dále zná výši svého bonusu (i když je zde poměr pouze 55 % ku 45 %), ale neorientuje se v pojmu malus. Typický respondent také nemá svého pojišťovacího poradce a POV vybírá pouze dle roční ceny, dále pak neví, co zahrnují asistenční služby z POV.

Z dotazníku také vyšlo, že typický respondent ví, k čemu slouží linka 1224, ale neví o možnosti sjednání POV se Safeline Easy. Typický respondent také nemá sjednáno připojištění sedadel a nemá sjednanou také právní ochranu po prolongaci k POV.

Porovnání hypotéz a závěrů (potvrzení/vyvrácení)

Pro kvantitativní dotazníkové šetření jsou stanoveny následující hypotézy, a to s ohledem na cíl textu:

Hypotéza č. 1: naprostá většina respondentů má uzavřeno povinné ručení (alespoň 75 % respondentů odpoví, že „ano“). Hypotéza č. 1 byla potvrzena, když bylo otázkou číslo 5 dokázáno, že 82 % dotazovaných má uzavřeno povinné pojištění. Dalších 18 % nemá uzavřeno POV, protože bylo auto psáno na někoho jiného anebo z důvodu prodeje.

Hypotéza č. 2: většina respondentů zná výši svého bonusu (alespoň 60 % odpoví, že zná výši svého bonusu). Hypotéza č. 2 byla vyvrácena, protože pouze 55 % respondentů uvedlo, že znají výši svého bonusu. Odpověď zjišťuje dotaz č. 12 dotazníku.

Hypotéza č. 3: pouze menšina respondentů má svého pojišťovacího poradce (maximálně 33 % respondentů uvede, že má svého pojišťovacího poradce). Hypotézu č. 3 testuje otázka číslo 14. Hypotéza byla potvrzena, když se zjistilo, že 30 % respondentů má svého pojišťovacího poradce.

Hypotéza č. 4: Alespoň polovina respondentů ví, co zahrnují asistenční služby z povinného ručení vozidel (alespoň 50 % uvede, že ví, co zahrnují asistenční služby). Hypotéza čtvrtá je testována dotazem č. 16, tato hypotéza byla vyvrácena, protože dokonce 82 % respondentů neví, co zahrnují asistenční služby POV.

4 Zhodnocení pojištění odpovědnosti z provozu

4.1 Přínosy a nedostatky pojištění odpovědnosti z provozu vozidla

Přínosem pojištění odpovědnosti z provozu vozidla je eliminace negativního finančního rizika a zátěžového ekonomického dopadu. Pro většinu jednotlivců i firem by měly náhrady vyšších až fatální škod zcela likvidační charakter. Pro dynamickou efektivitu likvidačního postupu je základem správně realizovaná pojistná smlouva a podklady, které mají vliv na její vznik, včetně údajů v kupní smlouvě vozu. Nikdo vlastníkům nenařizuje sepsat při prodeji či koupi auta písemnou smlouvu, mohou ji uzavřít i ústně. Písemnou podobou se lze vyvarovat mnoha rizik. Pokud například původní vlastník bude stále veden jako majitel auta, bez písemné platné kupní smlouvy v případě problematiky těžko prokáže, že auto prodal.

V zájmu obou smluvních stran je mít kupní smlouvu uzavřenou písemně. Je důležité, aby byla dobře formulována, například je třeba uvést všechny dostupné informace o vozidle, které je předmětem koupě/prodeje (tovární značku, registrační značku, rok výroby, výrobní číslo atd.). Zároveň je potřeba do smlouvy uvést co nejvíce možných informací o kupujícím i prodávajícím, včetně jména a příjmení, adresy trvalého bydliště, rodného čísla, případně čísla občanského průkazu. Důležité je také, aby obě strany kupní smlouvu s uvedením data řádně podepsaly.

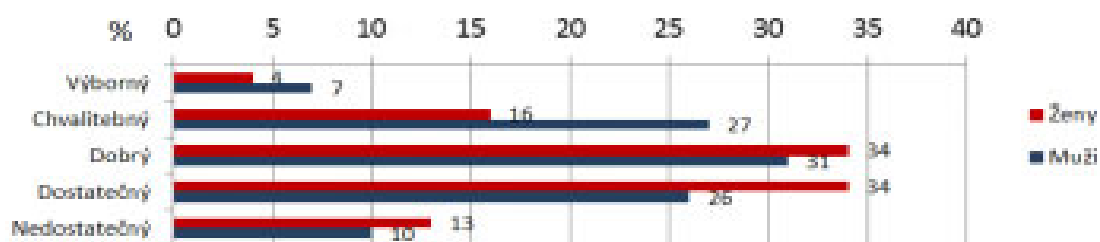
Mnozí motoristé si neuvědomují, že registru vozidel musí nahlásit každou změnu údajů u vozidla, kterou je v registru třeba zaznamenat. Ukládá jim to zákon. Patří mezi ně i změna vlastníka vozidla. Po prodeji vozidla jeho původní vlastník musí registru vozidel nahlásit, že auto prodal. Stejně tak nový majitel auta musí registru oznámit, že je jeho novým vlastníkem. Jak prodávající, tak kupující mají na nahlášení deset pracovních dní. S nahlášením do registru vozidel je třeba předmětné změny oznámit i pojistiteli vozidla. Někteří motoristé auto například kvůli jeho nepříznivému technickému stavu zlikvidují, ale zapomenou na to, že to musí také oznámit registru vozidel či svému pojistiteli. Značně se pak rozčilují, pokud jim přijde předpis pojistného za vozidlo, které již nevládní, ale změnu pojistiteli zapomněli sdělit. I likvidaci vozu je nutné oznámit registru vozidel. Pokud je vozidlo stále registrováno, vystavuje se původní vlastník nebezpečí, že ho ČKP vyzve k úhradě příspěvku do garančního fondu.

4.1.1 Problémy a perspektivy pojištění z provozu odpovědnosti vozidla

Část pojistníků přichází s představou sjednání co nejvyššího krytí za co nejméně peněz. Mnohdy nahlíží na sjednání pojištění, jako na, pokud možno zcela návratnou investici. Vadí jim, že zaplacené pojistné není vratný vklad. Zaplacené pojistné berou jako zbytečně vyhozené peníze. Nedochozí jim, že základní princip pojištění je založen na solidárnosti.

Z exkluzivního průzkumu České asociace pojišťoven vyplývá, že Češi v pojištění poměrně tápou. Výbornou orientaci v produktech, které nabízí pojistný trh, prokázalo jen 5 % respondentů, dobrou orientaci v pojistných produktech obhájila sotva třetina z nich. V průměru se orientují na horší trojku, a to jak v základních pojistných pojmech, tak i v jednotlivých typech pojištění. Výborně a chvalitebně mohlo být v testu pojistné gramotnosti klasifikováno 34 % mužů, stejnou úroveň znalostí obhájilo jen 20 % žen.

Test pojistné gramotnosti



Autor: Česká asociace pojišťoven

Pojistný poradce musí často řešit dilema, když klientovi nabízí vyšší limit pojistného krytí, zda nezvolí klient konkurenčního poradce, který předloží tarif s nižším krytím za menší pojistné. V praxi se stává, že se poradce také populisticky naladí na levnější tarif, když zjistí, že hlavním kritériem výběru klienta je cena ročního pojistného.

V rámci zvýšení pojistné finanční gramotnosti by mělo být profesionální ctí poradce, aby klient dostal za své peníze kvalitní krytí se správným nastavením limitů POV.

Podle Jana Matouška, výkonného ředitele ČKP: *"Nůžky mezi cenou a náklady se stále víc rozevírají a pojišťovny se teď musí víc než kdy jindy soustředit na správné nastavení hodnocení rizika."* (ČKP, ©2020).

Přestože je již v současné době finanční a pojistné gramotnosti věnována pozornost i na školách, mladí lidé dopadli nejhůře. Polovina z nich prokázala nedostatečné znalosti. Z hlediska věku a příjmu nejlépe uspěly osoby starší 40 let a s příjmy nad 20 tis. Kč měsíčně.

„Mladší generace by si ve svém zájmu měla informace doplnit.“ varuje manažerka vzdělávání a komunikace ČAP Marcela Kotyrová a uvažuje: „Představuje pro pojistný trh do budoucna velký potenciál a větší informovanost jí umožní sjednat si adekvátní pojistnou ochranu.“ (ČAP, ©2020).

Základem je se před podpisem pojistné smlouvy dobře seznámit s pojistnou smlouvou a pojistnými podmínkami a veškerými přílohami. Detailně se s nimi seznamuje méně než polovina klientů.

V pojistných podmínkách je nutné ověřit hlavně rozsah pojištění a výši pojistného plnění a výši spoluúčasti. K tomu je třeba dobře porozumět základním pojmům, jakými jsou například pojistné limity, pojistná částka, fixace pojistného, výluky z pojištění a znát rozdíl mezi pojistníkem, pojištěným a pojistitelem. Zorientovat se v primárních výrazech není až tak časově náročné a z dlouhodobějšího hlediska se to pojistníkovi vyplatí.

4.1.2 Doporučení

Při výběru pojištění odpovědnosti z provozu se doporučuje nenechat se zlákat k výběru pojištění jen podle ceny. Ta se totiž odvíjí od pokrytí případných škod.

Nejeví se moudré sjednat si nejlevnější ručení s nejnižším krytím bez seznámení se s rozsahem a pojistnými podmínkami. Částky v rámci výplaty pojistných událostí za újmu na majetku, a především na zdraví jsou v jednotkách až desítkách milionů korun.

Limity pro zdraví platí sice pro každého poškozeného, ale občanský zákoník, který zrušil posuzování škod podle tabulek, může občas překvapit výší odškodného. Za důkladné zvážení tedy stojí sjednat některou z variant povinného ručení s vyšším limitem.

Ze zpracované analýzy je patrné, že rozdíl v ceně ročního pojistného je při sjednání vyššího limitu POV v řádu stokorun ročně. Část pojistníků si myslí, že nejmenší limit je dostačující a zdůvodňují si, že právě jim se nemůže stát, že by museli dopláct milionové částky.

Velmi často při své práci od klientů slyším argument: „*Jedím jenom na nákupy, tak velkou škodu nemohu způsobit*“, případně: „*Mám starý vůz, nemá cenu, abych platil velkou pojistku*.“ Část klientů si neuvědomuje, že i vozidlo, které jezdí málo, nebo je starší, může způsobit značně vysokou škodu. Dále velká část klientů neví, že produkty s vyššími limity navíc zahrnují v ceně ročního pojistného i další benefity, od rozsáhlejších asistenčních služeb až po slevy na doplňková připojištění.

Dle zpětné vazby od zájemců o pojištění nelze pouze poukazovat na potřebu zvyšování finanční gramotnosti, bez transparentního zjednodušení pojistných podmínek a zvyšování profesionality distribučních kanálů. Role pojišťoven a pojišťovacích zprostředkovatelů se bude muset kvalifikovaně vyvíjet. Zákazníci potřebují podporu a pomoc, efektivitu v komunikaci, aby zabránili vzniku rizik. Jde o to, aby se pojistitelé pravidelně podíleli na prevenci. Jde o modularitu a přizpůsobivost nabídek tak, aby jim plně vyhovovaly a chápaly smysl sjednání správně nastaveného limitu pojištění a výpočtu ceny za pojištění odpovědnosti z provozu vozidla.

Občanský zákoník měl být nástrojem, který přinese srozumitelné, transparentní pojistné podmínky, kterým by rozuměla široká veřejnost, slovy zákoníku „osoba průměrného rozumu“. Pojišťovny nově překládají tzv. klíčové informace o pojistném produktu pojištění odpovědnosti z provozu, kde musí být výluky přehledně uvedeny. Dokumenty předkládané pojistníkovi, včetně pojistných podmínek, jsou přesto souborem několika dokumentů, u některých pojistitelů jsou knížkou a mají rozsah od 11 do 86 stran i více.

UNIQA pojišťovna má desetistránkovou dokumentaci u nabídky a VPP tvoří 24 stran. Rozsah a složitost dokumentů vede k tomu, že je zájemce zpravidla nečte. Pro zájemce o pojištění bez ekonomického nebo právního vzdělání jsou předkládané dokumenty textem, ve kterém se zdlouhavě a těžce orientují. Pojistitelé by měli zjednodušení věnovat patřičnou systematicky cílenou pozornost, aby výsledkem nebyl zklamaný klient, který rozsah pojištění pozná až poté, když mu pojistitel zamítne pojistné plnění z důvodu nedostatečného pojištění. Srozumitelnost se vyplatí, sníží neefektivní náklady a zefektivní obchod.

5 Závěr

Tato bakalářská práce pojednává o pojistně finanční gramotnosti pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, které je jedním z nejstarších druhů pojištění a existuje dlouhodobě globálně ve všech tržních vyspělých ekonomikách.

Definice gramotnosti, která je nezbytná pro kvality lidského života se mění ze dne na den. Svět je složitý a lidé v něm čelí mnoha výzvam. Jde o zvládnutí pandemie, změny klimatu, problémy s migrací, překotný rozvoj umělé inteligence. Lidská populace potřebuje variabilní škálu dovedností a znalostí, aby dokázala plnohodnotně žít v dnešním světě rychle se vyvíjejících technologií a digitalizace.

Finančně gramotný člověk by měl umět mít své finanční prostředky pod kontrolou. Za pojistně finanční gramotnost lze považovat soubor znalostí a umění je aplikovat k dosažení kvalitního zajištění hrozících rizik. Lidé by si měli uvědomit, že je důležité efektivně zvyšovat i svoji pojistně finanční gramotnost, aby se mohli rozhodnout co je pro ně nejlepší.

V první teoretické části je charakterizována pojistně finanční gramotnost, včetně struktury gramotnosti. Je provedeno vysvětlení nejčastějších pojmů používaných v segmentu pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, včetně rozboru pojistné smlouvy, právních předpisů a vymezení odpovědnosti.

Východiskem při zpracování teoretické části byly kromě odborné literatury též pojistné podmínky UNIQA pojišťovny, zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a vybraná ustanovení občanského zákoníku. Tato část v souladu s cílem bakalářské práce nabízí možnost logického pochopení širších souvislostí definující toto téma v souladu s historickým a legislativním vývojem.

V praktické části byly zohledněny zkušenosti autora při výkonu činnosti výhradního pojišťovacího zprostředkovatele UNIQA pojišťovny. Proto byla nejprve charakterizována tato pojišťovna se zaměřením na realizaci smluv v rámci produktu pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Pozornost je zaměřena na realizaci limitů pojistného krytí, realizaci možných forem připojištění, včetně asistence. V bakalářské práci jsou rovněž uvedeny praktické problémy spojené s pojištěním odpovědnosti z provozu vozidla. Jedná se o náhradu majetkové újmy (škody) a nemajetkové újmy při ublížení na zdraví a při usmrcení.

Na základě teoretických a praktických poznatků získaných při vedení pobočky regionálního pracoviště generální agentury UNIQA pojišťovny, bylo provedeno vyhodnocení dotazníku, který byl sestaven z dvaceti otázek, na které odpovědělo celkem 171 respondentů. Dotazník byl seskládán z různých otázek, které se týkají pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a základní pojistně finanční gramotnosti. Jednotlivé otázky byly vyhodnoceny pomocí grafů a tabulek. U každé z položených otázek jsou vyhodnoceny odpovědi respondentů. Dle zhodnocení je zřejmé, že orientace v této problematice je nízká.

Pojistně finanční gramotnost koresponduje s úrovní finanční gramotnosti. Z poslední zprávy finanční společnosti Intrum, sestavené na základě údajů od 24 000 spotřebitelů z 24 evropských zemí vyplývá, že finanční gramotnost českých spotřebitelů je podprůměrná. Například ve schopnosti platit účty včas se obyvatelé České republiky umístili na 15. místě z 24 států Evropy, co se týče úspor pro budoucnost, obsadili 14. místo. Bakalářská práce proto poukazuje na potřebu se systematicky věnovat pojistně finanční gramotnosti a cíleně pracovat na jejím zlepšení.

V pojištění odpovědnosti vyplácí UNIQA pojišťovna v posledních letech výrazně více na odškodnění pozůstalým po fatálních smrtelných nehodách. Ještě v roce 2014 činilo průměrné pojistné plnění za události tohoto druhu okolo půl milionu, v uplynulých čtyřech letech vzrostlo na 1,5 až 3,5 milionu Kč na jednu pojistnou událost, ojediněle i více. Narůst je dán především rozšířením okruhu osob uplatňujících nárok a také zavedením dalších forem odškodnění, jako jsou náhrada nemajetkové újmy nebo náhrada duševních útrap spojených se smrtí. Zvyšuje se počet nehod se zraněním, za které se vyplácelo bolestné, i když pomaleji (meziročně o 12 %). I v loňském roce vyplacená plnění vzrostla i kvůli dalšímu navýšení průměrných mezd v České republice, na něž je odškodnění bolestného a ztíženého společenského uplatnění přímo vázáno. V průměru činí u nás úhrada za zdravotní újmu při dopravní nehodě kolem 430 000,- Kč. Také inflace škod karosérií pokračovala a stoupla o dalších 4 až 9 % podle konkrétní značky auta.

V rámci UNIQA pojišťovny se největší pojistná událost z povinného ručení stala na sklonku roku 2018, s tím, že byla odškodňována v roce 2019. Smrtelná nehoda zaviněná klientem UNIQA pojišťovny, při níž přišli o život dva rodinní příslušníci, se udála na Chrudimsku. Na jednorázovém odškodnění pozůstalých za nemajetkovou újmu, na pohřebném, za zásah hasičů, právní zastoupení a škodu na vozidle vyplatila už UNIQA pojišťovna pojistné plnění v celkové výši přesahující 10 milionů Kč.

Při sjednání pojištění se doporučuje vyčíslení veškerých nabízených limitů pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a neposuzování realizace pojištění jenom podle ceny ročního pojistného. Rozdíl v ceně ročního pojistného je při sjednání vyššího limitu POV v řádu stokorun ročně, v rámci denních nákladů pojistníka činí rozdíl minimum v korunách. Dále autor doporučuje, aby se klient seznámil i s veškerými benefity a možnostmi připojištění u vyšších limitů pojistného krytí. V případě uzavírání smlouvy online doporučuje autor požádat pojistného poradce o dostatečné zaslání všech informací o pojistném produktu před samotným podpisem pojistné smlouvy. Pokud se klient nestihne detailně seznámit s pojistnými podmínkami a limity před podpisem pojistné smlouvy, doporučuje autor učinit tak ve lhůtě pro možné odstoupení.

Digitalizace pojišťovnictví a vývoj pandemie přinesl větší počet smluv uzavíraných online přes internet. V případě uzavírání smlouvy online doporučuje autor požádat pojišťovacího poradce o konzultaci všech informací o pojistném produktu před samotným podpisem pojistné smlouvy. Pokud se klient nestihne detailně seznámit s pojistnými podmínkami a limity před podpisem pojistné smlouvy, doporučuje autor učinit tak ve lhůtě pro možné odstoupení.

Jedním z cílů práce autora bylo provedení zhodnocení získaných teoretických i praktických poznatků, vytvoření souboru poznatků o institutu pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Teoretická část v souladu s cílem práce poskytne možnost širšího pochopení vývoje pojistného trhu v souladu s platnou legislativou a s aktuálními možnostmi vývoje pojistně finanční gramotnosti.

Autor této bakalářské práce se zabývá zprostředkováním pojištění v soukromém i podnikatelském segmentu a ve zvýšení pojistně finanční gramotnosti vidí perspektivu finančních a pojistných trhů. Použitím celé práce, či její části si lze vyjasnit skutečný obsah pojmů pojištění odpovědnosti z provozu a předejít zbytečné problematice s nepříznivými následky. Na základě výše uvedených skutečností tedy autor může konstatovat, že práce splnila požadovaný cíl, neboť obsahuje potřebné informace v souhrnné formě a srozumitelné podobě.

6 Seznam použitých zdrojů

Knižní literatura

BERTL, Ivan, 2016. *Finanční gramotnost v kontextu rozvoje celoživotního učení dospělých andragogické, metodické a psychologické souvislosti*. Praha: Česká andragogická společnost. ISBN 978-80-905460-3-5.

BUŠTA, Pavel a Vladimír PŘIKRYL, 2014. *Zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla*. Praha: Venice Music Production. ISBN 978-80-904270-5-1.

ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ, 2011. *Základy financí*. Praha: Grada. ISBN 978-80-247-3669-3.

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

DUCHÁČKOVÁ, Eva, 2015. *Pojištění a pojišťovnictví*. Ekopress. ISBN 978-80-87865-255.

ELIÁŠ, Karel a Marek SVATOŠ, 2018. *ÚZ 1275: Občanský zákoník*. sagit. ISBN 978-80-7488-308-8.

HOLČAPEK, Tomáš, 2011. *Dokazování v medicínskoprávních sporech*. Wolters Kluwer. ISBN 978-80-7357-643-1.

HRADEC, Milan, Václav KŘIVOHLÁVEK a Jana ZÁRYBNICKÁ, 2005. *Pojištění a pojišťovnictví: životní pojištění dopravní pojištění pojištění předmětů*. Praha: Vysoká škola finanční a správní. ISBN 80-86754-48-0.

HULMÁK, Milan, 2014. *Občanský zákoník VI: Závazkové právo. Zvláštní část (§ 2055-3014)*. C. H. Beck. ISBN 978-80-7400-287-8.

KOCIÁNOVA, Helena, 2012. *Finanční gramotnost v kostce: aneb, Co Vás neměl kdo naučit*. Olomouc: ANAG. ISBN 978-80-7263-767-6.

MARTINOVIČOVÁ, Dana, 2007. *Pojištění podnikatelských subjektů*. Ed. Ekonomie. Praha: Key publishing. ISBN 9788087071083.

PŮLPÁN, Karel a Jaroslav DAŇHEL, 1998. *Slovník bankovníctví, pojišťovnictví a kapitálových trhů: změny v postavení pojišťovnictví v globální éře 2. díl*. Public History. ISBN 80-902-19-32-2.

ŠKVÁRA, Miroslav, 2011. *Finanční gramotnost*. Praha: Miroslav Škvára. ISBN 978-80-904823-0-2.

Ostatní zdroje

Actuaria historie [online], 2021. [cit. 2021-02-14]. Dostupné z: <https://www.actuaria.cz/historie.html>

Auto [online], 2021. [cit. 2021-02-14]. Dostupné z: www.auto.cz/vyvoj-povinneho-ruceni-2020-2021-cena-vyskocila-az-na-3066-kc-136788

Bankovní kód [online], 2021. [cit. 2021-02-10]. Dostupné z: <https://www.bankovnikod.cz/uniqa-v-covidovem-roce-2020-posilila-na-pojistnem-o-48/>

Cebia [online], 2021. [cit. 2021-02-13]. Dostupné z: <https://www.cebia.cz/>

CEBIA, 2021. *SUMMARY 04 / 2020: informace, statistiky a zajímavosti z oblasti prodeje ojetých vozidel* [online]. [cit. 2021-01-15]. Dostupné z: <https://www.cebia.cz/novinky/tiskove-zpravy/cebia-summary-04-2020-informace-statistiky-a-zajimavosti-z-oblasti-prodeje-ojetych-vozidel-305>

Cebia: Safeline [online], 2021. [cit. 2021-02-13]. Dostupné z: <https://www.cebia.cz/uniqa-safeline>

COBX [online], 2021. [cit. 2021-01-11]. Dostupné z: <https://www.cobx.org/article/3/green-card-system>

ČAP: statistické údaje [online], 2021. [cit. 2021-02-10]. Dostupné z: <https://www.cap.cz/images/statisticke-udaje/vyvoj-pojisteno-trhu/STAT-2019Q4-CAP-CZ-2020-01-27-WEB.pdf>

ČKP [online], 2020. [cit. 2021-02-13]. Dostupné z: https://www.ckp.cz/images/clanky/cz/O_nas/Vyrocní_zpravy/vzckp2019.pdf

ČKP: o-povinnem ruceni- zelena karta [online], 2021. [cit. 2021-01-11]. Dostupné z: <https://www.ckp.cz/o-povinnem-ruceni/zelena-karta>

Dokumenty ke stažení [online], 2021. [cit. 2021-02-15]. Dostupné z: <https://www.uniqa.cz/dokumenty-ke-stazeni/>

ePojištění [online], 2020. [cit. 2021-02-12]. Dostupné z: <https://www.epojisteni.cz/uniqa-povinne-ruceni/>

ePRÁVO [online], 2016. [cit. 2021-02-10]. Dostupné z: <https://www.epravo.cz/top/clanky/pojisteni-odpovednosti-z-provozu-vozidla-102040.html>

EPRÁVO, 2016. *Digital: červen 2016 je zde* [online]. [cit. 2020-12-26]. Dostupné z: <https://www.epravo.cz/top/efocus/epravocz-digital-cerven-2016-je-zde-101890.html>

Epravo.cz: top clanky pojisteni odpovednosti z provozu vozidla [online], 2016. [cit. 2020-12-11]. Dostupné z: www.epravo.cz/top/clanky/pojisteni-odpovednosti-z-provozu-vozidla-102040.html

Finanční gramotnost [online], 2014. [cit. 2021-02-15]. Dostupné z: <https://financnigramotnost.mfcr.cz/cs/pojisteni/pojisteni-obecne>

IPID [online], 2021. [cit. 2021-02-11]. Dostupné z: https://www.rl.cz/getattachment/Pojistne-podminky-platne-pro-predmety-pojistene-v-/IPID_UNIQA_vozidla.pdf?lang=cs-CZ

Měření finanční gramotnosti [online], 2016. [cit. 2021-02-11]. Dostupné z: <https://financnigramotnost.mfcr.cz/cs/aktuality/2016/mereni-financni-gramotnosti-kompletni-vy-2820>

Měření finanční gramotnosti [online], 2020. [cit. 2021-02-13]. Dostupné z: <https://financnigramotnost.mfcr.cz/cs/pro-odborniky/mereni-urovne-financni-gramotnosti/2020>

Měšec, 2020. *Bílá zelená karta. Co se změní pro řidiče?* [online]. [cit. 2021-02-13]. Dostupné z: <https://www.mesec.cz/clanky/bila-zelena-karta-co-se-zmeni-pro-ridice/>

Ministerstvo financí [online], 2014. [cit. 2020-12-11]. Dostupné z: <https://financniagramotnost.mfcr.cz/cs/tipy-navody/tipy-a-navody-financni-vzdelavani/spotrebitelsky-uver>

Ministerstvo financí ČR: pojištění obecně [online], 2021. [cit. 2021-01-05]. Dostupné z: <https://financniagramotnost.mfcr.cz/cs/pojisteni/pojisteni-obecne>

Ministerstvo financí ČR [online], 2020. [cit. 2021-02-13]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/soukromy-sektor/pojistovnictvi/distribuce-pojisteni>

OECD [online], 2007 *Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj*. [cit. 2021-02-13]. Dostupné z: <https://www.oecd.org/general/38406764.pdf>

OECD [online], 2012. *PISA 2012 FINANCIAL LITERACY ASSESSMENT FRAMEWORK* [cit. 2021-02-14]. Dostupné z: <http://www.oecd.org/pisa/pisaproducts/46962580.pdf>

Opojištění [online], 2021. [cit. 2021-02-12]. Dostupné z: <https://www.opojisteni.cz/pojistny-trh/akvizice-a-fuze/dokonano-uniqa-dokoncila-prevzeti-pojistovny-axa-ve-stredni-evrope/c:19592/>

Pojistná matematika [online], 2021. *vývoj povinného ručení v česku* [cit. 2021-02-14]. Dostupné z: <https://www.pojistnamatematika.cz/vyvoj-povinneho-ruceni-v-cesku/>

Pojištění na míru [online], 2021. [cit. 2021-02-13]. Dostupné z: <http://www.pojisteni-na-miru.cz/pojistovny/uniqa-pojistovna>

Poradna pro poškozeného [online], 2020. [cit. 2021-01-6]. Dostupné z: <https://www.poradnaposkozeneho.cz/novinky/naroky-z-povinneho-ruceni>

Portu [online], 2021. [cit. 2021-02-11]. Dostupné z: <https://www.portu.cz/blog/co-je-to-financni-gramotnost-proc-je-dobre-ji-budovat-a-jak-na-tom-vlastne-jsme/>

Tisková zpráva UNIQA [online], 2021. [cit. 2021-02-12]. Dostupné z: <https://www.uniqa.cz/tiskove-zpravy-2020-q4/15-10-uniqa-dokoncila-prevzeti-spolecnosti-axa-na-trzich-stredni-a-vychodni-evropy>

UNIQA [online], 2021. [cit. 2021-02-12]. Dostupné z: <https://www.uniqa.cz/slovnicek-pojistovacich-pojmu/>

UNIQA [online], 2021. [cit. 2021-02-15]. Dostupné z: <https://www.uniqa.at/versicherung/mobilitaet/fahrrad-irrtuemer.html>

UNIQA [online], 2020. [cit. 2021-02-13]. Dostupné z: <https://www.uniqa.cz/pro-media/26-05-zelena-karta-k-povinnemu-ruceni-od-uniqa-pojistovny-bude-bila>

UNIQA [online]. SVOBODOVÁ, Eva, 2020. *Uniqa.cz: pro media zelena karta k povinnemu ruceni od uniqa pojistovny bude bila* [cit. 2021-01-11]. Dostupné z: <https://www.uniqa.cz/pro-media/26-05-zelena-karta-k-povinnemu-ruceni-od-uniqa-pojistovny-bude-bila>

VPP UNIQA 2017 [online], 2017. [cit. 2021-02-14]. Dostupné z: <https://www.uniqa.cz/download.ashx?uid=781C9C7C-F22C-4506-B3C8-BDBD899CE638>

VPP UNIQA, 2019 [online], 2019. [cit. 2021-02-13]. Dostupné z: <https://www.uniqa.cz/download.ashx?uid=E6C0593A-30A1-4A43-925F-1C2D10256377>

Výroční zpráva Uniqa [online], 2021. [cit. 2021-02-10]. Dostupné z: <https://www.uniqa.cz/download.ashx?uid=DC8DCC1D-3B97-4898-BBA2-85C25DD8460E>

7 Přílohy

Příloha č. 1: Návrh pojistné smlouvy odpovědnosti z provozu vozidla

Příloha č. 2: Informační list

Příloha č. 3: Informační dokument o pojistném produktu

Příloha č. 4: Záznam o požadavcích a potřebách klienta

Příloha č. 5: Záznam o dopravní nehodě

Příloha č. 6: Leták UNIQA asistence

Příloha č. 7: Leták SafeLine EASY BT

Příloha č. 8: Variabilní nabídka pojištění povinného ručení

Příloha č.1

Průzkum pojistně finanční gramotnosti

Jmenuji se Patrik Haizl a jsem studentem Provozně ekonomické fakulty na České Zemědělské Univerzitě v Praze. Dovoluji si Vás touto cestou požádat o vyplnění krátkého dotazníku, jehož výstupy budou sloužit jako podklad ke zpracování bakalářské práce na téma „Pojistně finanční gramotnost v rámci pojištění vozidel“. Jedná se o anonymní dotazník a informace z něj získané budou sloužit čistě pro studijní účely, kdy jeho vyplněním souhlasíte se zpracováním dat pro potřeby bakalářské práce. Cílem dotazníku je identifikace úrovně pojistně finanční gramotnosti klientů UNIQA pojišťovny, a.s.

1. Jakého jste pohlaví?

- a) žena
- b) muž

2. Kolik Vám je let?

- a) 18 - 30
- b) 31 - 69
- c) 70 a více

3. Jakého jste dosáhl nejvyššího vzdělání?

- a) základní
- b) s výučním listem
- c) středoškolské vzdělání
- e) vysokoškolské

4. Je Vaše vzdělání ekonomického směru?

- a) ano
- b) ne

5. Máte uzavřeno POV?

- a) ano
- b) ne

6. Máte uzavřeno havarijní pojištění?

- a) ano

b) ne

7. Čtete před podpisem smlouvy pojistné podmínky?

a) ano

b) ne

8. Jak byste ohodnotil/a svoji pojistně finanční gramotnost na stupnici 1-4? (odpovídá školnímu prospěchu)

Finančně gramotný: 1 gramotný, 2 velmi dobře, 3 dobře, 4 nevyhovující

9. Víte jaký je rozdíl u POV mezi limitem 35/35 mil. a 150/150 mil. Fix?

a) ano

b) ne

10. Byl jste účastníkem dopravní nehody?

a) ano

b) ne

11. Plnil váš pojistitel POV z Vašeho pojištění odpovědnosti?

a) ano

b) ne

12. Znáte výši svého bonusu?

a) ano

b) ne

13. Znáte význam pojmu malus?

a) ano

b) ne

14. Máte svého pojišťovacího poradce?

a) ano

b) ne

15. Podle čeho vybíráte POV?

- a) cena
- b) rozsah krytí
- c) doporučení poradce

16. Víte, co zahrnují asistenční služby z POV?

- a) ano
- b) ne

17. Víte, k čemu slouží linka 1224?

- a) ano
- b) ne

18. Víte o možnosti sjednání POV s Safeline Easy?

- a) ano
- b) ne

19. Máte sjednáno k POV připojištění sedadel?

- a) ano
- b) ne

20. Máte sjednáno k POV právní ochranu po prolongaci?

- a) ano
- b) ne

Na závěr bych Vám rád poděkoval, za Váš čas, který jste věnoval/a tomuto šetření,
Patrik Haizl



UNIQA pojišťovna, a.s.
Zapsaná u Městského soudu v
Praž oddíl B, č. vložky 2012
Evropská 136, 160 12
Praha 6
IČ: 49240480



Číslo dokumentu: 4919787036
N16 391 336

Pojištění vozidla

Návrh

Číslo návrhu

4919787036

Pojistník

Patrik Haizl, RČ/IČ: 9401073275, ADRESA: T. G. Masaryka 105, 53821 Slatiňany TEL.: 739094906
EMAIL: patrik.haizl@obchod.uniqa.cz

Koresp. adresa

Patrik Haizl, RČ/IČ: 9401073275, ADRESA: T. G. Masaryka 105, 53821 Slatiňany TEL.: 739094906

Provozovatel

Patrik Haizl, RČ/IČ: 9401073275, ADRESA: T. G. Masaryka 105, 53821 Slatiňany TEL.: 739094906

Vlastník vozu

Patrik Haizl, RČ/IČ: 9401073275, ADRESA: T. G. Masaryka 105, 53821 Slatiňany TEL.: 739094906

Oprávněná osoba *

Patrik Haizl, RČ/IČ: 9401073275, ADRESA: T. G. Masaryka 105, 53821 Slatiňany TEL.: 739094906

*) Platí pouze pro pojištění vozidla a jeho součástí (KASKO, Skla apod.).

Údaje o vozidle

Číslo VTP UF734890 RZ (SPZ) 5E38191 VIN (č.karoserie) ZFA1980004108040 Použití Běžné použití - občan

Druh, Tovární značka Osobní automobil, FIAT BRAVO II DIESEL 1,9 88KW

Motor - palivo, zdvihový objem, výkonD, 1910ccm, 88kW

Rok výroby 2008 Ujeto km 150 000 Celková hmotnost v kg 1 830 Míst k sezení 5

Nové vozidlo NE Pojištěno na cenu s DPH IČ dealera Číslo faktury

Zabezpečení vozidla

V případě odlišného použití vozidla dle UCZ/VOZ oproti způsobu použití uvedeného na návrhu smlouvy je pojistitel oprávněn snížit pojistné plnění až o 70%.

Údaje o pojistné smlouvě

Agregovaná rozhodná doba v měsících: 55 Počet škod: 1

Navrhovaný počátek 2.3.2021 13:47 Automatické prodlužování ANO Datum výročí 2.3.2022 Počátek pojištění je uveden níže pro každý pojistný produkt zvlášť.

Vinkulace KASKO NE Číslo leasingové smlouvy Vinkulant:

Povinné ručení

Řídí se: UCZ/15, UCZ/Voz/19 a UCZ/POV/19

POV SUPER 150 mil. Kč při újmách na zdraví, 150 mil. Kč při škodách na majetku FIX Počátek pojištění 2.3.2021 Dohodnuté pojistné 10 084 Kč

Systém bonus, malus ANO Výše bonusu 10 %

Z uhrazeného pojistného za povinné ručení jsme na základě ustanovení § 23a odst. 2 zákona č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, povinni odvést 3% do Fondu zábrany škod České kanceláře pojistitelů. Prostředky tohoto fondu slouží k zábraně škod vznikajících provozem vozidel, zejména k úhradě nákladů na pořízení techniky, věcných prostředků a technologií hasičského záchranného sboru.

Výše uvedená agregovaná rozhodná doba v měsících je včetně překryvů pojištění. Výše vstupního Bonusu zohledňuje agregovanou dobu bez překryvů pojištění i další parametry zohledňující očekávanou škodovost předmětného pojištění.

Havarijní pojištění

Nebylo sjednáno

Skla STANDARD

Nebylo sjednáno

Dohodnuté pojistné 0 Kč

Asistenční služby

Řídí se: UCZ/As-A/19

Základní asistence UNIQA (ČR i zahraničí)

Počátek pojištění 02.03.2021

Dohodnuté pojistné 0 Kč

Zavazadla

Nebylo sjednáno

Dohodnuté pojistné 0 Kč

Náhradní vozidlo

Nebylo sjednáno

Dohodnuté pojistné 0 Kč

Pojištění ráfků

Nebylo sjednáno

Dohodnuté pojistné 0 Kč

Bez ohledu na všechna ostatní ustanovení této smlouvy pojistitel neposkytne

Mimo vlivu systému B/M je pojistné stanovené na základě shora uvedených parametrů neměnné po dobu platnosti této smlouvy, První pojistná událost z POV bez vlivu na B/M - řídí se VPP UCZ/POV, Sleva 15% za shodu pojistníka s vlastníkem je podmíněna prokázáním skutečnosti, že pojistník je shodný s vlastníkem nebo provozovatelem vozidla zapsaným v technickém průkazku.

Řídí se: UCZ/15 a UCZ/Voz/19

Počátek pojištění **02.03.2021**

Pouze děti do 15 ti let, osobní automobily 25 000 Kč smrt, 100 000 Kč trvalé následky, 100 Kč nemocniční odškodně.

Dohodnuté pojistné **0 Kč**

MeteoUniqa

Nebylo sjednáno

Dohodnuté pojistné **0 Kč**

Dohodnuté pojistné za všechny druhy pojištění uvedené na tomto návrhu

Splatnost pojistného a způsob splácení Bankovním převodem, Roční

Číslo účtu klienta

Celkem roční pojistné 10 084 Kč

První splátka pojistného neuhrazena

Koeficient způsobu placen 1,000

Výsledná výše pojistné splátky 10 084 Kč

Zvláštní ujednání

pojistné plnění či jakékoliv jiné plnění z pojištění, pokud by takový postup byl v rozporu s ekonomickými, obchodními nebo finančními sankcemi a/nebo embargy Rady bezpečnosti OSN, Evropské unie nebo jakýmkoliv vnitrostátními právními předpisy či právními předpisy Evropské unie, které se vztahují na účastníky tohoto pojištění. To platí také pro hospodářské, obchodní nebo finanční sankce a/nebo embarga vydaná Spojenými státy americkými nebo jinými zeměmi, není-li to v rozporu s právními předpisy Evropské unie nebo vnitrostátními právními předpisy. Výše uvedené se použije obdobně i pro zajištění smlouvy.

V dohodnutém pojistném je zohledněn způsob použití vozidla, varianta pojištění, a další individuálně dohodnuté podmínky např. výše spoluúčasti, limit oprav apod.

Předběžné pojištění: Pojistitel poskytuje dle čl. 4, odst. 4.7 VPP UCZ/15 předběžné pojištění v rozsahu uvedeném v tomto návrhu.

Prohlášení pojistníka:

Prohlašuji, že jsem převzal/a, byl/a seznámen/a a souhlasím s tímto návrhem a výše uvedenými všeobecnými pojistnými podmínkami (VPP). Ve smyslu těchto podmínek žádám o uzavření pojištění vozidla v rozsahu uvedených pojištění. Beru na vědomí, že pojistitel může upravit výši pojistného v důsledku elektronického zpracování dat až o 1%, aniž by to bylo považováno za protinávrh podle čl. 4, odst. 4.3. VPP UCZ/15.

Prohlašuji, že mi byly poskytnuty v dostatečném předstihu před uzavřením pojistné smlouvy přesným, jasným a srozumitelným způsobem, písemně a v českém jazyce informace o pojistném vztahu a o zpracování osobních údajů pro účely tohoto pojistného vztahu, že jsem byl seznámen s obsahem informačního listu pro sjednávání pojištění, který jsem převzal, jakož i s obsahem všech souvisejících pojistných podmínek (viz výše), které jsem převzal. Prohlašuji, že tento návrh na uzavření pojištění odpovídá mému pojistnému zájmu, mým pojistným potřebám a požadavkům, že všechny mé dotazy, které jsem položil pojistiteli nebo jím pověřenému zástupci, byly náležitě zodpovězeny a že s rozsahem a podmínkami pojištění jsem srozuměn/a.

Beru na vědomí, že UNIQA pojišťovna, a.s. a její zprostředkovatelé resp. další zpracovatelé, jejichž seznam je uveden na stránkách www.uniqa.cz/osobni-udaje zpracovávají ve smyslu nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016, o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (obecné nařízení o ochraně osobních údajů), mé osobní údaje v této smlouvě stanoveném rozsahu v rámci činnosti v pojišťovnictví a činnosti související s pojišťovací a zajišťovací činností, a to po dobu nezbytně nutnou k zajištění práv a povinností plynoucích z tohoto smluvního vztahu.

Zpracování mých osobních údajů je v souladu s článkem 6 odst. 1 písm. b) obecného nařízení o ochraně osobních údajů nezbytné pro splnění této smlouvy.

Beru na vědomí, že mé osobní údaje mohou být poskytnuty i ostatním subjektům podnikajícím v oblasti pojišťovnictví a bankovníctví a při poskytování služeb v rámci koncernu UNIQA.

Prohlašuji, že jsem byl dostatečně a srozumitelně poučen o svých právech vyplývajících ze zpracování mých osobních údajů, o předání mých osobních údajů do třetích zemí, o povinnosti osobní údaje poskytnout v souvislosti se zákonnými nebo smluvními požadavky, jakož i o dalších relevantních skutečnostech obsažených v samostatné listině označené jako „Informace o zpracování osobních údajů“, jejíž jedno vyhotovení jsem osobně převzal před poskytnutím společnosti UNIQA pojišťovna, a.s. svých osobních údajů za účelem sjednání této smlouvy.

Prohlašuji, že jsem řádně informoval pojištěného, resp. pojištěné, jakož i všechny další oprávněné třetí osoby o zpracování jejich osobních údajů v souvislosti s uzavřením a plněním této smlouvy, a to v rozsahu stanoveném v této smlouvě, dále o jejich souvisejících právech a dalších relevantních skutečnostech vymezených v čl. 13, resp. čl. 14 obecného nařízení o ochraně osobních údajů, a sice poskytnutím stejnopisu listiny označené jako „Informace o zpracování osobních údajů“ nebo jiným vhodným způsobem.

Údaje o vozidle byly na žádost pojistníka upraveny. V případě, že provedená úprava byla provedena způsobem, na základě kterého bylo na návrhu vypočteno nižší pojistné (např. nová cena na návrhu je odlišná od ceny nového vozidla), je pojistitel při přijetí do pojištění oprávněn pojistné přiměřeným způsobem navýšit. Při navýšení o více než o 2% je pojistník oprávněn do 7 dnů od doručení pojistky navýšení písemně odmítnout. Pojištění zaniká ve lhůtě 7 dnů od doručení odmítnutí pojistníka pojistiteli.

Jsou-li pojistník a provozovatel odlišnými osobami, pak provozovatel svým podpisem výslovně osvědčuje pojistný zájem pojistníka uvedeného výše. Je-li oprávněnou osobou pojistník nebo osoba odlišná od pojistníka i provozovatele, pak provozovatel svým podpisem výslovně souhlasí, aby právo na pojistné plnění nabylo oprávněná osoba uvedená výše.

Číslo pojišťovacího zprostředkovatele: 75884172 Jméno: Šárka Haizlová, tel.:604 975 664		
	podpis	

	podpis pojistníka Patrik Haizl	
--	-----------------------------------	--

	podpis provozovatele Patrik Haizl	
--	--------------------------------------	--

Číslo ZPK: 316911

Za pojistitele převzal: Datum a hodina:	
--	--

Datum a čas založení návrhu: 02.03.2021 13:32	
--	--

Je-li provozovatel současně pojistníkem, nepodepisuje se.



Tento informační list je součástí návrhu č. 4919787036 tištěného 05.03.2021 19:34 a má pouze informační charakter.

Úplné znění závazných podmínek pojištění je uvedeno v pojistné smlouvě a pojistných podmínkách, přičemž důležité podmínky pojištění vyžadující zvláštní pozornost jsou v textu dále zvýrazněny.

VPP UCZ/15 a UCZ/Voz/19 jsou společné a obsahují definice pojmů platné společně pro POV, KASKO i doplňková pojištění, popisují obsah doplňkových produktů a případné výluky z plnění u doplňkových pojištění.

Každý produkt POV, KASKO i popřípadě doplňkové připojištění se řídí VPP uvedenými na Návrhu vždy u příslušného produktu. Obsah pojištění i výluky uvedené v tomto informačním listu jsou pouze informativního charakteru, detailní závaznost je dána právě návrhem a příslušnými VPP.

Co se pojišťuje: Vozidlo uvedené v pojistné smlouvě pro případy odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla dle zákona č. 168/99 Sb. v rozsahu specifikovaném ve VPP UCZ/POV/19 a ve smlouvě. Územní platnost dle zelené karty.

POVINNÉ RUČENÍ - rozsah pojištění v ceně pojistného

Jednotlivé varianty - jejich základní specifika a odlišnosti

	Ekonom 35/35	Basic 35/35	Super 50/60	Super 100/100	Fix 150/150
Limity PP majetek (všichni poškození) = 35 miliónů Kč a zdraví (každý poškozený) = 35 miliónů Kč	x	x			
Limity PP majetek (všichni poškození) = 50 miliónů Kč a zdraví (každý poškozený) = 60 miliónů Kč			x		
Limity PP majetek (všichni poškození) = 100 miliónů Kč a zdraví (každý poškozený) = 100 miliónů Kč				x	
Limity PP majetek (všichni poškození) = 150 miliónů Kč a zdraví (každý poškozený) = 150 miliónů Kč					✓
Spoluúčast 10.000 Kč v zahraničí	x				
Přestupňování po jedné PU o 5 Bonusových tříd (BM)	x				
Přestupňování po jedné PU o 3 Bonusové třídy (BM)		x	x	x	✓
Prima Bonus – extra zvýhodnění klientů s 50ti % Bonusem: lze využít v souladu s VPP			x	x	✓
Úrazové pojištění dětí ve vozidle			x	x	✓
První škoda bez vlivu na Bonus/Malus (BM)				x	✓
Fixace pojistného po celou dobu platnosti PS					✓

Zkratky:

POV = Povinné ručení tj. Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla ve smyslu zákona č. 168/99 Sb. ve znění pozměňovacích předpisů

PP = Pojistné plnění

Spoluúčast = uvedená částka se regresuje vůči pojistníkovi po vyplacení náhrady pojistného plnění za újmu poškozenému VPP =

Všeobecné pojistné podmínky

(BM) = Platí pouze pro smlouvy sjednané systémem Bonus / Malus

Nejvýznamnější výluky

Pojistitel nehradí škody dle výluk uvedených v VPP UCZ/POV/19 článek 6. Tato nebezpečí nelze v rámci POV ani připojistit.

- Škoda, resp. újma, kterou utrpěl řidič vozu, jehož provozem byla škoda způsobena (vč. nákladů na léčení, dávky nebo důchody)
- Škoda, za kterou pojištěný odpovídá sobě nebo osobám s ním žijícím (mimo újmy na zdraví)
- Škoda na vozidle, jehož provozem byla škoda způsobena
- Škoda na vozidlech soupravy vč. nákladu, škody, resp. újmy, vzniklé manipulací s nákladem
- Škody, resp. újmy, při organizovaných motoristických soutěžích nebo v přípravných jízdách na ně
- Škody, resp. újmy, při teroristických činech, válce, povstáních nebo nepokojích

Vysvětlivky

✓ vybraná varianta

✗ tato varianta nebyla vybrána (ale je možno ji sjednat) je-li položka prázdná (nevyplněna), pro

dané vozidlo nemůže tuto variantu zprostředkovatel nabídnout

Informační list pojištění motorových vozidel

Tento informační list je součástí návrhu č. 4919787036 tištěného 05.03.2021 19:34 a má pouze informační charakter.

Co se pojistí: Vozidlo uvedené v pojistné smlouvě pro případy jeho poškození či zničení v rozsahu definovaném ve VPP UCZ/Kas/19, UCZ/Voz/19 a ve smlouvě. Územní platnost pojištění se vztahuje na Evropu v geografickém smyslu, včetně asijské části Turecka.

KASKO - obsah pojištění v ceně pojistného

Jednotlivé varianty, jejich základní specifikata a odlišnosti

	BASIC	BASIC+	ODCIZENÍ	Komplet	MAX
POV započteno v sazbě KASKO					
Havárie zaviněná				✗	✗
Havárie nezaviněná (regres vůči jinému pojistiteli)				✗	✗
Odcizení - celého vozu i jeho částí			✗	✗	✗
Živelní škody			✗	✗	✗
Vandalismus				✗	✗
Pád či náraz věci, střet se zvěří*	✗	✗		✗	✗
Přestupňovat po jedné PU o 3 Bonusové třídy (BM)			✗	✗	✗
Živelní škody Totální škoda (úplné zničení vozidla)	✗	✗	✗	✗	✗
Odcizení Totální škoda		✗	✗	✗	✗
Dodatečné výhody produktů KASKO	BASIC	BASIC+	ODCIZENÍ	Komplet	MAX
První škoda bez vlivu na B/M - podrobně vysvětleno níže (BM)					✗
Prima Bonus (BM)					✗
GAP 12 měs při zakoupení nového vozu stejné značky po totální škodě					
GAP počet měsíců (volitelně 12 nebo 36 měsíců)					✗
Spoluúčast při opravě mimo značkový servis (i rozpočtem) 50%					
Poloviční spoluúčast při opravě **					
Vrácení celé spoluúčasti při totálce**					
Připojištění doplňků za poloviční cenu					✗
Sleva až 25% za počet najetých km (jen při využití SafeLine)			✗	✗	✗

* Střet se zvěří zahrnuje také poškození měkkých částí vozidla (např. okousání kabeláže) zvířaty

Snižít pojistnou částku v Kasko pojištění lze vždy k výročí pojistné smlouvy, obsahuje-li kasko produkt GAP, lze snížit pojistnou částku až po uplynutí doby na níž se GAP vztahuje.

Zkratky:

KASKO = Havarijní pojištění v rozsahu uvedeném v tabulce

PP = Pojistné plnění

PU = Pojistná událost

Malý GAP = pojištění mezery resp. hodnoty vozu zakoupeného jako nového a účetní cenou vozidla vedenou leasingovou / úvěrovou společností GAP

= pojištění mezery resp. hodnoty vozu zakoupeného jako nového a obecnou cenou vozidla

(BM) = Platí pouze pro smlouvy sjednané systémem Bonus / Malus

Výhody pojistného plnění při nezaviněné havárii z KASKO pojištění

- plnění bez amortizace či jiného účelového krácení faktury za opravu
- bez vlivu na spoluúčast KASKO
- bez vlivu na Bonus KASKO
- bez starostí - UNIQA vyřídí potřebné formality s pojišťovnou škůdce (pouze s produktem asistence Komfort)
- náhradní vozidlo po nezbytnou dobu opravy ve smluvním servisu až 30 dní (pouze s produktem asistence Komfort)

Prima Bonus - extra zvýhodnění klientů s 50ti % Bonusem: lze využít v souladu s čl. 12, VPP UCZ/Voz/15

Nejvýznamnější výluky

Z Kasko pojištění nelze hradit poškození či zničení skel, pneumatik, disků kol vozidla, pokud nedošlo současně i k jinému poškození, za které je pojistitel povinen plnit Škody při teroristických činech, válce, povstáních nebo nepokojích

Škody na záznamech na magnetických médiích všeho druhu
 Škody vzniklé funkčním namáháním, opotřebením, únavou materiálu a nesprávnou obsluhou nebo údržbou
 Škody vzniklé při použití vozu v rozporu s pokyny výrobce vozu
 Škody při organizovaných motoristických soutěžích nebo v přípravných jízdách na ně nebo na uzavřeném okruhu
 Škody vzniklé při výbuchu přepravovaných výbušnin nebo třaskavin
 Škody vzniklé při opravách vozu
 Škody, kdy vůz řídila osoba bez řidičského oprávnění nebo nebyla osoba řidiče identifikována
 Škody, které vznikly při páchání trestné činnosti oprávněného uživatele nebo způsobené úmyslným jednáním oprávněného uživatele
 Škody vzniklé při řízení vozu osobou pod vlivem alkoholu, omamných látek nebo drog nebo pokud řidič odmítne test na tyto látky
 Škody na voze s pozměněnými identifikátory nebo když vůz není technicky způsobilý k provozu
 Škody vzniklé zpronevěrou
 Škody vzniklé před přijetím vozu do pojistění

Pojistitel nehradí škody dle výluk uvedených v příslušných VPP pro vámi zvolený produkt . Tato pojistná nebezpečí nelze ani připojistit.

Doplňková připojištění vozidel

Tyto produkty nejsou v systému Bonus/Malus. Pojistná plnění za uplatněné škody z těchto produktů nikdy nemají vliv na Bonus Malus Povinného ručení ani KASKO.

Druh	Varianty	Obsah
Asistenční služby	Základní	✓ Pomoc v nouzi k produktu POV nebo Kasko. Pojistnou událostí je nepojízdnost vozidla v případě poruchy či nehody. Obsahuje např. telefonické poradenství či telefonické tlumočení při pojistné události v zahraničí, odtah či opravu, v případě potřeby ubytování, zajištění odvozu zpět do ČR, zajištění náhradního vozidla. Sjednané limity lze v případě poruchy využít na jednu pojistnou událost ročně. Detaily viz VPP.
	Komfort	✘ Vyšší rozsah než Základní, se zvýšenými limity viz. VPP. Sjednané limity lze v případě poruchy využít vícekrát ročně. Navíc přímá likvidace nezávislé škody u pojistitele škůdce (Profík). Detaily viz VPP.
	Super	✘ Oproti Komfort jsou náklady na odtah v ČR hrazeny bez omezení. V ostatních případech ještě vyšší limity i rozsah (taxi). Detaily viz VPP.
	SafeLine EASY	✘ Aktivní pomoc asistence vyvolaná stiskem tlačítka v aplikaci pro chytrá mobilní zařízení a nebo reakcí nárazového čidla po havárii, pasivní střežení vozidla a jeho případná lokalizace při jeho odcizení. Kniha jízd. 1. pojištění vozidel, které se platí POV podle skutečně najetých km. Výše slev/přirážek je uvedena v DPP/Safeline.
Skla	Limit	✘ Pojištění čelního skla nebo všech skel (podle vybrané varianty) pro případ poškození nárazem či lomem s limitem plnění za jednu škodu do klientem stanovené pojistné částky (několik možností od 4 do 200 tis Kč).
Zavazadla	Standard	✘ Pojištění věcí movitých v zavazadlovém prostoru na různé pojistné částky od 5 do 100 tis Kč havárie, vandalismu, živelní události, pádem či nárazem věci živé, neživé a zvířetem a odcizení (krádeží i loupeží). Pozor na omezení podle denní doby a místa uložení - více ve VPP UCZ/Voz/19, část čtvrtá.
	Komfort	✘ Stejně jako Standard a navíc možnost pojištění autopřislušenství, dodatečné výbavy, předmětů pro výkon zaměstnání, pokud jsou uvedeny na seznamu a seznam je přiložen ke smlouvě.
Sedadla s asistencí	Řidič	✘ Úrazové pojištění pro řidiče vozidla v době havárie vozidla pro případy trvalých následků, smrti či hospitalizace v důsledku úrazu. Součástí je i poúrazová asistence (např. dovoz léků, dorpava na vyšetření k lékaři, dovoz jídla, asistence v domácnosti).
	Paušál	✘ Úrazové pojištění pro celou posádku vozidla v době havárie vozidla pro případy trvalých následků, smrti či hospitalizace v důsledku úrazu. Pojistná částka se vztahuje na každou osobu zvlášť. Součástí je i poúrazová asistence (např. dovoz léků, dorpava na vyšetření k lékaři, dovoz jídla, asistence v domácnosti).
Právní ochrana	Vozidlo	✓ Právní ochrana vozidla zajistí odbornou právní pomoc v ČR i zahraničí. Ochrana je uzavřena k vozidlu, není fixována na konkrétního řidiče.

Nejdůležitější výluky z doplňkových pojištění - plné znění výluk viz. UCZ/Voz

Asistence, Asistence SafeLine

Pojištění se nevztahuje na vyvolání zbytečného zásahu asistence v důsledku omylu, opomenutí či nedbalosti.

Přímá likvidace (Profík)

Je součástí všech variant asistenčních služeb pro vozidla do 3,5 tuny, vyjma "Základní asistence".

Kola

Pojištění se nevztahuje na poklice kol. Pojistnou událostí je jen taková událost, která znemožňuje další používání pneumatiky nebo ráfku (disku) při běžném provozu.

Zavazadla

Z pojištění zavazadel nelze hradit škodu na peněžích, drahých kovech, cennostech, a platebních kartách či mediích všeho druhu.

Při odcizení musí být prokazatelně překonány překážky.

Pouze u varianty Zavazadla Standard (nikoli Zavazadla Komfort) se nehradí škody způsobené odcizením zavazadel v době od 22 hod. večer do 5 hod. ráno.

Skla Standard se sjednává bez jakýchkoliv dodatečných omezení pojistného plnění a vlivu ceny skla na výši pojistného. **Základem pro výpočet pojistného je ceníková cena nového vozidla.**

Skla Limit se sjednává na pojistnou částku zvolenou pojistníkem ve výši odhadovaných nákladů na výměnu nového skla. Sjednaná pojistná částka se vztahuje na jednu pojistnou událost.

Pojištění se nevztahuje na odcizení skel, na škody na věcech spojených se skly vozidla (např. dálniční známky), na škody související (např. poškozený lak), na škody vzniklé poškozením nebo zničením skel vozidla přepravovaným nákladem. Pojištění se nevztahuje na poškození skla existující již v okamžiku přijetí do pojištění.

Sedadla

Za pojistnou událost se nepovažuje:

- úraz, pro který byl pojištěný uznán vinným úmyslným trestním činem nebo při kterém si úmyslně poškodil zdraví
 - úraz vzniklý např. při válečných událostech, teroristických činech, stávkách
 - úraz v důsledku nukleárních, chemických nebo biologických zbraní, jakož i úraz v důsledku působení jaderné energie či vlivem ionizovaného záření- úraz vzniklý v důsledku aktivní účasti na motoristických závodech a s tím souvisejících tréninkových jízdách - úraz pojištěného při řízení motorového vozidla bez řidičského oprávnění
 - Za úraz se nepovažuje psychická nebo duševní nemoc, infekční onemocnění, srdeční infarkt a mozková mrtvice, sebevraždy, pokus o ni, ani úmyslné sebepoškození
- Za hospitalizaci se nepovažuje pobyt v léčebných, pečovatelských či kosmetických ústavech, pobyt v LDN, v ozdravovnách, lázních, domovech důchodců apod. Pojistitel může snížit pojistné plnění, došlo-li k úrazu následkem požití alkoholu nebo použitím návykové látky nebo přípravku takovou látku obsahujícím.

Náhradní vozidlo

Pojištění se vztahuje pouze na škody, při kterých bylo plněno z důvodu PU z KASKO pojištění.

Strojní pojištění se vztahuje pouze na škody, při kterých je dopravní prostředek používán jako stroj.

Důležité: ke každé pojistné smlouvě s povinným ručením lze sjednat aktivní asistenci SafeLine RENT+. Aktivní služby asistenčních operátorů výše uvedené jsou podmíněny skutečností, že ve vozidle je funkční telematická jednotka, která je bezplatně pronajímána klientovi po celou dobu pojištění u UNIQA. Cena aktivní asistence SafeLine RENT+ činí v nedotované verzi pouhých 3.900 Kč / ročně. Cena této asistence v dotované verzi činí 1290,- Kč, u akční nabídky může být i zdarma. Navíc, u většiny variant povinného ručení a havarijního pojištění, umožňuje v závislosti na počtu najetých km snížit platbu ročního pojistného až o 25%.



UNIQA pojišťovna, a.s.
Zapsaná u Městského soudu v Praze, oddíl B, č. vložky 2012
Evropská 136, 160 12 Praha 6

IČ: 49240480
Tel.: +420 488 125 125

Pojištění vozidel

INFORMAČNÍ
LIST

Tento informační list je součástí návrhu č. 4619787037 tištěného 05.03.2021 19:34 a má pouze informační charakter.

Úplné znění závazných podmínek pojištění je uvedeno v pojistné smlouvě a pojistných podmínkách, přičemž důležité podmínky pojištění vyžadující zvláštní pozornost jsou v textu dále zvýrazněny.

Doplňková připojištění vozidel - pojištění právní ochrany - Právník do auta

Právní ochrana vozidla zajistí odbornou právní pomoc v ČR i zahraničí. Ochrana je uzavřena k vozidlu, není fixována na konkrétního řidiče.

Právní asistence

Právník do auta Komplexní právní ochrana motorového vozidla s limitem 500 000 Kč na jednu pojistnou událost. Součástí pojistného plnění je mimo jiné i úhrada nákladů na právní zastoupení, vyhotovení znaleckých posudků, analýza vyhlídek na úspěch atd.

Nonstop neomezené konzultace s právníkem včetně tlumočení.

Právník do auta pomůže v případech:

Správního a trestního řízení v důsledku provozu pojištěného vozidla (např. dopravní nehoda)

Škody na pojištěném vozidle (spor o náhradu škody)

Sporu z pojišťovnou (spor s pojistitelem ve výluce)

Sporu s autoopravnou (např. reklamace nekvalitně provedené opravy)

Sporu v důsledku jiných závazkových vztahů spojených s vozidlem (např. spor s leasingovou společností)

Sporu se stanicí technické kontroly nebo sporu o parkovací stání

Právník do auta pomůže nejen na území ČR, ale i ve většině států Evropy

Potřebujete-li zajistit pomoc, volejte +420 272 101 020

Nejdůležitější výluky z doplňkových pojištění - plné znění výluk viz. VPP UCZ/PPA/19 a ZPP/PDA/19

Doplňková připojištění vozidel - pojištění právní ochrany - nelze hájit právní zájmy při úmyslných přestupcích a trestných činech, při sebevraždě nebo psychické poruše, nelze hájit při sporech o náhradu osobního neštěstí či ceně zvláštní obliby.

Spory, které vznikly před sjednáním tohoto produktu. Pojistné plnění nelze poskytnout u škod vzniklých při stávce, válečném konfliktu, invazi, občanské válce, povstání, terorismu, radioaktivní havárii nebo jakýmkoli zásahem vyšší moci.

Pojistné plnění nelze poskytnout, pokud řídila osoba bez příslušného platného řidičského oprávnění nebo osoba pod vlivem alkoholu, návykových látek, totéž platí, pokud se řidič odmítl podrobit testu na tyto látky. Pojistné plnění nelze poskytnout u vozidla bez platného osvědčení o technické prohlídce vozu nebo v případě přetížení vozu nebo při obsazení nedovoleným počtem osob.

Pojistné plnění nelze poskytnout při účasti vozu na motoristických soutěžích vč. přípravných jízd, v případě sporů při celním nebo daňovém řízení.

Pojistné plnění nelze poskytnout ve sporech souvisejících s podnikatelskou činností pojištěného nebo při disciplinárním řízení.

Pojištění se nevztahuje na spory týkající se dodržování předepsaných dob jízd, odpočinku a používání k tomu určeného záznamového zařízení.



Kde se na mne vztahuje pojistné krytí?

- ✓ Pojištění se vztahuje na události, které nastanou na území uvedeném v prováděcí vyhlášce zákona o Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, jakož i na území států vyznačených na zelené kartě pojišťovny



Co je předmětem pojištění?

- ✓ Pojištění se sjednává pro případ odpovědnosti za škodu provozovatele, řidiče a dalších osob způsobenou provozem tuzemského motorového vozidla

Nestanoví-li zákon POV jinak, má pojištěný nárok, aby pojistitel za něho hradil poškozeným:

- ✓ Újmu vzniklou ublížením na zdraví nebo usmrčením
- ✓ Škodu vzniklou poškozením, zničením nebo odcizením věci
- ✓ Ušlý zisk
- ✓ Náklady spojené s právním zastoupením při uplatňování nároků podle písmen a) až c) čl. 2 VPP POV

K pojištění POV lze sjednat také doplňkové připojištění:

- ✓ Připojištění čelního skla
- ✓ Připojištění všech skel
- ✓ Připojištění sedadel
- ✓ Připojištění zavazadel
- ✓ Asistence základní nebo Asistence rozšířená vč. Přímé likvidace „Profík“ nebo asistence Safeline vč. Přímé likvidace „Profík“
- ✓ Z doplňkového připojištění lze uplatnit škody bez ohledu na osobu viníka s omezením uvedeným ve VPP UCZ/Voz



Na co se pojištění nevztahuje?

- ✗ Na škody, které vznikly před počátkem nebo po konci pojištění
- ✗ Na škody, o kterých pojištěný věděl, že nastanou, již v době uzavření pojištění
- ✗ Na škody vzniklé v důsledku úmyslného trestného činu, válečných událostí, stávek nebo jiných občanských nepokojů, teroristických útoků, jadernou energií nebo radioaktivním či jiným zářením
- ✗ Na škody způsobené úmyslně
- ✗ Na škody, jež utrpěl řidič motorového vozidla, který škodu způsobil
- ✗ Na škody vzniklé v souvislosti s požitím alkoholu, při jízdě bez řidičského oprávnění
- ✗ Na škody vzniklé při závodech apod.

Úplný seznam omezení a výluk najdete ve VPP UCZ/POV/19, čl. 6



Existují nějaká omezení v pojistném krytí?

- ! Uvede-li pojistník / pojištěný nepravdivé nebo hrubě zkreslené údaje, může pojišťovna snížit pojistné plnění nebo ho vůbec nevyplatit
- ! Poruší-li pojistník / pojištěný své povinnosti, může pojišťovna v přiměřené výši snížit pojistné plnění
- ! Pojistná částka nebo limity pojistného plnění u každého sjednaného produktu
- ! Pojišťovna neposkytne pojistné plnění v případech uvedených ve VPP POV čl. 6

Úplný seznam omezení a výluk najdete ve VPP UCZ/POV/19, čl. 6

Informace uvedené v tomto dokumentu Vám mají pomoci porozumět základním vlastnostem a podmínkám pojištění. Úplné předsmělnvní a smluvní informace o produktu jsou poskytovány v dalších dokumentech. Jedná se především o pojistnou smlouvu a Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla (dále jen „VPP“). Tento přehled sjednané podmínky nijak neupravuje, tzn. nerozšiřuje ani neomezuje.

O jaký druh pojištění se jedná?

Pojištění odpovědnosti kryje odpovědnost za škodu způsobenou provozem motorového vozidla třetím osobám.



Jaké mám povinnosti?

- **Povinnosti pojistníka**
- Platit pojistné včas a ve sjednané výši
- Zodpovědět úplně a pravdivě písemné dotazy pojišťovny při sjednání pojištění a při změně pojistné smlouvy
- Dojde-li během trvání pojištění ke změně údajů uvedených v pojistné smlouvě, informovat o těchto změnách pojišťovnu – Výpověď pojistné smlouvy doručit do pojišťovny písemně s vlastnoručním podpisem
- V případě odstoupení od smlouvy k počátku vrátit pojistné plnění, bylo-li nějaké v souvislosti s nahlášenou pojistnou událostí vyplaceno
- Vztahuje-li se pojištění na jinou osobu nebo majetek jiné osoby než je pojistník, je pojistník povinen tuto osobu seznámit s podmínkami pojištění
- Dodržovat ustanovení pojistných podmínek

- **Povinnosti pojištěného**
- Nahlásit pojišťovně co nejdříve pojistnou událost (telefonicky, písemně, e-mailem)
- Provést taková opatření, která v případě pojistné události povedou ke zmírnění škody nebo alespoň nebudou škodu dále zvětšovat
- Popsat pravdivě příčiny vzniku škody a prokazatelně doložit rozsah škody
- Umožnit pojišťovně prošetřit a zdokumentovat pojistnou událost
- Zajistit neprodleně montáž telematické jednotky, je-li sjednána asistence Safeline



Kdy a jak provádět platby?

První platbu pojistného (nebo jeho první splátku) je nutné uhradit nejpozději do 14 dnů od data uzavření pojistné smlouvy, není-li ujednáno jinak. Klient si volí způsob placení pojistného z možností: příkaz k úhradě, poštovní poukázka, inkaso z účtu nebo SIPO. Klient si volí frekvenci placení: měsíčně, čtvrtletně, pololetně, ročně.



Kdy pojistné krytí začíná a končí?

Pojištění začíná dnem sjednaným jako počátek pojištění a končí výpovědí pojistníka 6 týdnů před výročím smlouvy, popřípadě změnou vlastníka vozidla, nejdně však ke dni nahlášení na pojišťovnu.

V případě, že je smlouva sjednána na dobu určitou, končí dnem sjednaným jako konec pojištění.

Další možné důvody zániku jsou specifikovány ve VPP UCZ/15.



Jak mohu smlouvu vypovědět?

Písemnou výpověď do 2 měsíců ode dne uzavření pojistné smlouvy; výpovědní doba je 8 dní, po které smlouva zaniká.

Písemnou výpověď ke konci pojistného období, přičemž výpověď musí být doručena do pojišťovny nejpozději 6 týdnů před koncem pojistného období.

Písemnou výpověď do 3 měsíců ode dne, kdy byla nahlášena pojistná událost; výpovědní doba je 1 měsíc, po které smlouva zaniká.

Písemným odstoupením od smlouvy do 14 dnů ode dne uzavření pojistné smlouvy, bylo-li pojištění uzavřeno „na dálku“ (např. přes internet, call centrum).

Ostatní důvody zániku pojistné smlouvy jsou uvedeny ve VPP UCZ/15.

Informace uvedené v tomto dokumentu Vám mají pomoci porozumět základním vlastnostem a podmínkám pojištění. Úplné předmluvní a smluvní informace o produktu jsou poskytovány v dalších dokumentech. Jedná se především o pojistnou smlouvu a Všeobecné pojistné podmínky pro Pojištění právní asistence vozidla (dále jen „VPP“).

O jaký druh pojištění se jedná?

Pojištění právní asistence



Kde se na mne vztahuje pojistné krytí?

- ✓ Má-li pojištěný sjednaný pojistný program s územní účinností ČR, pojištění se vztahuje na všechny pojistné události, které vznikly na území ČR
- ✓ Má-li pojištění sjednaný pojistný program s územní účinností Zahraničí, pojištění se vztahuje na všechny pojistné události, které vznikly na území ČR a dále na evropském území viz VPP čl. 7



Existují nějaká omezení v pojistném krytí?

- ! Uvede-li pojistník / pojištěný nepravdivé nebo hrubě zkreslené údaje, může pojišťovna snížit pojistné plnění nebo ho vůbec nevyplatit
- ! Poruší-li pojistník / pojištěný své povinnosti, může pojišťovna v přiměřené výši snížit pojistné plnění
- ! Zajišťovna neposkytne pojistné plnění v případech uvedených ve VPP čl. 6

Úplný seznam omezení a vyluk najdete ve VPP UCZ/PPA/19



Co je předmětem pojištění?

- ✓ Pojištění právní asistence je pojištěním právní ochrany

Poskytuje pojištěnému pojistné plnění následující formou:

- ✓ Telefonické služby právních informací, na kterou se pojištěný může obrátit s jakýmkoliv otázkami, které se týkají zejména obecných právních otázek, nejasností nebo v rámci prevence sporů, problémů v oblasti vztahů s úřady, institucemi a poskytovateli služeb
- ✓ Služby právní asistence poskytující pomoc, podporu a rady pojištěnému s cílem nalezení mimosoudního řešení jeho pojistné události v soudním řízení, případně dále v exekučním řízení



Na co se pojištění nevztahuje?

- × Na škody, které vznikly před počátkem nebo po konci pojištění
- × Na škody, o kterých pojištěný věděl, že nastanou, již v době uzavření pojištění
- × Na škody vzniklé v důsledku úmyslného trestného činu, válečných událostí, stávek nebo jiných občanských nepokojů, teroristických útoků, jadernou energií nebo radioaktivním či jiným zářením
- × Na škody způsobené úmyslně
- × Na úhradu pokut, penále či jiných sankcí nebo jiných plateb majících represivní, exemplární nebo preventivní charakter

Úplný seznam omezení a vyluk najdete ve VPP UCZ/PPA/19



Jaké mám povinnosti?

- **Povinnosti pojistníka**
- Platit pojistné včas a ve sjednané výši
- Zodpovědět úplně a pravdivě písemné dotazy pojišťovny při sjednání pojištění a při změně pojistné smlouvy
- Dojde-li během trvání pojištění ke změně údajů uvedených v pojistné smlouvě, informovat o těchto změnách pojišťovnu – Výpověď pojistné smlouvy doručit do pojišťovny písemně s vlastnoručním podpisem
- V případě odstoupení od smlouvy k počátku vrátit pojistné plnění, bylo-li nějaké v souvislosti s nahlášenou pojistnou událostí vyplaceno
- Vztahuje-li se pojištění na jinou osobu nebo majetek jiné osoby než je pojistník, je pojistník povinen tuto osobu seznámit s podmínkami pojištění

- **Povinnosti pojištěného**
- Nahlásit pojišťovně co nejdříve pojistnou událost (telefonicky, písemně, e-mailem)
- Provést taková opatření, která v případě pojistné události povedou ke zmírnění škody nebo alespoň nebudou škodu dále zvětšovat
- Popsat pravdivě příčiny vzniku škody a prokazatelně doložit rozsah škody a postupovat dle pokynů pojišťovny – Umožnit pojišťovně prošetřit a zdokumentovat pojistnou událost



Kdy a jak provádět platby?

První platbu pojistného (nebo jeho první splátku) je nutné uhradit nejpozději do 14 dnů od data uzavření pojistné smlouvy, není-li ujednáno jinak. Klient si volí způsob placení pojistného z možností: příkaz k úhradě, poštovní poukázka, inkaso z účtu nebo SIPO. Klient si volí frekvenci placení: měsíčně, čtvrtletně, pololetně, ročně. V pojistné smlouvě může být sjednáno, že pojistné za 1. rok pojistník neplatí.



Kdy pojistné krytí začíná a končí?

Pojištění začíná dnem sjednaným jako počátek pojištění a končí výpovědí pojistníka 6 týdnů před výročím smlouvy, popřípadě změnou vlastníka vozidla, nejdříve však ke dni nahlášení na pojišťovnu. V případě, že je smlouva sjednána na dobu určitou, končí dnem sjednaným jako konec pojištění. Další možné důvody zániku jsou specifikovány ve VPP UCZ/15.



Jak mohu smlouvu vypovědět?

Písemnou výpověď do 2 měsíců ode dne uzavření pojistné smlouvy; výpovědní doba je 8 dní, po které smlouva zaniká. Písemnou výpověď ke konci pojistného období, přičemž výpověď musí být doručena do pojišťovny nejpozději 6 týdnů před koncem pojistného období. Písemnou výpověď do 3 měsíců ode dne, kdy byla nahlášena pojistná událost; výpovědní doba je 1 měsíc, po které smlouva zaniká. Písemným odstoupením od smlouvy do 14 dnů ode dne uzavření pojistné smlouvy, bylo-li pojištění uzavřeno „na dálku“ (např. přes internet, call centrum). Ostatní důvody zániku pojistné smlouvy jsou uvedeny ve VPP UCZ/15.



Záznam o požadavcích

Evropská 136, 160 12 Praha 6

IČ: 49240480

UNIQA pojišťovna, a.s.
Zapsaná u Městského soudu v Praze,

oddíl B, č. vložky 2012

Záznam

a potřebách klienta

Příloha č.5

316 911

Číslo záznamu

4919787036

Číslo nabídky/pojistné smlouvy

Údaje o pojišťovacím zprostředkovateli

Jméno a příjmení / obchodní firma (název)	Patrik Haizl
IČO/datum narození	
Typ zprostředkovatele	Vázaný zprostředkovatel
Pobočka pojišťovny / zprostředkovatele	UNIQA pojišťovna, a.s.
Bydliště / Sídlo	
Místo podnikání, pokud se liší od bydliště	Evropská 136, Praha 6
Jméno a příjmení zaměstnance či člena stat.	T.G.M. 105 538 21 Slatiňany
orgánu, který zastupuje zprostředkovatele	Patrik Haizl

Údaje o klientovi

RČ/IČ	Jméno a příjmení / obchodní firma (název)	Datum narození	Pohlaví	Bydliště / Sídlo
9401073275	Patrik Haizl	07.01.1994	Muž	T. G. Masaryka 105, 53821 Slatiňany

Analýza potřeb

Oblasti, které má zájem klient řešit příslušným pojištěním:

Ano Pojištění vozidel Ne Pojištění majetku a odpovědnosti Ne Pojištění osob Ne Cestovní pojištění Ne Jiné

Pojištění vozidel

Vozidlo	RZ /VIN vozidla	Datum uvedení do provozu	Povinné ručení	Havarijní pojištění
FIAT BRAVO II DIESEL 1,9 88KW	5E38191	2008	ANO	ANO

Rada

Doporučené řešení pro vozidlo s RZ 5E38191	Pojistná částka	Délka
--	-----------------	-------

POV - Pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla 150000000 1 rok a více

Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla je tzv. povinně smluvní pojištění. Každý provozovatel ho musí mít trvale platné. Doporučená výše pojistné částky přesahuje zákonem stanovený limit, protože někdy dochází k událostem, které tento limit překročí. Při pojištění pouze na základní limit by musel pojištěný přesahující částku škody uhradit sám. Pojistné pro vyšší limit je obvykle dražší cca o 10 %.

Cenu pojištění je možné o něco snížit nižším limitem plnění. Pojistník se ale vystavuje riziku nedostatečného krytí pro extrémní pojistné události, ke kterým může dojít například vykolejením vlaku, způsobením hromadné nehody, při škodách na zdraví v zahraničí atp.

Doporučený rozsah pojištění: POV v limitech 100 mil. Kč pro újmu na zdraví a 100 mil. Kč pro škody na majetku

KASKO - havarijní pojištění vozidla obvyklá cena 1 rok a více

Parciální havarijní pojištění vozidla bylo doporučeno s ohledem na stáří vozidla (přes 10 let). U vozidel tohoto stáří už podstatně klesla tržní hodnota vozu oproti ceně nového vozu. Pojistné plnění by nebylo v odpovídající relaci s cenou pojištění.

Doporučený rozsah pojištění: Havarijní pojištění ve variantě Basic

Pojišťovna nabízí výběr spoluúčastí. Vyšší spoluúčast snižuje cenu pojistného.

Zdůvodnění

- Doporučení bylo poskytnuto na základě zjištění mých požadavků, potřeb a cílů a s tímto doporučením souhlasím
- Doporučení nebylo poskytnuto na základě zjištění mých požadavků, potřeb a cílů, neboť jsem tyto údaje odmítl poskytnout; na svém rozhodnutí trvám

Příloha č.5

Po sjednání pojištění budou pojištěné osoby kryté pro rizika uvedená v pojistné smlouvě, včetně pojistných podmínek. Pojistné plnění nemusí být poskytnuto v případech uvedených v pojistné smlouvě včetně pojistných podmínek, zejména v případech na které se vztahují vyluky. Pojistníkovi po sjednání pojištění vznikne povinnost hradit pojistiteli pojistné ve výši uvedené v pojistné smlouvě, přičemž prodlení pojistníka s hrazením pojistného může vést až k ukončení pojištění.

Prohlášení pojišťovacího zprostředkovatele

Klient si vybral pojištění dle mého doporučení.

Prohlášení klienta

Sjednat POV 150/150 Fix bez dalšího připojištění.

02.03.2021

Datum

Podpis pojistníka / pojištěného

Podpis pojišťovacího zprostředkovatele

Příloha č.5

Záznam z jednání není závazným návrhem na uzavření pojistné smlouvy. Jeho podpisem ze strany zájemce o pojištění, pojistitele nebo zprostředkovatele nedochází k uzavření žádné pojistné smlouvy ani ke vzniku závazku kterékoliv ze stran takovou smlouvu uzavřít.

datum: 2.3.2021

Strana 1 z 1

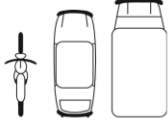
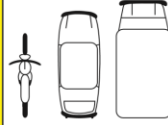
Příloha č.6

1. Datum nehody: ____	2. Místo: Místo: Stát:	3. Zranění vř. lehkého: ne <input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/>
4. Vůcná %koda na jiných: vozidlech než A a B ne <input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> předmětech ne <input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/>	5. Svůdci: Jména, adresy, tel.:	

Okomentoval(a): [T1]:

Příloha č.6
ZÁZNAM O DOPRAVNÍ NEHODĚ

Pokyny k vyplnění Záznamu a další informace naleznete na zadní straně

VOZIDLO A	12. OKOLNOSTI NEHODY	VOZIDLO B																				
6. Pojistník/pojištěný (dle dokladu o pojištění): PŘÍJMENÍ: Jméno: Adresa: PSČ: Stát: Tel./e-mail:	↓ A	6. Pojistník/pojištěný (dle dokladu o pojištění): PŘÍJMENÍ: Jméno: Adresa: PSČ: Stát: Tel./e-mail:																				
7. Vozidlo <table border="1" style="width:100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 50%;">MOTOROVÉ VOZIDLO</th> <th style="width: 50%;">PŘÍPOJNÉ VOZIDLO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Tov. značka, typ</td> <td>Tov. značka, typ</td> </tr> <tr> <td>Rok výroby</td> <td>Rok výroby</td> </tr> <tr> <td>Registrační značka</td> <td>Registrační značka</td> </tr> <tr> <td>Stát registrace</td> <td>Stát registrace</td> </tr> </tbody> </table>		MOTOROVÉ VOZIDLO	PŘÍPOJNÉ VOZIDLO	Tov. značka, typ	Tov. značka, typ	Rok výroby	Rok výroby	Registrační značka	Registrační značka	Stát registrace	Stát registrace	B	7. Vozidlo <table border="1" style="width:100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 50%;">MOTOROVÉ VOZIDLO</th> <th style="width: 50%;">PŘÍPOJNÉ VOZIDLO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Tov. značka, typ</td> <td>Tov. značka, typ</td> </tr> <tr> <td>Rok výroby</td> <td>Rok výroby</td> </tr> <tr> <td>Registrační značka</td> <td>Registrační značka</td> </tr> <tr> <td>Stát registrace</td> <td>Stát registrace</td> </tr> </tbody> </table>	MOTOROVÉ VOZIDLO	PŘÍPOJNÉ VOZIDLO	Tov. značka, typ	Tov. značka, typ	Rok výroby	Rok výroby	Registrační značka	Registrační značka	Stát registrace
MOTOROVÉ VOZIDLO	PŘÍPOJNÉ VOZIDLO																					
Tov. značka, typ	Tov. značka, typ																					
Rok výroby	Rok výroby																					
Registrační značka	Registrační značka																					
Stát registrace	Stát registrace																					
MOTOROVÉ VOZIDLO	PŘÍPOJNÉ VOZIDLO																					
Tov. značka, typ	Tov. značka, typ																					
Rok výroby	Rok výroby																					
Registrační značka	Registrační značka																					
Stát registrace	Stát registrace																					
8. Pojistitel (dle dokladu o pojištění): NÁZEV: Číslo poj. smlouvy: Číslo zelené karty: Doklad o pojištění nebo zelená karta platná od: do: Pobočka (obch. zast. nebo makléř): NÁZEV: Adresa: Stát: Tel./e-mail: Je vozidlo pojištěno havarijně? ne <input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/>	K upřesnění nákresu označte křížkem odpovídající políčka *nehodící se škrtně	8. Pojistitel (dle dokladu o pojištění): NÁZEV: Číslo poj. smlouvy: Číslo zelené karty: Doklad o pojištění nebo zelená karta platná od: do: Pobočka (obch. zast. nebo makléř): NÁZEV: Adresa: Stát: Tel./e-mail: Je vozidlo pojištěno havarijně? ne <input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/>																				
9. Řidič (dle řidičského průkazu): PŘÍJMENÍ: Jméno: Datum narození: Adresa: Stát: Tel./e-mail: Číslo řidičského průkazu: Skupina (A, B, ...): Platnost řidičského průkazu do:	↓ 1 <input type="checkbox"/> *parkovalo/stálo 2 <input type="checkbox"/> *vyjždělo z parkoviště/otevřené dveře 3 <input type="checkbox"/> zaparkovávalo 4 <input type="checkbox"/> vyjždělo z parkoviště, soukromého pozemku, polní cesty 5 <input type="checkbox"/> vjždělo na parkoviště, soukr. pozemek, polní cestu 6 <input type="checkbox"/> vjždělo na kruh, objezd 7 <input type="checkbox"/> jelo na kruhovém objezdu 8 <input type="checkbox"/> najelo zezadu při jízdě stejným směrem ve stejném pruhu 9 <input type="checkbox"/> jelo souběžně v jiném jízdním pruhu 10 <input type="checkbox"/> měnilo jízdni pruh 11 <input type="checkbox"/> předjíždělo 12 <input type="checkbox"/> odbočovalo vpravo 13 <input type="checkbox"/> odbočovalo vlevo 14 <input type="checkbox"/> couvalo 15 <input type="checkbox"/> vjelo do protisměru 16 <input type="checkbox"/> přijíždělo zprava (na křižovatce) 17 <input type="checkbox"/> nerespektovalo přednost v jízdě, nebo červenou na semaforu <input type="checkbox"/> ← udejte počet označených políček →	9. Řidič (dle řidičského průkazu): PŘÍJMENÍ: Jméno: Datum narození: Adresa: Stát: Tel./e-mail: Číslo řidičského průkazu: Skupina (A, B, ...): Platnost řidičského průkazu do:																				
10. Označte šipkou body vzájemného střetu na vozidle A → 	13. Nákrés nehody v okamžiku střetu	10. Označte šipkou body vzájemného střetu na vozidle B → 																				
11. Viditelná poškození na vozidle A:	Nezbývá podepsat oběma řidiči Není přiznáním odpovědnosti, slouží k dokumentaci dat a okolností nehody za účelem rychlého vyřízení náhrady škody.	11. Viditelná poškození na vozidle B:																				
14. Vlastní poznámky:	15. Podpisy řidičů	14. Vlastní poznámky:																				
A	<input style="width: 100px; height: 30px;" type="text"/>	B																				

Příloha č.6

Copyright 2010 Insurance Europe a.s. Všechna práva vyhrazena. Tento dokument je možné kopírovat pouze s předchozím písemným souhlasem společnosti Insurance Europe a.s. Jakékoliv neautorizované použití, kopírování či úpravy znamenají porušení autorských práv.

Příloha č.7



UNIQA pojišťovna, a. s.
Zapsána u Městského soudu v Praze,
oddíl B, č. vložky 2012.
Evropská 136, 160 12 Praha 6
IČ: 49240480
Tel.: +420 272 101 020
Tel.: +420 488 125 125

UNIQA ASISTENCE
08/2019

Vozidla do 3,5 t (osobní, terénní, užitková, motocykly)		Základní Asistence	Asistence Komfort	Asistence Super včetně SafeLine
Příčina	Způsob pomoci	CZ / ZAHRANIČÍ	CZ / ZAHRANIČÍ	CZ / ZAHRANIČÍ
PU*	Oprava na místě nebo odtah	3.000 Kč / 150 €	5.000 Kč / 300 €	reálné náklady / 400 €
PORUCHA			3.000 Kč / 175 €	10.000 Kč / 400 €
CHYBA ŘIDIČE				3.000 Kč / 175 €
PU*	TAXI	NE	NE	1.000 Kč / 100 €
	Ubytování v hotelu	1 noc - 1.500 Kč/100 € os/noc	2 noci - 2.500 Kč / 200 € os/noc	3 noci - 2.500 Kč / 250 € os/noc
PU*, PORUCHA	Náhradní vozidlo	24 hod (vyjma poruchy)	5 dnů nebo 5.000 Kč / 200 €	7 dnů nebo 7.000 Kč / 300 €
	Repatriace vozidla do ČR (oprava delší než 7 dnů)	NE / ORG	NE / 1.700 €	NE / 2.000 €
	Úhrada sešrotování	NE / ORG	NE / 150 €	NE / 150 €
PU*, PORUCHA, CHYBA ŘIDIČE	Půjčka při zadržení, vazbě, uvěznění v zahraničí	NE / ORG	NE / advokát až 7.500 €	NE / advokát až 7.500 €

*PU = pojistná událost, pro tento leták vyjma Poruchy a Chyby řidiče.
Závazné znění naleznete ve VPP UCZ/As-A/19, také na www.uniqa.cz.

Vozidla nad 3,5 t (nákladní vozidla, tahače)		Základní asistence	Asistence Transport	Asistence Komfort
PU*	Oprava vozidla na místě, nebo odtah	2.500 Kč / 150 €	5.000 Kč / 200 €	10.000 Kč / 400 € 30.000 Kč / 1.200 €
	a vyproštění nebo úschova	do limitu odtahu vozidla	5.000 Kč / 200 €	do limitu odtahu vozidla
	Oprava delší než 10 dní - repatriace vozidla do opravy v ČR	ORG	ORG	1.500 €
	Náklady na opravu vyšší než tržní hodnota vozidla	ORG - vyřazení vozidla	ORG - vyřazení vozidla	ORG - vyřazení vozidla
		ORG - sešrotování	ORG - sešrotování	sešrotování 10.000 Kč / 750 €
	Návěs, náklad	ORG - zapůjčení náhradního návěsu, úschova nákladu, ostraža		ORG - zapůjčení náhradního návěsu, úschova nákladu, ostraža do 500 €
ODCIZENÍ v zahraničí	Ubytování / osoba	75 € (max. 1 noc)	75 € (max. 2 noci)	
PORUCHA	Oprava vozidla na místě nebo vyproštění, odtah nebo úschova	2.500 Kč / 150 €	5.000 Kč / 200 €	10.000 Kč / 400 € 30.000 Kč / 1.200 €
	Vyslání vlastní mechaniky		ORG	
	Oprava delší než 10 dní - repatriace vozidla do opravy v ČR		ORG	
	Náklady na opravu vyšší než tržní hodnota auta		ORG - vyřazení vozidla ORG - sešrotování	
	Návěs, náklad		ORG - zapůjčení náhradního návěsu, úschova nákladu, ostraža	
PU* NEHODA PORUCHA ODCIZENÍ	Půjčka v zahraničí při odpovědnosti nebo škodě, zadržení, vazba, uvěznění v zahraničí, kauce, náklady na advokáta	Kauce 15.000 €, advokát 4.500 €, odpovědnost 3.500 €, škoda 10.000 €		Kauce 15.000 €, advokát 5.000 €, odpovědnost 3.500 €, škoda 10.000 €

Myslete na POJIŠTĚNÍ vozidla s nejširším rozsahem SLUŽEB.

UNIQA SafeLine EASY BT

Díky telematické jednotce chrání vůz i posádku 24 hodin denně.

- Bluetooth tlačítko zpětného volání (B-Call).
- Nárazové čidlo v autě ihned informuje o havárii asistenční centrálu, která zajistí pomoc.
- Telematická jednotka hlídá zaparkovaný automobil a lokalizuje ho při odcizení.
- Elektronická kniha jízd, avízo o servisní prohlídce, možnost zpětné analýzy jízdy.
- Mobilní aplikace v Google Play nebo AppStore ZDARMA ke stažení.
- Mobilní aplikace nejen pro přivolání asistenční pomoci v nouzi - při nevolnosti, defektu, poruše, funkce „najdi vozidlo“ apod.



Sváteční řidiči zaplatí méně

Díky systému SafeLine EASY BT platí motorista, který se rozhodne sjednat si tento druh pojištění vozidla, podle skutečně ujetých kilometrů.

Sváteční řidiči s porcí do 5.000 km ročně zaplatí o čtvrtinu méně, než je jejich běžná sazba.

Další slevy podle nájezdu:

- do 8.000 km: 20 %
- do 12.000 km: 15 %
- do 16.000 km: 10 %
- do 20.000 km: 5 %

Řidiči s nájezdem nad 30.000 kilometrů ročně musí počítat s vyšší sazbou, protože je-li vozidlo v provozu každý den, je riziko nehody mnohem vyšší.



Pozor: kilometry na dálnici se započítávají jen z poloviny, protože jsou to statisticky nejbezpečnější komunikace.

Ujeté kilometry se načítají automaticky na telematické jednotce.

Havarijní ručení i Povinné ručení podle individuálního nájezdu motoristy

Vedle individuálního pojistného získá řidič s telematickou palubní jednotkou ve voze další bezpečnostní výhody pro případ nehody nebo odcizení.



Cena pouze 990 korun ročně včetně nejkomplexnější asistence UNIQA.

Myslete



Příloha č.1

Nabídka pojištění povinné ručení (POV)

pojištění odpovědnosti z provozu vozidla



Číslo nabídky: **16395985**
Předmět nabídky: **FIAT BRAVO II DIESEL**
Použitý bonus: **10% !! Bez nutnosti doložení**

Pojistník: **Patrik Haizl**
T. G. Masaryka
105
Slatiňany

Započtená obchodní sleva a zohlednění klienta: **35%**

Výhodné varianty

Kompletní nabídka

Roční pojistné dle limitu pojistného plnění zdraví/majetek (v mil. Kč)	35/35	60/50	100/100	150/150
EKONOM spoluúčast při nehodě v zahraničí 10.000 Kč	7 757 Kč	nenabízí se		
BASIC	8 618 Kč	nenabízí se		
SUPER	nenabízí se	8 962 Kč	9 394 Kč	10 084 Kč
Vybraná varianta v uvedené ceně obsahuje navíc				
Asistenční služby zdarma + varování proti nepřízní počasí	✓	✓	✓	✓
Úrazové pojištění dětí ve vozidle		✓	✓	✓
První škoda bez vlivu na Bonus/Malus			✓	✓
Fixace pojistného (mimo vlivu Bonus/Malus) po celou dobu platnosti smlouvy				
YBERTE SI VHODNÝ TYP POJIŠTĚNÍ	ROČNÍ POJISTNÉ	Nemusíte platit ročně, zvolte si frekvenci placení		
		Pololetní platba	Čtvrtletní platba	

Chcete mít pojištění levnější?

POVINNÉ RUČENÍ typu EKONOM - ideální varianta pro vozidla provozovaná především na území ČR - v zahraničí platí při nehodě spoluúčast 10.000,- Kč - limity pojistného plnění 35/35 mil. Kč	7 757 Kč	3 995 Kč	2 056 Kč
POVINNÉ RUČENÍ typu BASIC - limity pojistného plnění 35/35 mil. Kč	8 618 Kč	4 438 Kč	2 284 Kč



Doplňková pojištění

ČELNÍ SKLO	a) pojištění čelního skla s limitem plnění 4.000,- Kč	600 Kč
	b) pojištění čelního skla s limitem plnění 10.000,- Kč	1 500 Kč
Balíček SEDADLA + ZAVAZADLA	Pojištění všech sedadel a přepravovaných zavazadel - Sedadla: paušální systém na všechny sedadla 100.000 Kč smrt, 100 000 Kč trvalé následky, 100 Kč nemoc. odškodné + Zavazadla: na limit 15 000 Kč spoluúčast 5% z pojistného plnění, min. 500 Kč	700 Kč

ASISTENCE	ASISTENCE KOMFORT - podmínky na www.uniqa.cz - obsahuje např: zapůjčení náhradního vozidla na 5 dní v případě opravy vašeho vozidla, doručení pohonných hmot, drobné opravy na místě poruchy/nehody, apod.	500 Kč
------------------	--	---------------

Frekvence placení pojistného:

- a) **čtvrtletně** (roční pojistné x 0,265), **pololetně**: (roční pojistné x 0,515), **ročně** (roční pojistné x 1,00),
b) v případě platby **inkasem z účtu** nebo SIPO lze hradit pojistné i měsíčně, čtvrtletně, pololetně nebo ročně a navíc se **neúčtuje přírůžka**.

Pojištění se řídí všeobecnými podmínkami pojištění vozidel www.uniqa.cz/dokumenty-ke-stazeni/

Rádi Vám připravíme i jinou kombinaci pojištění nebo výběr dalších doplňkových pojištění.
Neváhejte nás kontaktovat:

Šárka Haizlová tel.: 604 975 664 email: sarka.haizlova2@obchod.uniqa.cz



UNIQA pojišťovna, a.s.
Zapsaná u Městského soudu v Praze, oddíl B, č. vložky 2012
Evropská 136, 160 12 Praha 6

IČ: 49240480

Pojištění vozidel

INFORMAČNÍ LIST

Tel.: +420 488 125 125

Tento informační list je součástí nabídky č. 16395985 tištěné 08.03.2021 13:52 a má pouze informační charakter.

Úplné znění závazných podmínek pojištění je uvedeno v pojistné smlouvě a pojistných podmínkách, přičemž důležité podmínky pojištění vyžadující zvláštní pozornost jsou v textu dále zvýrazněny.

VPP UCZ/15 a UCZ/Voz/19 jsou společné a obsahují definice pojmů platné společně pro POV, KASKO i doplňková pojištění, popisují obsah doplňkových produktů a případné výluky z plnění u doplňkových pojištění.

Každý produkt POV, KASKO i popřípadě doplňkové připojištění se řídí VPP uvedenými na Návrhu vždy u příslušného produktu. Obsah pojištění i výluky uvedené v tomto informačním listu jsou pouze informativního charakteru, detailní závaznost je dána právě návrhem a příslušnými VPP.

Co se pojišťuje: Vozidlo uvedené v pojistné smlouvě pro případy odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla dle zákona č. 168/99 Sb. v rozsahu specifikovaném ve VPP UCZ/POV/19 a ve smlouvě. Územní platnost dle zelené karty.

POVINNÉ RUČENÍ - rozsah pojištění v ceně pojistného

Jednotlivé varianty - jejich základní specifika a odlišnosti

	Ekonom 35/35	Basic 35/35	Super 50/60	Super 100/100	Fix 150/150
Limity PP majetek (všichni poškození) = 35 miliónů Kč a zdraví (každý poškozený) = 35 miliónů Kč	x	x			
Limity PP majetek (všichni poškození) = 50 miliónů Kč a zdraví (každý poškozený) = 60 miliónů Kč			x		
Limity PP majetek (všichni poškození) = 100 miliónů Kč a zdraví (každý poškozený) = 100 miliónů Kč				x	
Limity PP majetek (všichni poškození) = 150 miliónů Kč a zdraví (každý poškozený) = 150 miliónů Kč					✓
Spoluúčast 10.000 Kč v zahraničí	x				
Přestupňování po jedné PU o 5 Bonusových tříd (BM)	x				
Přestupňování po jedné PU o 3 Bonusové třídy (BM)		x	x	x	✓
Prima Bonus – extra zvýhodnění klientů s 50ti % Bonusem: lze využít v souladu s VPP			x	x	✓
Úrazové pojištění dětí ve vozidle			x	x	✓
První škoda bez vlivu na Bonus/Malus (BM)				x	✓
Fixace pojistného po celou dobu platnosti PS					✓

Zkratky:

POV = Povinné ručení tj. Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla ve smyslu zákona č. 168/99 Sb. ve znění pozměňovacích předpisů

PP = Pojistné plnění

Spoluúčast = uvedená částka se regresuje vůči pojistníkovi po vyplacení náhrady pojistného plnění za újmu poškozenému VPP =

Všeobecné pojistné podmínky

(BM) = Platí pouze pro smlouvy sjednané systémem Bonus / Malus

Nejvýznamnější výluky

Pojistitel nehradí škody dle výluk uvedených v VPP UCZ/POV/19 článek 6. Tato nebezpečí nelze v rámci POV ani připojistit.

- Škoda, resp. újma, kterou utrpěl řidič vozu, jehož provozem byla škoda způsobena (vč. nákladů na léčení, dávky nebo důchody)
- Škoda, za kterou pojištěný odpovídá sobě nebo osobám s ním žijícím (mimo újmy na zdraví)
- Škoda na vozidle, jehož provozem byla škoda způsobena
- Škoda na vozidlech soupravy vč. nákladu, škody, resp. újmy, vzniklé manipulací s nákladem
- Škody, resp. újmy, při organizovaných motoristických soutěžích nebo v přípravných jízdách na ně
- Škody, resp. újmy, při teroristických činech, válce, povstáních nebo nepokojích

Vysvětlivky

vybraná varianta

tato varianta nebyla vybrána (ale je možno ji sjednat) je-li položka prázdná (nevyplněna), pro

dané vozidlo nemůže tuto variantu zprostředkovatel nabídnout

Informační list pojištění motorových vozidel

Tento informační list je součástí nabídky č. 16395985 tištěné 08.03.2021 13:52 a má pouze informační charakter.

Co se pojišťuje: Vozidlo uvedené v pojistné smlouvě pro případy jeho poškození či zničení v rozsahu definovaném ve VPP UCZ/Kas/19, UCZ/Voz/19 a ve smlouvě. Územní platnost pojištění se vztahuje na Evropu v geografickém smyslu, včetně asijské části Turecka.

KASKO - obsah pojištění v ceně pojistného

Jednotlivé varianty, jejich základní specifika a odlišnosti

	BASIC	BASIC+	ODCIZENÍ	Komplet	MAX
POV započteno v sazbě KASKO					
Havárie zaviněná				x	x
Havárie nezaviněná (regres vůči jinému pojistiteli)				x	x
Odcizení - celého vozu i jeho částí			x	x	x
Živelní škody			x	x	x
Vandalismus				x	x
Pád či náraz věci, střet se zvířím*	x	x		x	x
Přestupňovat po jedné PU o 3 Bonusové třídy (BM)			x	x	x
Živelní škody Totální škoda (úplné zničení vozidla)	x	x	x	x	x
Odcizení Totální škoda		x	x	x	x

Dodatečné výhody produktů KASKO

	BASIC	BASIC+	ODCIZENÍ	Komplet	MAX
První škoda bez vlivu na B/M - podrobně vysvětleno níže (BM)					x
Prima Bonus (BM)					x
GAP 12 měs při zakoupení nového vozu stejné značky po totální škodě					
GAP počet měsíců (volitelně 12 nebo 36 měsíců)					x
Spoluúčast při opravě mimo značkový servis (i rozpočtem) 50%					
Poloviční spoluúčast při opravě **					
Vrácení celé spoluúčasti při totálce**					
Připojištění doplňků za poloviční cenu					x
Sleva až 25% za počet najetých km (jen při využití SafeLine)			x	x	x

* Střet se zvířím zahrnuje také poškození měkkých částí vozidla (např. okousání kabeláže) zvířaty

Snížit pojistnou částku v Kasko pojištění lze vždy k výročí pojistné smlouvy, obsahuje-li kasko produkt GAP, lze snížit pojistnou částku až po uplynutí doby na níž se GAP vztahuje.

Zkratky:

KASKO = Havarijní pojištění v rozsahu uvedeném v tabulce

PP = Pojistné plnění

PU = Pojistná událost

Malý GAP = pojištění mezery resp. hodnoty vozu zakoupeného jako nového a účetní cenou vozidla vedenou leasingovou / úvěrovou společností GAP

= pojištění mezery resp. hodnoty vozu zakoupeného jako nového a obecnou cenou vozidla

(BM) = Platí pouze pro smlouvy sjednané systémem Bonus / Malus

Výhody pojistného plnění při nezaviněné havárii z KASKO pojištění

- plnění bez amortizace či jiného účelového krácení faktury za opravu
- bez vlivu na spoluúčast KASKO
- bez vlivu na Bonus KASKO
- bez starostí - UNIQA vyřídí potřebné formality s pojišťovnou škůdce (pouze s produktem asistence Komfort)
- náhradní vozidlo po nezbytnou dobu opravy ve smluvním servisu až 30 dní (pouze s produktem asistence Komfort)

Prima Bonus - extra zvýhodnění klientů s 50ti % Bonusem: lze využít v souladu s čl. 12, VPP UCZ/Voz/15

Nejvýznamnější vyluky

Z Kasko pojištění nelze hradit poškození či zničení skel, pneumatik, disků kol vozidla, pokud nedošlo současně i k jinému poškození, za které je pojistitel povinen plnit

Škody při teroristických činech, válce, povstáních nebo nepokojích

Škody na záznamech na magnetických mediích všeho druhu

Škody vzniklé funkčním namáháním, opotřebením, únavou materiálu a nesprávnou obsluhou nebo údržbou

Škody vzniklé při řízení vozu v rozporu s pokyny výrobce vozu

Škody při organizovaných motoristických soutěžích nebo v přípravných jízdách na ně nebo na uzavřeném okruhu

Škody vzniklé při výbuchu přepravovaných výbušnin nebo třaskavin

Škody vzniklé při opravách vozu

Škody, kdy vůz řídila osoba bez řidičského oprávnění nebo nebyla osoba řidiče identifikována

Škody, které vznikly při páchaní trestné činnosti oprávněného uživatele nebo způsobené úmyslným jednáním oprávněného uživatele

Škody vzniklé při řízení vozu osobou pod vlivem alkoholu, omamných látek nebo drog nebo pokud řidič odmítne test na tyto látky

Škody na voze s pozměněnými identifikátory nebo když vůz není technicky způsobilý k provozu

Škody vzniklé před přijetím vozu do pojištění

Pojistitel nehradí škody dle vyluk uvedených v příslušných VPP pro vámi zvolený produkt. Tato pojistná nebezpečí nelze ani připojistit.

Doplňková připojištění vozidel

Tyto produkty nejsou v systému Bonus/Malus. Pojistná plnění za uplatněné škody z těchto produktů nikdy nemají vliv na Bonus Malus Povinného ručení ani KASKO.

Druh	Varianty	Obsah
Asistenční služby	Základní	✓ Pomoc v nouzi k produktu POV nebo Kasko. Pojistnou událostí je nepojízdnost vozidla v případě poruchy či nehody. Obsahuje např. telefonické poradenství či telefonické tlumočení při pojistné události v zahraničí, odtah či opravu, v případě potřeby ubytování, zajištění odvozu zpět do ČR, zajištění náhradního vozidla. Sjednané limity lze v případě poruchy využít na jednu pojistnou událost ročně. Detaily viz VPP.
	Komfort	✗ Vyšší rozsah než Základní, se zvýšenými limity viz. VPP. Sjednané limity lze v případě poruchy využít vícekrát ročně. Navíc přímá likvidace nezaviněné škody u pojistitele škůdce (Profik). Detaily viz VPP.
	Super	✗ Oproti Komfort jsou náklady na odtah v ČR hrazeny bez omezení. V ostatních případech ještě vyšší limity i rozsah (taxi). Detaily viz VPP.
	SafeLine EASY	✗ Aktivní pomoc asistence vyvolaná stiskem tlačítka v aplikaci pro chytrá mobilní zařízení a nebo reakcí nárazového čidla po havárii, pasivní střežení vozidla a jeho případná lokalizace při jeho odcizení. Kniha jízd. 1. pojištění vozidel, které se platí POV podle skutečně najetých km. Vyše slev/přirážek je uvedena v DPP/Safeline.
Skla	Limit	✗ Pojištění čelního skla nebo všech skel (podle vybrané varianty) pro případ poškození nárazem či lomem s limitem plnění za jednu škodu do klientem stanovené pojistné částky (několik možností od 4 do 200 tis Kč).
Zavazadla	Standard	✗ Pojištění věcí movitých v zavazadlovém prostoru na různé pojistné částky od 5 do 100 tis Kč havárie, vandalismu, živelní události, pádem či nárazem věci živé, neživé a zvířetem a odcizení (krádeží i loupeží). Pozor na omezení podle denní doby a místa uložení - více ve VPP UCZ/Voz/19, část čtvrtá.
	Komfort	✗ Stejně jako Standard a navíc možnost pojištění autopříslušenství, dodatečné vybavy, předmětů pro výkon zaměstnání, pokud jsou uvedeny na seznamu a seznam je přiložen ke smlouvě.
Sedadla s asistencí	Řidič	✗ Úrazové pojištění pro řidiče vozidla v době havárie vozidla pro případy trvalých následků, smrti či hospitalizace v důsledku úrazu. Součástí je i poúrazová asistence (např. dovoz léků, dorpava na vyšetření k lékaři, dovoz jídla, asistence v domácnosti).
	Paušál	✗ Úrazové pojištění pro celou posádku vozidla v době havárie vozidla pro případy trvalých následků, smrti či hospitalizace v důsledku úrazu. Pojistná částka se vztahuje na každou osobu zvlášť. Součástí je i poúrazová asistence (např. dovoz léků, dorpava na vyšetření k lékaři, dovoz jídla, asistence v domácnosti).
Právní ochrana	Vozidlo	✓ Právní ochrana vozidla zajistí odbornou právní pomoc v ČR i zahraničí. Ochrana je uzavřena k vozidlu, není fixována na konkrétního řidiče.

Nejdůležitější vyluky z doplňkových pojištění - plné znění vyluk viz. UCZ/Voz

Asistence, Asistence SafeLine

Pojištění se nevztahuje na vyvolání zbytečného zásahu asistence v důsledku omylu, opomenutí či nedbalosti.

Přímá likvidace (Profík)

Je součástí všech variant asistenčních služeb pro vozidla do 3,5 tuny, vyjma "Základní asistence".

Kola

Pojištění se nevztahuje na poklice kol. Pojistnou událostí je jen taková událost, která znemožňuje další používání pneumatiky nebo ráfku (disku) při běžném provozu.

Zavazadla

Z pojištění zavazadel nelze hradit škodu na peněžích, drahých kovech, cennostech, a platebních kartách či mediích všeho druhu.

Při odcizení musí být prokazatelně překonány překážky.

Pouze u varianty Zavazadla Standard (nikoli Zavazadla Komfort) se nehradí škody způsobené odcizením zavazadel v době od 22 hod. večer do 5 hod. ráno.

Skla Standard se sjednává bez jakýchkoliv dodatečných omezení pojistného plnění a vlivu ceny skla na výši pojistného. **Základem pro výpočet pojistného je ceníková cena nového vozidla.**

Skla Limit se sjednává na pojistnou částku zvolenou pojistníkem ve výši odhadovaných nákladů na výměnu nového skla. Sjednaná pojistná částka se vztahuje na jednu pojistnou událost.

Pojištění se nevztahuje na odcizení skel, na škody na věcech spojených se skly vozidla (např. dálniční známky), na škody související (např. poškozený lak), na škody vzniklé poškozením nebo zničením skel vozidla přepravovaným nákladem. Pojištění se nevztahuje na poškození skla existující již v okamžiku přijetí do pojištění.

Sedadla

Za pojistnou událost se nepovažuje:

- úraz, pro který byl pojištěný uznán vinným úmyslným trestním činem nebo při kterém si úmyslně poškodil zdraví
- úraz vzniklý např. při válečných událostech, teroristických činech, stávkách
- úraz v důsledku nukleárních, chemických nebo biologických zbraní, jakož i úraz v důsledku působení jaderné energie či vlivem ionizovaného záření- úraz vzniklý v důsledku aktivní účasti na motoristických závodech a s tím souvisejících tréninkových jízdách - úraz pojištěného při řízení motorového vozidla bez řidičského oprávnění

- Za úraz se nepovažuje psychická nebo duševní nemoc, infekční onemocnění, srdeční infarkt a mozková mrtvice, sebevraždy, pokus o ni, ani úmyslné sebepoškození. Za hospitalizaci se nepovažuje pobyt v léčebných, pečovatelských či kosmetických ústavech, pobyt v LDN, v ozdravovnách, lázních, domovech důchodců apod. Pojistitel může snížit pojistné plnění, došlo-li k úrazu následkem požití alkoholu nebo použitím návykové látky nebo přípravku takovou látku obsahujícím.

Náhradní vozidlo

Pojištění se vztahuje pouze na škody, při kterých bylo plněno z důvodu PU z KASKO pojištění.

Strojní pojištění se vztahuje pouze na škody, při kterých je dopravní prostředek používán jako stroj.

Důležité: ke každé pojistné smlouvě s povinným ručením lze sjednat aktivní asistenci SafeLine RENT+. Aktivní služby asistenčních operátorů výše uvedené jsou podmíněny skutečností, že ve vozidle je funkční telematická jednotka, která je bezplatně pronajímána klientovi po celou dobu pojištění u UNIQA. Cena aktivní asistence SafeLine RENT+ činí v nedotované verzi pouhých 3.900 Kč / ročně. Cena této asistence v dotované verzi činí 1290,- Kč, u akční nabídky může být i zdarma. Navíc, u většiny variant povinného ručení a havarijního pojištění, umožňuje v závislosti na počtu najetých km snížit platbu ročního pojistného až o 25%.



Kde se na mne vztahuje pojistné krytí?

- ✓ Pojištění se vztahuje na události, které nastanou na území uvedeném v prováděcí vyhlášce zákona o Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, jakož i na území států vyznačených na zelené kartě pojišťovny



Co je předmětem pojištění?

- ✓ Pojištění se sjednává pro případ odpovědnosti za škodu provozovatele, řidiče a dalších osob způsobenou provozem tuzemského motorového vozidla

Nestanoví-li zákon POV jinak, má pojištěný nárok, aby pojistitel za něho hradil poškozeným:

- ✓ Újmu vzniklou ublížením na zdraví nebo usmrčením
- ✓ Škodu vzniklou poškozením, zničením nebo odcizením věci
- ✓ Ušlý zisk
- ✓ Náklady spojené s právním zastoupením při uplatňování nároků podle písmen a) až c) čl. 2 VPP POV

K pojištění POV lze sjednat také doplňkové připojištění:

- ✓ Připojištění čelního skla
- ✓ Připojištění všech skel
- ✓ Připojištění sedadel
- ✓ Připojištění zavazadel
- ✓ Asistence základní nebo Asistence rozšířená vč. Přímé likvidace „Profík“ nebo asistence Safeline vč. Přímé likvidace „Profík“
- ✓ Z doplňkového připojištění lze uplatnit škody bez ohledu na osobu viníka s omezením uvedeným ve VPP UCZ/Voz



Na co se pojištění nevztahuje?

- ✗ Na škody, které vznikly před počátkem nebo po konci pojištění
- ✗ Na škody, o kterých pojištěný věděl, že nastanou, již v době uzavření pojištění
- ✗ Na škody vzniklé v důsledku úmyslného trestného činu, válečných událostí, stávek nebo jiných občanských nepokojů, teroristických útoků, jadernou energií nebo radioaktivním či jiným zářením
- ✗ Na škody způsobené úmyslně
- ✗ Na škody, jež utrpěl řidič motorového vozidla, který škodu způsobil
- ✗ Na škody vzniklé v souvislosti s požitím alkoholu, při jízdě bez řidičského oprávnění
- ✗ Na škody vzniklé při závodech apod.

Úplný seznam omezení a výluk najdete ve VPP UCZ/POV/19, čl. 6



Existují nějaká omezení v pojistném krytí?

- ! Uvede-li pojistník / pojištěný nepravdivé nebo hrubě zkreslené údaje, může pojišťovna snížit pojistné plnění nebo ho vůbec nevyplatit
- ! Poruší-li pojistník / pojištěný své povinnosti, může pojišťovna v přiměřené výši snížit pojistné plnění
- ! Pojistná částka nebo limity pojistného plnění u každého sjednaného produktu
- ! Pojišťovna neposkytne pojistné plnění v případech uvedených ve VPP POV čl. 6

Úplný seznam omezení a výluk najdete ve VPP UCZ/POV/19, čl. 6

Informace uvedené v tomto dokumentu Vám mají pomoci porozumět základním vlastnostem a podmínkám pojištění. Úplné předsmmluvní a smluvní informace o produktu jsou poskytovány v dalších dokumentech. Jedná se především o pojistnou smlouvu a Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla (dále jen „VPP“). Tento přehled sjednané podmínky nijak neupravuje, tzn. nerozšiřuje ani neomezuje.

O jaký druh pojištění se jedná?

Pojištění odpovědnosti kryje odpovědnost za škodu způsobenou provozem motorového vozidla třetím osobám.



Jaké mám povinnosti?

- **Povinnosti pojistníka**
- Platit pojistné včas a ve sjednané výši
- Zodpovědět úplně a pravdivě písemné dotazy pojišťovny při sjednání pojištění a při změně pojistné smlouvy
- Dojde-li během trvání pojištění ke změně údajů uvedených v pojistné smlouvě, informovat o těchto změnách pojišťovnu – Výpověď pojistné smlouvy doručit do pojišťovny písemně s vlastnoručním podpisem
- V případě odstoupení od smlouvy k počátku vrátit pojistné plnění, bylo-li nějaké v souvislosti s nahlášenou pojistnou událostí vyplaceno
- Vztahuje-li se pojištění na jinou osobu nebo majetek jiné osoby než je pojistník, je pojistník povinen tuto osobu seznámit s podmínkami pojištění
- Dodržovat ustanovení pojistných podmínek

- **Povinnosti pojištěného**
- Nahlásit pojišťovně co nejdříve pojistnou událost (telefonicky, písemně, e-mailem)
- Provést taková opatření, která v případě pojistné události povedou ke zmírnění škody nebo alespoň nebudou škodu dále zvětšovat
- Popsat pravdivě příčiny vzniku škody a prokazatelně doložit rozsah škody
- Umožnit pojišťovně prošetřit a zdokumentovat pojistnou událost
- Zajistit neprodleně montáž telematické jednotky, je-li sjednána asistence Safeline



Kdy a jak provádět platby?

První platbu pojistného (nebo jeho první splátku) je nutné uhradit nejpozději do 14 dnů od data uzavření pojistné smlouvy, není-li ujednáno jinak. Klient si volí způsob placení pojistného z možností: příkaz k úhradě, poštovní poukázka, inkaso z účtu nebo SIPO Klient si volí frekvenci placení: měsíčně, čtvrtletně, pololetně, ročně



Kdy pojistné krytí začíná a končí?

Pojištění začíná dnem sjednaným jako počátek pojištění a končí výpovědí pojistníka 6 týdnů před výročím smlouvy, popřípadě změnou vlastníka vozidla, nejdříve však ke dni nahlášení na pojišťovnu

V případě, že je smlouva sjednána na dobu určitou, končí dnem sjednaným jako konec pojištění

Další možné důvody zániku jsou specifikovány ve VPP UCZ/15



Jak mohu smlouvu vypovědět?

Písemnou výpověď do 2 měsíců ode dne uzavření pojistné smlouvy; výpovědní doba je 8 dní, po které smlouva zaniká

Písemnou výpověď ke konci pojistného období, přičemž výpověď musí být doručena do pojišťovny nejpozději 6 týdnů před koncem pojistného období

Písemnou výpověď do 3 měsíců ode dne, kdy byla nahlášena pojistná událost; výpovědní doba je 1 měsíc, po které smlouva zaniká

Písemným odstoupením od smlouvy do 14 dnů ode dne uzavření pojistné smlouvy, bylo-li pojištění uzavřeno „na dálku“ (např. přes internet, call centrum)

Ostatní důvody zániku pojistné smlouvy jsou uvedeny ve VPP UCZ/15



UNIQA pojišťovna, a.s.
Zapsaná u Městského soudu v Praze, oddíl B, č. vložky 2012
Evropská 136, 160 12 Praha 6

IČ: 49240480
Tel.: +420 488 125 125

Pojištění vozidel

INFORMAČNÍ
LIST

Tento informační list je součástí nabídky č. 16395985 tištěné 08.03.2021 13:52 a má pouze informační charakter.

Úplné znění závazných podmínek pojištění je uvedeno v pojistné smlouvě a pojistných podmínkách, přičemž důležité podmínky pojištění vyžadující zvláštní pozornost jsou v textu dále zvýrazněny.

Doplňková připojištění vozidel - pojištění právní ochrany - Právník do auta

Právní ochrana vozidla zajistí odbornou právní pomoc v ČR i zahraničí. Ochrana je uzavřena k vozidlu, není fixována na konkrétního řidiče.

Právní asistence

Právník do auta Komplexní právní ochrana motorového vozidla s limitem 500 000 Kč na jednu pojistnou událost. Součástí pojistného plnění je mimo jiné i úhrada nákladů na právní zastoupení, vyhotovení znaleckých posudků, analýza vyhlídek na úspěch atd.

Nonstop neomezené konzultace s právníkem včetně tlumočení.

Právník do auta pomůže v případech:

Správního a trestního řízení v důsledku provozu pojištěného vozidla (např. dopravní nehoda)

Škody na pojištěném vozidle (spor o náhradu škody)

Sporu z pojišťovnou (spor s pojistitelem ve výluce)

Sporu s autoopravnou (např. reklamace nekvalitně provedené opravy)

Sporu v důsledku jiných závazkových vztahů spojených s vozidlem (např. spor s leasingovou společností)

Sporu se stanicí technické kontroly nebo sporu o parkovací stání

Právník do auta pomůže nejen na území ČR, ale i ve většině států Evropy

Potřebujete-li zajistit pomoc, volejte +420 272 101 020

Nejdůležitější výluky z doplňkových pojištění - plné znění výluk viz. VPP UCZ/PPA/19 a ZPP/PDA/19

Doplňková připojištění vozidel - pojištění právní ochrany - nelze hájit právní zájmy při úmyslných přestupcích a trestných činech, při sebevraždě nebo psychické poruše, nelze hájit při sporech o náhradu osobního neštěstí či ceně zvláštní oblíby.

Spory, které vznikly před sjednáním tohoto produktu. Pojistné plnění nelze poskytnout u škod vzniklých při stávce, válečném konfliktu, invazi, občanské válce, povstání, terorismu, radioaktivní havárii nebo jakýmkoli zásahem vyšší moci.

Pojistné plnění nelze poskytnout, pokud řídila osoba bez příslušného platného řidičského oprávnění nebo osoba pod vlivem alkoholu, návykových látek, totéž platí, pokud se řidič odmítl podrobit testu na tyto látky. Pojistné plnění nelze poskytnout u vozidla bez platného osvědčení o technické prohlídce vozu nebo v případě přetížení vozu nebo při obsazení nedovoleným počtem osob.

Pojistné plnění nelze poskytnout při účasti vozu na motoristických soutěžích vč. přípravných jízd, v případě sporů při celním nebo daňovém řízení.

Pojistné plnění nelze poskytnout ve sporech souvisejících s podnikatelskou činností pojištěného nebo při disciplinárním řízení.

Pojištění se nevztahuje na spory týkající se dodržování předepsaných dob jízd, odpočinku a používání k tomu určeného záznamového zařízení.



Kde se na mne vztahuje pojistné krytí?

- ✓ Má-li pojištěný sjednaný pojistný program s územní účinností ČR, pojištění se vztahuje na všechny pojistné události, které vznikly na území ČR
- ✓ Má-li pojištění sjednaný pojistný program s územní účinností Zahraničí, pojištění se vztahuje na všechny pojistné události, které vznikly na území ČR a dále na evropském území viz VPP čl. 7



Co je předmětem pojištění?

- ✓ Pojištění právní asistence je pojištěním právní ochrany
- Poskytuje pojištěnému pojistné plnění následující formou:**
- ✓ Telefonické služby právních informací, na kterou se pojištěný může obrátit s jakýmkoliv otázkami, které se týkají zejména obecných právních otázek, nejasností nebo v rámci prevence sporů, problémů v oblasti vztahů s úřady, institucemi a poskytovateli služeb
 - ✓ Služby právní asistence poskytující pomoc, podporu a rady pojištěnému s cílem nalezení mimosoudního řešení jeho pojistné události v soudním řízení, případně dále v exekučním řízení



Na co se pojištění nevztahuje?

- ✗ Na škody, které vznikly před počátkem nebo po konci pojištění
- ✗ Na škody, o kterých pojištěný věděl, že nastanou, již v době uzavření pojištění
- ✗ Na škody vzniklé v důsledku úmyslného trestného činu, válečných událostí, stávek nebo jiných občanských nepokojů, teroristických útoků, jadernou energií nebo radioaktivním či jiným zářením
- ✗ Na škody způsobené úmyslně
- ✗ Na úhradu pokut, penále či jiných sankcí nebo jiných plateb majících represivní, exemplární nebo preventivní charakter

Úplný seznam omezení a vyluk najdete ve VPP UCZ/PPA/19



Existují nějaká omezení v pojistném krytí?

- ! Uvede-li pojistník / pojištěný nepravdivé nebo hrubě zkreslené údaje, může pojišťovna snížit pojistné plnění nebo ho vůbec nevyplatit
- ! Poruší-li pojistník / pojištěný své povinnosti, může pojišťovna v přiměřené výši snížit pojistné plnění
- ! Zajišťitel neposkytne pojistné plnění v případech uvedených ve VPP čl. 6

Úplný seznam omezení a vyluk najdete ve VPP UCZ/PPA/19

Pojištění právní asistence

Informační dokument o pojistném produktu



Společnost: UNIQA pojišťovna, a. s., Česká republika

Produkt: Právník do auta

Informace uvedené v tomto dokumentu Vám mají pomoci porozumět základním vlastnostem a podmínkám pojištění. Úplné předsmělnovní a smluvní informace o produktu jsou poskytovány v dalších dokumentech. Jedná se především o pojistnou smlouvu a Všeobecné pojistné podmínky pro Pojištění právní asistence vozidla (dále jen „VPP“).

O jaký druh pojištění se jedná?

Pojištění právní asistence



Jaké mám povinnosti?

- **Povinnosti pojistníka**
- Platit pojistné včas a ve sjednané výši
- Zodpovědět úplně a pravdivě písemné dotazy pojišťovny při sjednání pojištění a při změně pojistné smlouvy
- Dojde-li během trvání pojištění ke změně údajů uvedených v pojistné smlouvě, informovat o těchto změnách pojišťovnu – Výpověď pojistné smlouvy doručit do pojišťovny písemně s vlastnoručním podpisem
- V případě odstoupení od smlouvy k počátku vrátit pojistné plnění, bylo-li nějaké v souvislosti s nahlášenou pojistnou událostí vyplaceno
- Vztahuje-li se pojištění na jinou osobu nebo majetek jiné osoby než je pojistník, je pojistník povinen tuto osobu seznámit s podmínkami pojištění

- **Povinnosti pojištěného**
- Nahlásit pojišťovně co nejdříve pojistnou událost (telefonicky, písemně, e-mailem)
- Provést taková opatření, která v případě pojistné události povedou ke zmírnění škody nebo alespoň nebudou škodu dále zvětšovat
- Popsat pravdivě příčiny vzniku škody a prokazatelně doložit rozsah škody a postupovat dle pokynů pojišťovny – Umožnit pojišťovně prošetřit a zdokumentovat pojistnou událost



Kdy a jak provádět platby?

První platbu pojistného (nebo jeho první splátku) je nutné uhradit nejpozději do 14 dnů od data uzavření pojistné smlouvy, není-li ujednáno jinak. Klient si volí způsob placení pojistného z možností: příkaz k úhradě, poštovní poukázka, inkaso z účtu nebo SIPO. Klient si volí frekvenci placení: měsíčně, čtvrtletně, pololetně, ročně. V pojistné smlouvě může být sjednáno, že pojistné za 1. rok pojistník neplatí.



Kdy pojistné krytí začíná a končí?

Pojištění začíná dnem sjednaným jako počátek pojištění a končí výpovědí pojistníka 6 týdnů před výročím smlouvy, popřípadě změnou vlastníka vozidla, nejdříve však ke dni nahlášení na pojišťovnu. V případě, že je smlouva sjednána na dobu určitou, končí dnem sjednaným jako konec pojištění. Další možné důvody zániku jsou specifikovány ve VPP UCZ/15.



Jak mohu smlouvu vypovědět?

Písemnou výpověď do 2 měsíců ode dne uzavření pojistné smlouvy; výpovědní doba je 8 dní, po které smlouva zaniká. Písemnou výpověď ke konci pojistného období, přičemž výpověď musí být doručena do pojišťovny nejpozději 6 týdnů před koncem pojistného období. Písemnou výpověď do 3 měsíců ode dne, kdy byla nahlášena pojistná událost; výpovědní doba je 1 měsíc, po které smlouva zaniká. Písemným odstoupením od smlouvy do 14 dnů ode dne uzavření pojistné smlouvy, bylo-li pojištění uzavřeno „na dálku“ (např. přes internet, call centrum). Ostatní důvody zániku pojistné smlouvy jsou uvedeny ve VPP UCZ/15.



UNIQA pojišťovna, a.s.
Zapsaná u Městského soudu v Praze,

oddíl B, č. vložky 2012
Evropská 136, 160 12 Praha 6

IČ: 49240480



**Záznam o požadavcích
a potřebách klienta**

Záznam

319 014

Číslo záznamu

16395985

Číslo nabídky/pojistné smlouvy

Údaje o pojišťovací
zprostředkovateli

Jméno a příjmení / obchodní firma (název)	Šárka Haizlová
IČO/datum narození	72931540
Typ zprostředkovatele	Vázaný zprostředkovatel
Pobočka pojišťovny / zprostředkovatele	UNIQA pojišťovna a.s.
Bydliště / Sídlo	Evropská 810/136, 160 12 Praha 6
Místo podnikání, pokud se liší od bydliště	T.G.M. 105 538 21 Slatiňany
Jméno a příjmení zaměstnance či člena stat.	Šárka Haizlová
orgánu, který zastupuje zprostředkovatele	

Údaje o klientovi

RČ/IČ	Jméno a příjmení / obchodní firma (název)	Datum narození	Pohlaví	Bydliště / Sídlo
9401073275	Patrik Haizl	07.01.1994	Muž	T. G. Masaryka 105, 53821 Slatiňany

Analýza potřeb

Oblasti, které má zájem klient řešit příslušným pojištěním:

Ano Pojištění vozidel Ne Pojištění majetku a odpovědnosti Ne Pojištění osob Ne Cestovní pojištění Ne Jiné

Pojištění vozidel

Vozidlo	RZ /VIN vozidla	Datum uvedení do provozu	Povinné ručení	Havarijní pojištění
FIAT BRAVO II DIESEL 1,9 88KW	5E38191	2008	ANO	ANO

Rada

Doporučené řešení pro vozidlo s RZ 5E38191	Pojistná částka	Délka
POV - Pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla	150000000	1 rok a více

Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla je tzv. povinné smluvní pojištění. Každý provozovatel ho musí mít trvale platné. Doporučená výše pojistné částky přesahuje zákonem stanovený limit, protože někdy dochází k událostem, které tento limit překročí. Při pojištění pouze na základní limit by musel pojištěný přesahující částku škody uhradit sám. Pojistné pro vyšší limit je obvykle dražší cca o 10 %.

Cenu pojištění je možné o něco snížit nižším limitem plnění. Pojistník se ale vystavuje riziku nedostatečného krytí pro extrémní pojistné události, ke kterým může dojít například vykolejením vlaku, způsobením hromadné nehody, při škodách na zdraví v zahraničí atp.

Doporučený rozsah pojištění: POV v limitech 100 mil. Kč pro újmu na zdraví a 100 mil. Kč pro škody na majetku

KASKO - havarijní pojištění vozidla	obvyklá cena	1 rok a více
--	--------------	--------------

Parciální havarijní pojištění vozidla bylo doporučeno s ohledem na stáří vozidla (přes 10 let). U vozidel tohoto stáří už podstatně klesla tržní hodnota vozu oproti ceně nového vozu. Pojistné plnění by nebylo v odpovídající relaci s cenou pojištění.

Doporučený rozsah pojištění: Havarijní pojištění ve variantě Basic
Pojišťovna nabízí výběr spoluúčastí. Vyšší spoluúčast snižuje cenu pojistného.

Zdůvodnění

- Doporučení bylo poskytnuto na základě zjištění mých požadavků, potřeb a cílů a s tímto doporučením souhlasím
- Doporučení nebylo poskytnuto na základě zjištění mých požadavků, potřeb a cílů, neboť jsem tyto údaje odmítl poskytnout; na svém rozhodnutí trvám

Po sjednání pojištění budou pojištěné osoby kryté pro rizika uvedená v pojistné smlouvě, včetně pojistných podmínek. Pojistné plnění nemusí být poskytnuto v případech uvedených v pojistné smlouvě včetně pojistných podmínek, zejména v případech na které se vztahují vyluky. Pojistníkovi po sjednání pojištění vznikne povinnost hradit pojištěteli pojistné ve výši uvedené v pojistné smlouvě, přičemž prodlení pojistníka s hrazením pojistného může vést až k ukončení pojištění.

Prohlášení pojišťovacího zprostředkovatele

Klient si vybral pojištění dle mého doporučení.

08.03.2021

Datum

Podpis pojistníka / pojištěného

Podpis pojišťovacího zprostředkovatele