



Diplomová práce

Optimalizace pojistné ochrany vybraného subjektu

Studijní program:

N0413A050007 Podniková ekonomika

Studijní obor:

Management podnikových procesů

Autor práce:

Bc. Tereza Hrubá

Vedoucí práce:

Ing. Karina Tatek Benetti, Ph.D.
Katedra ekonomické statistiky

Liberec 2024



Zadání diplomové práce

Optimalizace pojistné ochrany vybraného subjektu

Jméno a příjmení:

Bc. Tereza Hrubá

Osobní číslo:

E21000331

Studijní program:

N0413A050007 Podniková ekonomika

Specializace:

Management podnikových procesů

Zadávací katedra:

Katedra ekonomické statistiky

Akademický rok:

2022/2023

Zásady pro vypracování:

1. Teze diplomové práce.
2. Úvod do problematiky pojištění majetku.
3. Analýza stávající situace pojistné ochrany ve vybrané společnosti.
4. Optimalizace pojistné ochrany ve vybrané společnosti.
5. Zhodnocení přínosu diplomové práce.

Rozsah grafických prací:
Rozsah pracovní zprávy: 65 normostran
Forma zpracování práce: tištěná/elektronická
Jazyk práce: čeština

Seznam odborné literatury:

- DUCHÁČKOVÁ, Eva, 2015. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Ekopress. ISBN 978-80-87865-25-5.
- DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL, 2012. *Pojistné trhy: změny v postavení pojišťovnictví v globální éře*. Praha: Professional Publishing. ISBN 978-80-7431-078-2.
- REJDA, George E. and Michael J. MCNAMARA, 2014. *Principles of risk management and insurance*. 12th ed. Boston: Pearson. ISBN 978-0-13-299291-6.
- SMEJKAL, Vladimír a Karel RAIS, 2013. *Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích*. 4. vyd. Praha: Grada Publishing. ISBN 978-80-247-4644-9.
- PROQUEST, 2022. *Databáze článků ProQuest* [online]. Ann Arbor, MI, USA: ProQuest. [cit. 2022-09-30]. Dostupné z: <http://knihovna.tul.cz/>.

Konzultant: Ing. Martin Podzimek, Chief financial Officer

Vedoucí práce: Ing. Karina Tatek Benetti, Ph.D.
Katedra ekonomické statistiky

Datum zadání práce: 1. listopadu 2022
Předpokládaný termín odevzdání: 31. srpna 2024

L.S.

doc. Ing. Aleš Kocourek, Ph.D.
děkan

prof. Ing. Miroslav Žižka, Ph.D.
garant studijního programu

V Liberci dne 1. listopadu 2022

Prohlášení

Prohlašuji, že svou diplomovou práci jsem vypracovala samostatně jako původní dílo s použitím uvedené literatury a na základě konzultací s vedoucím mé diplomové práce a konzultantem.

Jsem si vědoma toho, že na mou diplomovou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb., o právu autorském, zejména § 60 – školní dílo.

Beru na vědomí, že Technická univerzita v Liberci nezasahuje do mých autorských práv užitím mé diplomové práce pro vnitřní potřebu Technické univerzity v Liberci.

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

Současně čestně prohlašuji, že text elektronické podoby práce vložený do IS/STAG se shoduje s textem tištěné podoby práce.

Beru na vědomí, že má diplomová práce bude zveřejněna Technickou univerzitou v Liberci v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb., o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších předpisů.

Jsem si vědoma následků, které podle zákona o vysokých školách mohou vyplývat z porušení tohoto prohlášení.

Optimalizace pojistné ochrany vybraného subjektu

Anotace

Diplomová práce je zaměřena na optimalizaci pojistné ochrany vybraného subjektu. S ohledem na specifický obor podniku je optimalizace soustředěna na oblast komplexního pojištění vozového parku. V rámci práce byla provedena analýza současného stavu pojistné ochrany, kde taktéž došlo k identifikaci rizik ohrožující provoz podnikových vozidel. Na základě konzultací byly posouzeny požadavky pojistné ochrany a na základě srovnání jednotlivých nabídek pojistných produktů byla vyhodnocena neoptimálnější varianta pojistného krytí. Pro praktické využití těchto postupů byl představen koncept rizika, jeho chápání a členění, spolu s několika fázemi jeho řízení. Teoretická oblast rovněž objasnila základní pojmy a princip fungování pojišťovnictví v České republice. Následně se práce zaměřila na majetkové pojištění a oblast pojištění podnikatelských a průmyslových rizik. Pozornost byla věnována výhradně pojištění vozidel, jehož součástí bylo shrnutí výhod i nevýhod provozování flotil. V druhé části práce byly poznatky z teoretické sekce uplatněny pomocí analýzy rizikové matice, vícekriteriálního rozhodování a porovnání nabídek pojistných produktů, aby došlo k doporučení optimální varianty pojistné ochrany.

Klíčová slova

pojištění vozidel, risk management, riziko, riziková matice, vícekriteriální rozhodování

Insurance Protection Optimization of Selected Subject

Annotation

The thesis is focused on optimization of insurance protection of the selected entity. Considering the specific field of the company, the optimization is focused on the area of complex fleet insurance. Within the thesis, an analysis of the current state of insurance protection was carried out, where the identification of risks threatening the operation of company vehicles. On the basis of consultations, the insurance protection requirements were assessed and the most optimal insurance coverage option was evaluated by comparing different insurance product offerings. For the practical application of these procedures, the concept of risk, its understanding and breakdown, together with several phases of its management were introduced. The theoretical area also explained the basic concepts and principles of the insurance industry in the Czech Republic. Subsequently, the thesis focused on property insurance and business insurance and industrial risks. Attention was paid exclusively to vehicle insurance, which included a summary of the advantages and disadvantages of operating fleets. In the second part of the thesis, the findings from the theoretical section were applied through risk matrix analysis, multi-criteria decision making and comparison of insurance product offerings to recommend the optimal insurance protection option.

Keywords

multiple-criteria decision analysis, risk, risk management, risk matrix, vehicle insurance

Obsah

Seznam obrázků	11
Seznam tabulek	12
Seznam zkratk	13
Úvod	14
Cíle a metody práce	16
1. Riziko a řízení rizik	17
1.1 Vymezení rizika.....	17
1.2 Kategorizace rizik.....	19
1.3 Risk management	21
2. Pojištění.....	30
2.1 Pojmy v oboru pojištění	30
2.2 Regulace v pojišťovnictví.....	33
2.3 Zprostředkovatelé pojištění	34
2.4 Klasifikace pojištění	36
2.4.1 Sociální pojištění.....	36
2.4.2 Komerční pojištění.....	38
3. Pojištění majetku	40
3.1 Pojištění podnikatelských a průmyslových rizik.....	40
3.1.1 Živelní pojištění.....	40
3.1.2 Technické pojištění.....	41
3.1.3 Pojištění proti odcizení	41
3.1.4 Dopravní pojištění	41
3.1.5 Pojištění přepravy zásilek	41
3.1.6 Pojištění odpovědnosti za škody	42
4. Pojištění vozidel	43
4.1 Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla.....	43
4.2 Havarijní pojištění.....	46
4.3 Pojištění GAP	47
4.4 Pojištění vozidel podnikatelského subjektu	47
5. Charakteristika vybraného subjektu	49
5.1 Současná pojistná ochrana podnikatelského subjektu.....	50
5.2 Vozový park společnosti.....	51

5.2.1	Aktuální pojistná ochrana vozového parku	52
5.2.2	Škodní průběh.....	60
6.	Optimalizace pojistné ochrany	62
6.1	Výběr pojišťoven	62
6.2	Přehled pojišťoven a pojistných produktů	63
6.2.1	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	63
6.2.2	Nabídka od Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.....	65
6.2.3	Generali Česká pojišťovna a.s.	67
6.2.4	Nabídka od Generali Česká pojišťovna a.s.....	68
6.2.5	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	72
6.2.6	Nabídka od Kooperativa pojišťovna, a.s.	73
6.3	Porovnání nabídek pojišťoven.....	77
6.4	Metodika a požadavky na pojistnou ochranu.....	79
6.4.1	Riziková matice	79
6.4.2	Posouzení výsledků v matici rizik.....	81
6.4.3	Scoringový model	82
Závěr	89
Seznam použité literatury	93
Seznam příloh	97

Seznam obrázků

Obrázek 1: Faktory ovlivňující výsledky projektu.....	18
Obrázek 2: Proces řízení rizik	29
Obrázek 3: Vozový park společnosti	52

Seznam tabulek

Tabulka 1: Rozdíl mezi rizikem a nejistotou	19
Tabulka 2: Deset nejvýznamnějších podnikatelských rizik v roce 2022	22
Tabulka 3: Matice rizik – kvalitativní hodnocení	24
Tabulka 4: Měřítko hodnocení pravděpodobnosti a závažnosti	24
Tabulka 5: Kategorie rizik dle jejich významu	25
Tabulka 6: Matice rizik – semikvantitativní hodnocení	25
Tabulka 7: Měřítko hodnocení pravděpodobnosti.....	26
Tabulka 8: Měřítko hodnocení závažnosti.....	26
Tabulka 9: Kategorie rizik dle jejich významu	26
Tabulka 10: Předepsané smluvní pojistné dle metodiky ČAP podle objemu (1–12/2023).....	34
Tabulka 11: Počet pojištěných vozidel v databázi ČKP	46
Tabulka 12: Škodní průběh společnosti XY.....	61
Tabulka 13: Současné roční náklady na pojistné vozového parku	61
Tabulka 14: Členské pojišťovny ČKP	62
Tabulka 15: Pojišťovny nabízející komplexní pojistnou ochranu pro flotily.....	63
Tabulka 16: Nabídka asistenčních služeb od ČPP.....	66
Tabulka 17: Nabídka asistenčních služeb pro vozidla do 3,5 t od Generali	70
Tabulka 18: Nabídka asistenčních služeb pro vozidla nad 3,5 t od Generali.....	71
Tabulka 19: Asistenční služby pro vozidla do 3,5 t od Kooperativa	75
Tabulka 20: Asistenční služby pro vozidla nad 3,5 t od Kooperativa	76
Tabulka 21: Nabídky komplexního pojištění vozového parku.....	78
Tabulka 22: Identifikovaná nebezpečí a ohodnocení jejich závažnosti.....	79
Tabulka 23: Měřítko hodnocení pravděpodobnosti výskytu rizika	80
Tabulka 24: Měřítko hodnocení závažnosti důsledku rizika.....	80
Tabulka 25: Riziková matice	80
Tabulka 26: Hodnocení závažnosti rizika.....	81
Tabulka 27: Scoringový model – váhové hodnocení majitele.....	83
Tabulka 28: Scoringový model – váhové hodnocení finančního ředitele	85
Tabulka 29: Scoringový model – váhové hodnocení autora práce	87

Seznam zkratek

CMR	Úmluva o přepravní smlouvě v mezinárodní silniční nákladní dopravě
ČAP	Česká asociace pojišťoven
ČKP	Česká kancelář pojistitelů
ČNB	Česká národní banka
ČPP	Česká podnikatelská pojišťovna
ERM	Enterprise risk management
GAP	Guaranteed Asset Protection
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná
THP	Technickohospodářský pracovník
VIG	Vienna Insurance Group
VZV	Vysokozdvíhací vozík

Úvod

Hlavním cílem diplomové práce je provést důkladnou optimalizaci pojistné ochrany vybraného podniku. S ohledem na specifický obor společnosti je práce zaměřena na optimalizaci komplexního pojištění její flotily, která je složena z nákladních vozidel, tahačů, návěsů, přívěsů, vysokozdvizného vozíku a několika osobních vozidel. Vzhledem k aktuálně nastavené pojistné ochraně vozového parku se práce zabývá možnostmi sjednání pojištění výhradně u jednoho pojistitele s cílem dospět jednotného řešení pojistné ochrany.

Při zpracovávání tématu práce byly využívány různé metody a postupy pro naplnění stanovených cílů. Současně nastavená pojistná ochrana je důkladně zkoumána prostřednictvím pojistných smluv, konzultací a řízených rozhovorů s majitelem a finančním ředitelem vybraného podniku. Čímž došlo k získání podrobných dat o aktuálních pojistných produktech a jejich pojistných limitech. Determinace rizik byla realizována za pomoci matice rizik, což umožnilo uspořádané posouzení rozdílných rizik z hlediska jejich pravděpodobnosti vzniku a závažnosti jejich důsledků. Pro srovnání a hodnocení nabídek pojistných produktů je využíváno vícekriteriálního rozhodování konkrétně scoringového modelu. Model poskytuje podklady nezbytné pro rozhodnutí o volbě optimální varianty pojistné ochrany.

Motivací výběru tématu optimalizace pojistné ochrany se zaměřením na vozidla bylo především proto, že se jedná o praktické téma, které se týká spousty společností a organizací provozujících flotily. Práce poskytuje informace o identifikaci rizik, která mohou ohrozit provoz vozového parku, a způsobu minimalizace těchto nežádoucích situací prostřednictvím pojistné ochrany. Výstup práce poskytuje vedení společnosti celistvý pohled na současná rizika a jejich posouzení, zda je patřičné změnit stávající pojistitele nebo ponechat současně nastavenou pojistnou ochranu vozového parku.

Diplomová práce je členěna do dvou hlavních částí. První sekce je zaměřena na rešerši literatury, což obsahuje prozkoumání vhodné literatury, pojmů a dat, které se týkají problematiky optimalizace pojistné ochrany. Druhá část je věnována optimalizaci pojištění vozového parku, kde je využito získaných poznatků z první části práce. Tyto poznatky jsou vloženy do praxe s cílem dospět efektivního řešení v oblasti pojištění flotily vybraného podniku.

Kompletní část první kapitoly je věnována pojetí konceptu rizika a možnostem jeho chápání. Následně je představeno členění rizik dle různých kategorií, což umožňuje získat lepší přehled o jeho problematice. Poslední, nicméně obsáhlá část první kapitoly, se zabývá risk managementem, tedy

řízením nahodilých událostí. Jsou zde popsány jednotlivé fáze včetně několika metod, které napomáhají subjektům k efektivnímu zvládnutí rizika.

Druhá kapitola se věnuje seznámení s klíčovými pojmy v oblasti pojištění, které jsou nezbytné pro pochopení jeho fungování. Popisuje regulaci pojišťovnictví v České republice a spojení klienta s pojišťovnou prostřednictvím zprostředkovatelů, kteří musí disponovat patřičným vzděláním a znalostmi z oboru. Kapitola se dále zabývá strukturováním pojištění, a to převážně dle způsobu jeho financování.

V následující kapitole je blíže rozebráno pojištění majetku s důrazem na pojistnou ochranu podnikatelských a průmyslových rizik. Okrajově se práce zmiňuje rovněž o vybraných typech pojištění v této kategorii, které mohou být relevantní pro podnikatelské subjekty.

Čtvrtá kapitola uzavírá první sekci diplomové práce. Detailně rozebírá oblast pojištění vozidel, což je klíčová část pro pojetí práce. Zabývá se zákonným pojištěním vozidel a dalšími doplňkovými možnostmi pojištění. V závěru zdůrazňuje význam flotily a její výhody v porovnání s pojištěním každého vozidla samostatně.

Následující kapitola otevírá vstup do druhé sekce diplomové práce. V kapitole je prezentována společnost, jejíž citlivé údaje si přála ponechat v anonymitě. Proto je v práci označována jako společnost XY. S důkladností je rozebrána aktuální pojistná ochrana s jednotlivými pojistnými produkty a jejich pojistnými limity. Krátce je představena historie škodního průběhu vozového parku včetně současné výše celkového ročního pojistného za celou flotilu.

Poslední kapitola se věnuje naplnění hlavního cíle práce, kde je nejprve proveden výběr pojišťoven, které jsou později osloveny s poptávkou pojistné ochrany vozového parku společnosti. Pojistitelé, kteří reagovali a byli ochotni sestavit nabídku dle individuálních požadavků, jsou krátce představeny včetně jejich nabídky pojistných produktů. Pro vyhodnocení optimálního pojistného produktu bylo využito rizikové matice a vícekriteriálního hodnocení. V závěru jsou provedena doporučení optimální varianty pojistné ochrany vozového parku a výstupy práce jsou předány vedení podniku pro jeho vlastní posouzení a vyhodnocení.

Cíle a metody práce

Hlavním cílem diplomové práce je optimalizace pojistné ochrany vybraného subjektu s ohledem na komplexní pojistnou ochranu kompletního vozového parku vybrané společnosti. V průběhu zpracovávání diplomové práce dochází k naplnění dílčích cílů, které postupně pomáhají k dosažení hlavního cíle práce.

Prvním dílčím cílem je provedení rešerše literatury, která je nezbytná pro pochopení problematiky pojištění vozového parku a závěrečného doporučení optimální varianty pojistného produktu.

Následujícím dílčím cílem je detailní prozkoumání stávající současné pojistné ochrany vozového parku. Všechny informace jsou čerpány z pojistných smluv, které jsou doplněny o data z konzultací a řízených rozhovorů s majitelem a finančním ředitelem podniku.

Nezbytným dílčím cílem je identifikace rizik vozového parku společnosti. Rizika jsou vyhodnocena prostřednictvím rizikové matice, ze které vyplývá významnost jednotlivých rizik.

V další fázi jsou porovnávány nabídky konkurenčních pojišťoven metodou vícekriteriálního rozhodování tzv. scoringovým modelem. Nabídky pojistné ochrany flotily jsou zhodnocovány z pohledu majitele a finančního ředitele společnosti a rovněž dle autora práce.

V závěru jsou formulována doporučení v souvislosti s optimální pojistnou ochranou vozového parku společnosti.

1. Riziko a řízení rizik

Riziko doprovází každý podnikatelský subjekt, ať už se jedná o korporátní společnosti nebo o malé podnikatele, a to v průběhu celé jejich životnosti. Proto je nezbytné správně pochopit a řídit rizika, aby bylo dosaženo podnikatelského úspěchu. Tato kapitola je věnována právě podstatě riziku a tzv. risk managementu.

Vzhledem k působení nahodilých sil a nepředpokládaným situacím je lidská společnost neustále ovlivňována, a to jak pozitivními výsledky, tak negativními vlivy. Takové situace vycházejí z přírodních jevů, například nemocí obyvatelstva a působení přírodních živlů, taktéž i z nedostatků lidské společnosti, jakou jsou krádeže, úrazy nebo havárie. Jelikož dochází k neustálému rozvoji lidské společnosti, ať už v oblasti ekonomické, technické nebo sociální, je velmi důležité předvídat a snažit se eliminovat případná nebezpečí včetně jejich nežádoucích důsledků. (Ducháčková, 2015)

1.1 Vymezení rizika

Výraz slova rizika pravděpodobně pochází ze 17. století, kdy v těchto minulých dobách byl dáván do souvislosti s lodní plavbou. V minulosti riziko označovalo jakési úskalí, kterému se musela lodní posádka vyhnout. Později se rizikem vyznačovalo vystavení se nepříznivým okolnostem nebo také situaci, která vyžadovala odvahu v riskování a odvážení se něčeho nového. V současnosti je nebezpečí spojováno s hrozbou a rizikem se chápe nebezpečí vzniku škody, ztráty nebo neúspěchu při provozování podniku. (Smejkal a Rais, 2013)

Jednotná definice rizika, na které by se shodl každý teoretik rizika, statistik, ekonom, vědec, historik a další odborníci neexistuje, protože každý z nich má svůj vlastní koncept pojetí rizika. Nejčastěji se riziko vysvětluje jako nejistota, která znamená ztrátu. (Rejda a McNamara, 2017)

Běžná definice rizika se uvádí jako pravděpodobnost, že se v daném čase stane něco nežádoucího. Většina lidí uvažuje o riziku ve smyslu tří následujících složek:

- něco nežádoucího se stane;
- pravděpodobnost, že se to stane;
- důsledky v případě, že dojde k nežádoucí situaci. (Merna a Al-Thani, 2008)

Riziko a s ním úzce spojená nejistota je součástí především aktivit v podnikatelské sféře jako je zavádění nových technologií do společnosti, výzkum a následný vývoj výrobků, změna ve struktuře podniku, vstup podnikatelského subjektu na nové trhy nebo významné investiční plány. Veškeré zmíněné aktivity jsou prováděny vždy s nejistotou a může se stát, že se skutečné výsledky budou odchylovat od těch plánovaných, ať už v menší či větší míře. Závěry podnikatelských aktivit jsou jednoznačně ovlivněny kvalitou přípravy podnikatelských projektů. Ty mají za cíl zmírnit negativní varianty, které mohou výrazně ovlivnit průběh plánů a jejich budoucí výsledky. Obrázek 1 popisuje faktory ovlivňující výsledky projektu. (Fotr a Hnilica, 2014)



Obrázek 1: Faktory ovlivňující výsledky projektu

Zdroj: vlastní zpracování dle (Fotr a Hnilica, 2014)

S ohledem na výskyt rizika a nejistoty ve formě změn politické situace v zemi, živelních pohrom nebo poptávky, nedokáže ani stoprocentně kvalitní příprava zabezpečit očekávané budoucí výsledky. Kvalitní příprava budoucích projektů by měla obsahovat činnosti, které určí rizika a nejistoty, zhodnotí dopady těchto rizik na plánované výsledky a zváží opatření na snížení nežádoucích situací, které by mohly ovlivnit úspěšnost projektu. (Fotr a Hnilica, 2014)

Pojem riziko není zcela snadné vysvětlit a určit, protože na tento výraz je nahlíženo z různých pohledů. Například se může jednat o ohrožení subjektu ztrátou, riziko ve spojitosti provozováním podniku, investování majetku, ale také o chybné rozhodnutí subjektu. Nejčastějším způsobem, jakým lze pojem riziko vyložit je takový, že se jedná o odchýlení od předpokládaných výsledků. Koncept rizika se dá definovat jako stav, kdy je budoucí skutečnost dopředu charakterizována, a to pomocí počtu pravděpodobností, které lze specifikovat. S rizikem je úzce spjata nejistota, kterou na rozdíl od rizika není možné pomocí pravděpodobností vyčíslit. Tabulka 1 znázorňuje

rozdíly mezi rizikem a nejistotou. Riziko je oproti nejistotě měřitelné a v souvislosti s ním jsou využívány statistické a pravděpodobnostní metody včetně kvantitativních dat. (Ducháčková, 2015)

Tabulka 1: Rozdíl mezi rizikem a nejistotou

Dimenze	Riziko	Nejistota
Měřitelnost	měřitelné	neměřitelná
Metody	statistika a pravděpodobnost	subjektivní odhad
Data	kvantitativní data	kvalitativní data

Zdroj: vlastní zpracování dle (Řezáč, 2011)

Ekonomie využívá pojem riziko ve spojitosti s nejednoznačností vývoje určitých ekonomických procesů a jejich výsledků. (Smejkal a Rais, 2013)

Riziko je úzce spjato s pojištěním a mělo by splňovat několik principů jako je nahodilost, identifikovatelnost, vyčíslitelnost a ekonomickou přijatelnost. Uvedené principy by se měly střetnout v jednom okamžiku, ve kterém pojišťovna riziko pojistí. Principy lze snadno vysvětlit na reálné škodě jako je například požár, který musí vzniknout nahodile. Aby mohl být identifikovatelný, musí být vidět a princip vyčíslitelnosti je dodržen tehdy až jsou sumarizovány veškeré škody této nahodilé události. (Gmentová, 2020)

1.2 Kategorizace rizik

Při realizaci nahodilé události se může vytvořit riziko, které bude mít rysy spekulativního, někdy také nazýváno jako záměrného, nebo čistého rizika. (Ducháčková, 2015) Následující text se věnuje záměrnému a čistému riziku jehož součástí je představení jeho spekulativní a objektivní stránky, ale také dalšímu možnému členění rizik.

Čisté riziko představuje negativní odchylky od cíle tzv. nebezpečí vzniku ztráty. U takového rizika je možné sledovat jeho dvě části. První částí je objektivní riziko, které je dáno objektivně nezávisle na lidech a může se jednat například o přírodní katastrofy jako jsou povodně, požáry, zemětřesení nebo blesky. Ta druhá představuje subjektivní rizika, která se vyskytují v závislosti na lidských činnostech, a to bez ohledu na to, zda jsou vědomé nebo nevědomé. Lidské konání a jeho nebezpečí závisí na charakterových a duševních vlastnostech osob. Mezi subjektivní rizika patří například zhářství, krádeže, zpronevěry, riskantní jízda řidiče nebo nepozornost při manuální práci. (Ducháčková, 2015) Subjektivní riziko může být mimo jiné ovlivněno osobní mírou averzí k riziku nebo preferencí rizika. (Merna a Al-Thani, 2008)

Záměrné neboli spekulativní riziko představuje situaci, kdy je riziko zcela dobrovolně podstupováno. V rámci takového rizika mohou vzniknout nejen negativní odchylky od cíle, ale také ty pozitivní. Situace, za které se považují spekulativní rizika, jsou zapojování se do hazardních her, sázení nebo spekulování na burze podnikáním. (Ducháčková, 2015)

Rizika je možné členit taktéž dle příčiny vzniku na riziko přírodní a riziko, které je vyvolané lidským faktorem. Rizika způsobena lidskou činností je možné odlišit na rizika technická a rizika vyvolaná lidmi. (Ducháčková, 2015)

Dále je možné rizika odlišit dle jejich věcné náplně na výrobní, ekonomická, tržní, finanční, kreditní, legislativní, politická a environmentální. (Fotr a Hnilica, 2014)

Pro pochopení rizika je nutné zmínit rovněž rozdělení rizika dle jeho rozměrů, kterým je okamžik, výskyt a rozsah realizace rizika. Součástí každého rizika je právě okamžik jeho realizace, který říká, v jaké chvíli se riziko objeví a jak dlouhé bude jeho trvání. Vznik takového rizika se pojí s určitým časovým okamžikem anebo existuje po určité období. Druhým rozměrem je výskyt realizace rizika, kterým se rozumí, zda se vůbec riziko objeví. V tomto případě může jít na příklad o požár, přírodní katastrofu nebo o přerušení činnosti podniku. Rozměr výskytu realizace rizika se nenachází u rizik, které se uskutečnit musí, ale jen není jisté, v kterou konkrétní dobu nastanou. Takovou událostí je například úmrtí jednotlivce. (Černohorský, 2020)

Lze konstatovat, že rizika je možné členit z mnoha hledisek a mezi ty nejčastější způsoby jsou tříděny na rizika:

- podnikatelská a čistá: Podnikatelské riziko nese negativní i pozitivní stránku, kdežto čistá má pouze tu negativní část.
- systematická a nesystematická: Ta, která ovlivňují v různé míře všechny podnikatelské jednotky, se nazývají systematická. Nesystematická rizika jsou typická pouze pro jednotlivá odvětví.
- vnitřní a vnější: Vnější rizika jsou vztažena k externím faktorům podnikatelského okolí, kdežto ta vnitřní rizika jsou vztažena pouze k vnitřním faktorům.
- ovlivnitelná a neovlivnitelná: Ovlivnitelná rizika je možné eliminovat působením na příčiny jejich vzniku. U rizik, které není možné ovlivnit, je pouze možnost eliminovat negativní dopady.
- ve fázi přípravy a realizace projektu a ve stádiu provozu. (Fotr a Hnilica, 2014)

1.3 Risk management

Nejprve je důležité krátce rozebrat význam slova management. Jedná se o činnosti, které souvisejí s plánováním, organizováním, kontrolou a řízením zdrojů k dosažení předem stanovených cílů. Lidovější definice pojmu management je popsána jako činnosti, ke kterým má člověk použít to co má, aby získal to, co potřebuje. (Hubbard, 2020)

Hubbard (2020) definuje risk management jako: identifikace, analýza a stanovení priorit rizik s následnou koordinací a hospodárným použitím zdrojů k eliminaci, monitorování a kontrole pravděpodobnosti dopadu nežádoucích situací. Autor upozorňuje na zajímavý trend, kterým je postupné integrování slova „enterprise“ do spojení risk management, čímž vzniká termín enterprise risk management (ERM) v překladu jako řízení podnikových rizik. (Hubbard, 2020)

Dle Ducháčkové (2015) risk management neboli obor zabývající se řízením rizik vzniknul v souvislosti se snahou osob o zvládnutí rizika za pomoci jednotlivých vědeckých přístupů. Jedná se o činnosti, které soustavně analyzují ty ekonomické způsobem, aby nedošlo k ohrožení stávajících i budoucích aktivit subjektu. Pro efektivní fungování risk managementu je důležitým článkem manažer rizik, který by měl být vybaven znalostmi z oblasti managementu, marketingu, financí, oceňování, statistiky, ale také například i právní legislativou. Hlavním úkolem rizikového manažera je co nejvíce omezit pravděpodobnosti objevu rizik a předvídání jejich důsledků včetně jejich následné organizace. To vše by se mělo uskutečnit s co nejnižším dopadem na finanční, obchodní i lidský kapitál podniku. (Ducháčková, 2015)

Řízení rizik představuje činnost, v průběhu které se hodnotí rizika a snaží se nalézt vhodné řešení k jejich zmírnění a dosáhnutí bezpečí. Je to činnost, která se pokouší poznat rizika dříve než do doby, kdy nastane jejich realizace a důsledky, jež mohou být až osudné. (Gmentová, 2020)

Důvodů, proč by se měl podnikatelský subjekt řízením rizik věnovat, je hned několik. Zásluhou zavedení risk managementu může společnost výrazně redukovat vlastní náklady ve spojitosti s omezením realizací rizik. Společnosti, které využívají principy řízení rizik si také dokáží zlepšit a utužit svou konkurenční výhodu na trhu, která formuje celkový pozitivní dojem na podnik. (Vávrová, 2014)

Risk management zahrnuje několik činností, které společně usilují o dosažení bezpečné činnosti při co nejnižších nákladech na její zabezpečení. Ducháčková (2015) odlišila činnosti do čtyř stádií:

identifikace rizika, ocenění a kvantifikace rizika, redukce a kontrola rizika a finanční eliminace důsledků rizik. (Ducháčková, 2015)

První fáze: Identifikace rizika

Během první fáze dochází ke zjišťování, která konkrétní rizika mohou ohrozit ekonomickou činnost podniku. Je to proces, během kterého je důležité vymezit potenciální rizika a jejich dopady na majetek podniku. Jednak se sledují rizika z vnitřního prostředí firmy, ale na druhé straně je podstatné se zajímat také o rizika, která působí na podnikatelský subjekt z vnějšku. (Ducháčková, 2015)

Tabulka 2 popisuje deset nejvýznamnějších podnikatelských rizik za rok 2022 z pohledu celosvětového měřítka. Průzkum provádí společnost Allianz Global Corporate & Specialty za každý kalendářní rok za pomoci svého nástroje, který nese název Allianz Barometr rizik. Průzkum pojímá názory odborníků z 89 zemí světa, a to včetně generálních ředitelů, manažerů rizik a dalších odborníků na pojištění. Tabulka 2 ukazuje, že nejčtetnějším rizikem společností jsou kybernetické hrozby, které se v tomto průzkumu objevily teprve podruhé v historii. Přerušení provozu podniků se objevilo hned na druhém místě a v závěsu se vyskytlo riziko spojované s přírodními vlivy. Následujícími významnými riziky jsou změny v legislativě, klimatické změny anebo také požáry a exploze. (Allianz, 2024b)

Tabulka 2: Deset nejvýznamnějších podnikatelských rizik v roce 2022

1.	Kybernetické hrozby
2.	Přerušení provozu
3.	Přírodní katastrofy
4.	Pandemie
5.	Změny v legislativě a regulaci
6.	Klimatické změny
7.	Požáry a exploze
8.	Vývoj na trhu
9.	Nedostatek kvalifikované pracovní síly
10.	Makroekonomický vývoj

Zdroj: vlastní zpracování dle (Allianz, 2024b)

K identifikaci rizik existuje mnoho nástrojů, které mohou podniky využívat. Takové nástroje zahrnují:

- pohovory s odborníky a diskuse: Nejčastěji se využívá forma brainstormingu, kdy je skupina osob tvořena zaměstnanci společnosti nebo jinými externími odborníky. Diskuze je řízena

moderátorem, který vyhodnocuje výsledky, směřuje diskusi správným směrem a sleduje, že každý zúčastněný má možnost vyjádřit svůj názor na diskutované téma. (Fotr a Hnilica, 2014)

- strategická analýza a její nástroje: SWOT analýza, PEST analýza, Porterův model pěti sil a další modely. (Fotr a Hnilica, 2014) SWOT analýza se zaměřuje na dvě situace podniku, a to na vnitřní a vnější. Jedná se o nástroj, který identifikuje silné a slabé stránky společnosti. PEST analýza rozděluje vlivy do čtyř kategorií, na politické, ekonomické, sociální a technologické faktory. Všechny kategorie mají vliv na podnik, ale důležitost jednotlivých faktorů se může pro různé segmenty lišit. Porterův model pěti sil se zajímá o konkurenční prostředí a jeho cílem je pochopení sil, které na prostředí mají vliv. (Sedláčková a Buchta, 2006)
- myšlenkové mapy: Využívají se pro znázornění faktorů rizik a jejich vazeb. (Fotr a Hnilica, 2014)

Druhá fáze: Ocenění a kvantifikace rizika

V rámci druhé fáze risk managementu jsou zjišťovány, jakou váhu má každé riziko a jaký může být jeho dopad při jeho realizaci na finanční situaci subjektu. Zjišťuje se pravděpodobnost vzniku škody tedy realizace rizika a současně velikost škody, která by mohla být vyvolána jeho realizací. (Ducháčková, 2015) Odhadnuté četnosti a závažnosti hrozeb a jejich seřazení podle důležitosti slouží jako podkladová data pro management rizik. (Tichý, 2006)

Pro určení významnosti nebezpečí jsou využívány dva přístupy – analýza citlivosti a expertní hodnocení. V případě, kdy je možné kvantifikovat rizika a vyjádřit dopady v peněžních jednotkách, je využívána analýza citlivosti. Podstatou je zjistit citlivost zvoleného finančního kritéria projektu na potenciální změny hodnot faktorů rizika. Jedná se o stanovení, jak konkrétní změny faktorů, např. využití výrobní kapacity, prodejní ceny výrobků nebo velikost investičních nákladů, mají vliv na dané kritérium. Analýza citlivosti využívá jednofaktorovou analýzu, která zjišťuje dopady izolovaných změn nežádoucích faktorů na určené finanční kritérium. O ostatních faktorech se předpokládá, že jsou na svých plánovaných hodnotách. Změny nežádoucích faktorů mohou být optimistické nebo pesimistické. Pro doplnění se používá analýza citlivosti více faktorů, která umožňuje rozpoznávat dopady změn hodnot více rizikových faktorů na hodnotu kritéria rizikového projektu. (Fotr a Hnilica, 2014)

Ke stanovení významnosti rizik, která jsou obtížně kvantifikovatelná, jsou využívány expertní hodnocení, jejichž nástrojem je matice hodnocení rizik. Expertní hodnocení hrozeb může mít dvě podoby, a to kvalitativní nebo semikvantitativní. Základ představuje kvalitativní hodnocení rizik, kdy se pro ohodnocení pravděpodobnosti vzniku rizik a jejich nežádoucích dopadů využívá stupnice, která značí velikost pravděpodobnosti nebo závažnosti rizika. (Fotr a Hnilica, 2014)

Tabulka 3 znázorňuje matici rizik dle kvalitativního hodnocení. Z ní vyplývá, že čím vyšší je pravděpodobnost výskytu rizika a jeho závažnost, tím se stává riziko významnějším. Nejčastěji se rizika dělí do tří skupin, které jsou barevně odlišeny v matici. V červených polích se vyskytují nejvýznamnější rizika, a naopak v zelených polích jsou rizika méně významná. V praxi mnohdy dochází k situacím, kdy riziko s velkou pravděpodobností výskytu má menší dopady a rizika s menší pravděpodobností mají spíše vyšší dopady. (Fotr a Hnilica, 2014)

Tabulka 3: Matice rizik – kvalitativní hodnocení

PRAVDĚPODOBNOST	ZV					
	V					
	S					
	M					
	VM					
		VM	M	S	V	ZV
	ZÁVAŽNOST					

Zdroj: vlastní zpracování dle (Fotr a Hnilica, 2014)

Tabulka 4 znázorňuje nejčastěji využívanou stupnici s pěti stupni. Důležité je zdůraznit, že počet stupňů není pevně stanoven. Vždy záleží na subjektivním názoru hodnotitelského týmu. (Fotr a Hnilica, 2014)

Tabulka 4: Měřítka hodnocení pravděpodobnosti a závažnosti

Stupeň	Pravděpodobnost a závažnost
VM	velice malá
M	malá
S	střední
V	vysoká
ZV	zvláště vysoká

Zdroj: vlastní zpracování dle (Fotr a Hnilica, 2014)

Tabulka 5 popisuje významnost kritérií v rizikové matici podle jejich zbarvení.

Tabulka 5: Kategorie rizik dle jejich významu

Zbarvení	Kategorie rizik
	málo významná rizika
	středně významná rizika
	nejvýznamnější rizika

Zdroj: vlastní zpracování dle (Fotr a Hnilica, 2014)

Tabulka 6 znázorňuje číselné vyjádření významnosti faktorů rizik. Ke každému stupni pravděpodobnosti a závažnosti negativních dopadů je přiřazeno číselné ohodnocení. Významnost každého rizika se stanoví jako součin ohodnocení pravděpodobnosti výskytu rizika a ohodnocení závažnosti rizika. Závěrečné ohodnocení je závislé na výběru stupnice číselného ohodnocení. Pro ohodnocení pravděpodobností výskytu je nejčastěji využívána lineární stupnice tedy 1, 2, 3, 4 a 5. Nejmenší ohodnocení 1 vyjadřuje malou pravděpodobnost a naopak ohodnocení 5 značí zvláště vysokou pravděpodobnost vzniku rizika. Pro ohodnocení závažnosti rizika není zcela vhodné využívat lineární stupnici. Důvodem je, že pokud by byla zvolena stupnice jako u pravděpodobnosti (1, 2, 3, 4 a 5) tak 1 odpovídá velice nepatrné závažnosti a ohodnocení 5 zvláště vysokému dopadu, pak platí, že vysoká závažnost dopadu rizika je pro společnost pouze 5krát trýznivější než výskyt stejného rizika s nejmenším dopadem. Vhodné je zvolit stupnici nelineární, a to například použít mocninné stupnice 1, 2, 4, 8 a 16. Každý stupeň je dvojnásobkem ohodnocení předcházejícího nižšího stupně. Ve výsledku to znamená, že vysoký negativní dopad výskytu rizika je 16krát významnější než výskyt stejné hrozby s velice malým negativním ohrožením. (Fotr a Hnilica, 2014)

Tabulka 6: Matice rizik – semikvantitativní hodnocení

PRAVDĚPODOBNOST	5					
	4					
	3					
	2					
	1					
		1	2	4	8	16
	ZÁVAŽNOST					

Zdroj: vlastní zpracování dle (Fotr a Hnilica, 2014)

Tabulka 7 popisuje měřítko hodnocení pravděpodobnosti rizika.

Tabulka 7: Měřítko hodnocení pravděpodobnosti

Stupeň	Pravděpodobnost
1	velice malá
2	malá
3	střední
4	vysoká
5	zvláště vysoká

Zdroj: vlastní zpracování dle (Fotr a Hnilica, 2014)

Tabulka 8 popisuje měřítko hodnocení závažnosti rizika.

Tabulka 8: Měřítko hodnocení závažnosti

Stupeň	Závažnost
1	velice malá
2	malá
4	střední
8	vysoká
16	zvláště vysoká

Zdroj: vlastní zpracování dle (Fotr a Hnilica, 2014)

Tabulka 9 znázorňuje významnost kritérií v rizikové matice dle jejich zbarvení.

Tabulka 9: Kategorie rizik dle jejich významu

Zbarvení	Kategorie rizik
	málo významná rizika
	středně významná rizika
	nejvýznamnější rizika

Zdroj: vlastní zpracování dle (Fotr a Hnilica, 2014)

Riziková matice může být doplněna o další nástroj z oblasti risk managementu, a to scoringovým modelem. Jedná se o metodu vícekritériálního hodnocení a společně tak umožní komplexní přístup k řízení rizik v podniku a poznatky z něj mohou být dále využity pro nalezení ideální pojistné ochrany společnosti.

Metody vícekritériálního hodnocení umožňují posuzovat rozsáhlý soubor kritérií a vyjádřit chápání rozhodovatele s ohledem na důležitost jednotlivých kritérií hodnocení. Proces hodnocení je transparentní, jasný a reprodukovatelný i pro další subjekty, kterých se volba optimální varianty jistým způsobem týká. (Fotr a Švecová, 2010)

Prvním nezbytným krokem je stanovit kritéria a ke každému z nich přiřadit váhy, které se mnohdy označují též jako koeficienty významnosti. Jedná se o číselné vyjádření jejich významnosti a čím je váha vyšší, tím je pro rozhodovatele kritérium významnější. Naopak pokud rozhodovatel některé ze stanovených kritérií považuje za méně významné, tak je kritérium ohodnoceno nižší vahou. Aby bylo dosaženo srovnatelnosti vah skupiny kritérií, jsou váhy normovány tak, aby jejich součet byl roven jedné. (Fotr a Švecová, 2010)

Existuje mnoho metod pro stanovení vah kritérií, které se hlavně odlišují ve složitosti a srozumitelnosti pro uživatele. V případě, kdy stanovení vah není závislé na znalosti dopadů variant, pak jsou využívány metody přímého stanovení vah (bodová stupnice, alokace 100 bodů, porovnání kritérií pomocí jejich preferenčního pořadí). Dále je možné využít metody, které jsou založeny na párovém srovnávání významnosti kritérií (metoda párového srovnání, Saatyho metoda). V případě, kdy je nutná znalost dopadů variant, jsou aplikovány metody kompenzační pro stanovení vah kritérií. (Fotr a Švecová, 2010)

V této práci bude kladena pozornost na metody přímého stanovení vah konkrétně na bodovou stupnici, protože při určování vah jednotlivým kritériím dochází k posuzování jejich významnosti přímo, kdežto metody založené na párovém srovnávání jsou založené na zjišťování preferenčních vztahů dvojic kritérií. (Fotr a Švecová, 2010)

Po určování vah kritériím je přiřazován určitý počet bodů ze zvolené stupnice každému z nich. To probíhá v harmonii, jak posuzovatel hodnotí jednotlivá kritéria. Při tvorbě stupnice je třeba zohlednit nejméně a nejvíce významné kritérium, protože ty budou určovat rozpětí stupnice. V případě nižších rozlišovacích schopností je používána pětibodová stupnice (1 až 5), pro ty s vyšší rozlišovací schopností stupnice devítistupňová (1 až 9). Rozhodovatel udělí větší počet bodů kritériu, které považuje za významnější. (Fotr a Švecová, 2010)

Další významnou oblastí vícekritériálního rozhodování jsou metody vícekritériálního hodnocení jednotlivých variant. Jednoduché metody stanovení hodnoty variant transformují hodnoty kritérií na bezrozměrnou aditivní veličinu, která se dále označuje jako užitek, hodnota, utilita a ohodnocení variant. Mezi výhody jednoduchých variant patří jejich srozumitelnost a malá náročnost a rovněž se jedná o nejrozšířenější metody v praxi pro kritéria kvantitativního charakteru. Kdežto pro kritéria převážně kvalitativní povahy jsou využívány metody založené na párovém srovnávání variant. Stanovování dílčích funkcí užitku pro každé kritérium hodnocení je náročné, a proto jsou v praxi hojně využívány jednoduché metody stanovení hodnoty/užitku variant. Jednoduchá metoda tvoří

celkové ohodnocení variant jako vážený součet dílčích ohodnocení variant vzhledem k individuálním kritériím. Vysvětlení výpočtu níže. (Fotr a Švecová, 2010)

$$H^j = \sum_{i=1}^n v_i \cdot h_i^j \text{ pro } j = 1, 2, \dots, m, \quad (1.1)$$

kde H^j ... vyjadřuje celkové ohodnocení j -té varianty;

v_i ... vyjadřuje váhu i -tého kritéria;

h_i^j ... vyjadřuje dílčí ohodnocení j -té varianty vzhledem k i -tému kritériu;

n ... vyjadřuje počet kritérií hodnocení;

m ... vyjadřuje počet variant. (Fotr a Švecová, 2010)

Po celkovém hodnocení je možné stanovit preferenční uspořádání variant. Nejvýše ohodnocená varianta představuje variantu optimální. (Fotr a Švecová, 2010)

Třetí fáze: Redukce a kontrola rizik

Po fázi, která se zabývala oceněním a kvantifikací rizik, následuje část risk managementu, která se interesuje na přijímání opatření k předcházení škod. Ve třetí fázi je snaha o co nejvíce možné snížení pravděpodobnosti výskytu rizika a snížení jeho dopadů. Možnostmi, jakými lze předejít rizikům je několik. Prvotní možností je opatření, které se zabývá těmi strategickými a další variantou jsou fyzická opatření. (Ducháčková, 2015)

V rámci strategických opatření může jít o změny, které se týkají systému práce nebo používáním bezpečnějších technologií či materiálů. Předejít rizikům lze také pomocí uzavření smlouvy, která zajistí vyloučení odpovědnosti za definovaná rizika. Rizikům lze zamezit i fyzickými opatřeními jako je zavedení technologií a jiných nástrojů. Například se může jednat o protipožární ochranu, instalaci bezpečnostních zámků a využívání ochranných pomůcek. (Ducháčková, 2015)

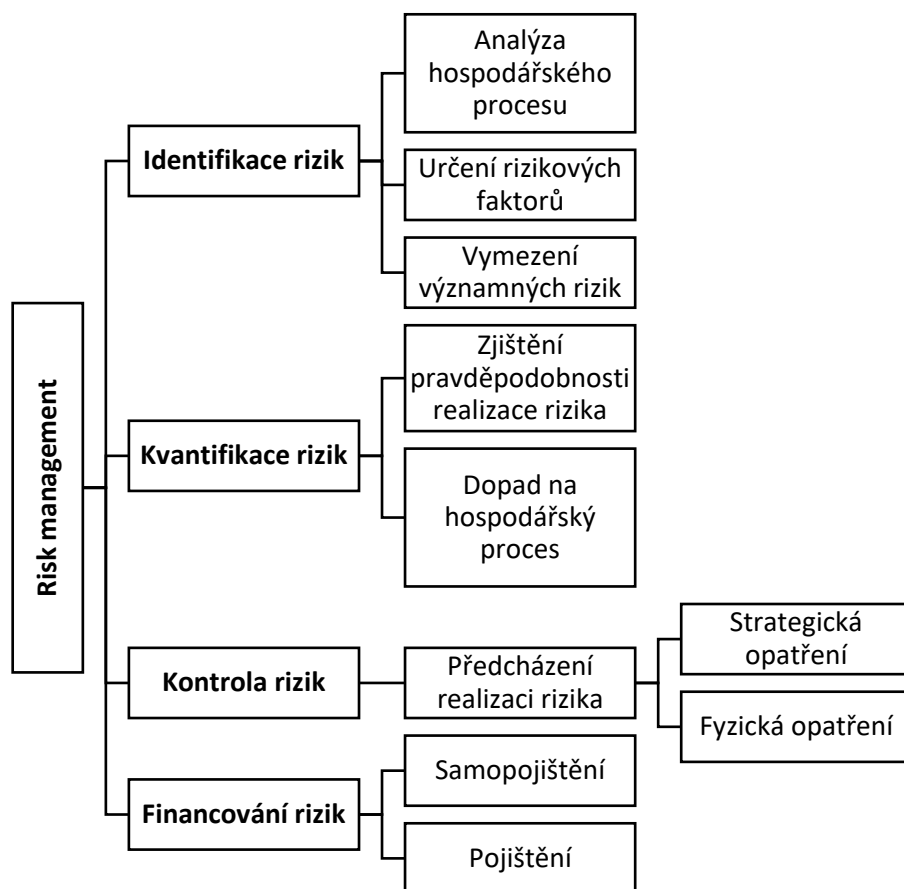
Čtvrtá fáze: Finanční eliminace důsledků realizace rizik

Poslední fází risk managementu je financování rizik, kterým nebylo možné předcházet pomocí strategických nebo fyzických opatření. V průběhu čtvrté fáze dochází ke zmírnění dopadů rizik díky

finanční eliminaci rizika. Subjekt má možnost se rozhodnout mezi dvěma variantami, a to, zda se rozhodne krýt rizika mimo pojištění anebo zda přeneše rizika na specializovanou instituci, která se věnuje pojistné ochraně. (Ducháčková, 2015)

V případě, že se subjekt rozhodne krýt rizika mimo pojištění, může dojít ke krytí rizik z běžných příjmů, samopojištěním nebo prostřednictvím úvěru. Zabezpečení rizika z běžných příjmů se využívá tehdy, jedná-li se o rizika, která se opakují a u kterých v momentě uskutečnění rizika dojde výhradně k malé ztrátě. Samopojištění funguje na principu, kdy si podnik průběžně vytváří rezervy na realizaci rizik. Podnik by se měl rozhodnout pro vlastní krytí rizik tehdy, pokud se jedná o rizika, která jsou předvídatelná a pravidelně se opakující. (Ducháčková, 2015)

Pro správné a efektivní fungování procesu řízení rizik je důležité dodržovat pravidelnost a neustále udržovat proces v chodu, protože je nezbytné brát ohled na podmínky, které jsou neustále pozměňovány. Jednak se jedná o interní podmínky v podniku ale taktéž i vnější, kterými je podnik obklopen. Obrázek 2 znázorňuje proces řízení rizik. (Ducháčková, 2015)



Obrázek 2: Proces řízení rizik

Zdroj: vlastní zpracování dle (Ducháčková, 2015)

2. Pojištění

Pojištění je možné vymezit jako převod rizika vzniku nežádoucích důsledků škodných událostí, které mohou způsobit škodu na majetku, zdraví nebo životu, z pojištěného na pojistitele. V rámci dohody se pojistitel zavazuje k poskytnutí pojistného plnění, v případě, že dojde k nahodilé události, kterou blíže specifikují pojistné podmínky. V momentě, kdy pojistná událost skutečně nastane, oprávněné osobě bude vyplaceno pojistné plnění. (Ministerstvo financí, 2014)

V souvislosti s řízením rizik má ekonomický subjekt na výběr ze dvou možností, jak je možné se vypořádat s finančními dopady neočekávaných událostí. Může využít krytí rizik z vlastních zdrojů, nebo si může nechat přesunout finanční rizika na činitele, který vystupuje v roli pojistitele. Černohorský (2020) zdůrazňuje důležitost správného porozumění podstaty pojištění, které umožňuje eliminaci peněžních dopadů neočekávaných událostí. Je však třeba si uvědomit, že pojištění není schopné ovlivnit výskyt rizika, nýbrž pouze minimalizovat jeho finanční následky. (Černohorský, 2020)

Oborem pojištění se zabývají pojišťovací a zajišťovací zprostředkovatelé aktivit pojištění. Pojištění funguje na principu solidarity, podmíněné návratnosti a neekvivalentnosti. Podmíněná návratnost znamená, že pojistné plnění musí splnit určité podmínky a neekvivalentnost vyjadřuje nerovnost mezi pojistným plněním a zaplaceným pojistným. (Gmentová, 2020)

Pojišťovny se staly velmi důležitým komponentem stability finančního systému, protože jsou velkými investory na finančních trzích. Obor pojišťovnictví má pro ekonomiku významný dopad, protože domácnosti a podniky mohou přesouvat svá rizika na pojišťovny. Díky tomu dochází k realizaci projektů, které by jinak nemohly být spuštěny, a to má pozitivní vliv na hospodářský růst ekonomiky. (Přečková a Palečková, 2023)

2.1 Pojmy v oboru pojištění

Vstup do kapitoly, která je věnována porozumění pojmů v oboru pojišťovnictví, je klíčový pro komplexní pochopení problematiky spojené s tímto odvětvím. Následující část textu specifikuje klíčové termíny, které poskytují jejich srozumitelné vysvětlení.

Pojistitel

Pojistitelem je právnická osoba, jejíž činnost funguje na základě uděleného oprávnění k provozování činnosti v oboru pojištění. Nejčastěji se jedná o pojišťovny. (Ducháčková, 2015)

Pojistník

Pojistníkem může být fyzická i právnická osoba, která s pojistitelem sjednala a uzavřela pojistnou smlouvu. V pojistné smlouvě se pojistník zavázal platit pojistné za specifickou pojistnou ochranu. (Ducháčková, 2015)

Pojištěný

Jedná se o osobu, na jejíž odpovědnost za škody, majetek nebo zdraví se pojištění vztahuje. Pojištěný má právo na pojistné plnění a nezáleží na tom, zda tato osoba sjednala pojištění sama nebo někdo jiný jako je pojistník. Pojem pojistník a pojištěný je důležitý rozlišit tehdy, pokud je pojištění uzavřeno ve prospěch jiné osoby, která neuzavřela pojistnou smlouvu a neplatí pojistné. Takovým příkladem z praxe může být pojištění dětí, kde pojistník je jeden z rodičů svého potomka a pojištěným je jeho dítě, v jehož prospěch je pojistná smlouva uzavřena. (Ducháčková, 2015)

Obmyšlený a poškozený

Osoba, které by bylo vyplaceno pojistné plnění v případě smrti pojištěného, je označována jako obmyšlený. Na druhé straně osoba poškozená je ta, které je vyplaceno pojistné plnění ve spojitosti se sjednaným pojištěním odpovědnosti za škodu. (Ducháčková, 2015)

Pojistný produkt

Pojistný produkt představuje konkrétní druh pojištění, který se vztahuje na pojistná nebezpečí nebo na určité objekty pojištění. V konkrétním případě může jít o živelní pojištění nebo o pojištění domácnosti. (Ducháčková, 2015)

Pojistné produkty lze členit do několika skupin:

- délka pojistné doby: krátkodobé a dlouhodobé pojištění;
- způsob placení: pojištění s běžně nebo jednorázově placeným pojistným;

- územní platnost: pojištění s místní platností, na území jednoho nebo více států nebo s neomezenou platností;
- pojistná nebezpečí, která jsou do pojištění zahrnuta: pojištění pro krytí pouze jednoho rizika nebo pro více rizik (pro několik pojistných nebezpečí nebo sdružené pojištění FLEXA) a pojištění All Risk, které zahrnuje pojištění veškerých pojistných nebezpečí, která se vztahují k jednomu subjektu a která nejsou ve výlukách. (Ducháčková, 2015)

Pojistné podmínky

Jedná se o podmínky, které právně upravují určitý pojistný produkt uplatňující všeobecné anebo zvláštní pojistné podmínky, jež jsou součástí pojistné smlouvy. Všeobecné pojistné podmínky blíže popisují pojem pojistná událost, způsob, jakým je smlouva uzavřena, začátek, dobu trvání a ukončení pojištění. Jsou v nich rovněž uvedeny výluky z pojištění, předmět pojištění, podmínky poskytování a metody propočtu velikosti pojistného plnění. Ty zvláštní podmínky blíže charakterizují všeobecné pojistné podmínky a jsou dohodnuty též v pojistné smlouvě. (Ducháčková, 2015)

Pojistná smlouva

Pojistná smlouva je právní dokument, kterým se uzavírá dvoustranná dohoda na jejímž základě vzniká smluvní pojištění pro fyzické a právnické osoby. Pojistitel se na základě pojistné smlouvy zavazuje umožnit ve sjednaném rozsahu plnění v případě, že nastane pojistná událost, na kterou byla uzavřena pojistná smlouva. Pojistník se zavazuje platit pojistné pojistiteli za poskytovanou pojistnou ochranu, a to na základě předem stanovených podmínek. (Ducháčková, 2015)

Pojistná doba

Jedná se o dobu, na kterou je pojištění smluvně sjednáno. Pojistník má možnost pojištění sjednat na dobu určitou anebo na dobu, která je přesně stanovena délkou trvání. S termínem pojistná doba je úzce spjat i název pojistného období, což je doba, na které je placeno pojistné. (Ducháčková, 2015)

Pojistné

Pojistné je předem uhrazená úplata za přenesení negativních finančních dopadů nahodilosti z podnikatelského a jiného ekonomického subjektu na pojišťovnu. (Ducháčková a Daňhel, 2012)

Pojistné plnění

V případě, že dojde ke sjednané pojistné události, vyplatí pojistitel náhradu (pojistné plnění), která může mít finanční podobu anebo ve vybraných případech i formu věcného plnění. V případě, že dojde k vyplacení ve formě naturálního plnění, jedná se o zdravotní, právní nebo technickou asistenci. (Ducháčková, 2015)

2.2 Regulace v pojišťovnictví

Odvětví pojišťovnictví je jedno z nejméně regulovaným odvětvím národního hospodářství v České republice. Činnost pojišťoven je řízena právními předpisy, jako je Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů a Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů. Doplnujícími předpisy, které pojišťovny využívají při svých činnostech, jsou různé vyhlášky a opatření, které jsou pod záštitou regulátoru pojistného trhu. (Černohorský, 2020)

Sektor pojišťoven je nedílnou součástí správného fungování ekonomiky, neboť v něm dochází k přesunu pojistných fondů mezi klienty a pojišťovnami. Vzhledem k oboru pojišťovnictví může stát, jakákoliv firma a domácnost řídit svá rizika, což má pozitivní dopad na jejich fungování a udržitelnost růstu ekonomiky. (Černohorský, 2020)

V České republice fungují pojišťovny pod dohledem České národní banky, dále jen ČNB, která má na starosti celý finanční trh. Cílem ČNB je, aby byl pojistný trh spolehlivý, stabilní a aby na sebe správně přejímal dopady rizik svých klientů a těmito všemi kroky pozitivně působil na zdravý rozvoj ekonomiky. (Černohorský, 2020)

Pojišťovny jsou v České republice podporovány také ze strany České asociace pojišťoven, dále jen ČAP, která vystupuje jako právnická osoba se sídlem v hlavním městě České republiky. Sdružení má na starosti koordinaci, zastupování, hájení a prosazování společných zájmů pojišťoven v poměru s orgány státní správy, jinými i zahraničními osobami. Jedním z úkolů ČAP je preventivní výměna a sdílení informací, odhalování pojistných podvodů a sjednocování technických, statistických i informačních pravidel pro pojišťovny, které jsou členy ČAP. Asociace klade důraz na dodržování zásad etického chování a informování veřejnosti o vývoji pojistného trhu. (ČAP, 2024b)

Tabulka 10 znázorňuje přehled pojistných subjektů a jejich předepsané smluvní pojistné podle objemu během roku 2023. Na první místě se umístila Generali Česká pojišťovna a.s. jejíž předepsané pojistné přesahovalo hodnotu 40 mil. Kč. (ČAP, 2024c)

Tabulka 10: Předepsané smluvní pojistné dle metodiky ČAP podle objemu (1–12/2023)

Pořadí	Název pojišťovny	Předepsané pojistné
1.	Generali Česká pojišťovna a.s.	40 626 826 Kč
2.	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	39 345 824 Kč
3.	Allianz pojišťovna, a.s.	19 587 849 Kč
4.	ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB	15 096 494 Kč
5.	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	13 973 151 Kč
6.	UNIQA pojišťovna, a.s.	13 146 736 Kč
7.	NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku	4 655 848 Kč
8.	BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a.s.	3 660 609 Kč
9.	DIRECT pojišťovna, a.s.	3 440 823 Kč
10.	MetLife Europe d.a.c., pobočka pro Českou republiku	2 982 821 Kč
11.	Komerční pojišťovna, a.s.	2 652 638 Kč
12.	Slavia pojišťovna a.s.	1 448 203 Kč
13.	Colonnade Insurance S.A., organizační složka	1 438 236 Kč
14.	ERV Evropská pojišťovna, a. s.	1 337 243 Kč
15.	MAXIMA pojišťovna, a.s.	1 106 769 Kč
16.	Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.	1 034 385 Kč
17.	Simplea pojišťovna, a.s.	842 155 Kč
18.	SV pojišťovna, a.s.	602 189 Kč
19.	HDI Versicherung AG, organizační složka	591 871 Kč
20.	D.A.S. právní ochrana, pobočka ERGO Versicherung Aktiengesellschaft pro ČR	455 438 Kč
21.	YOUPPLUS Životní pojišťovna, pobočka pro Českou republiku	429 849 Kč
22.	HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s.	36 905 Kč
23.	Česká kancelář pojistitelů	219 Kč
Celkem		168 493 081 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle (ČAP, 2024c)

2.3 Zprostředkovatelé pojištění

Samostatné podnikatelské jednotky neboli zprostředkovatelé zajišťují styk mezi klientem a pojistitelem. Také se někdy nazývají jako pojistní brokeři, kteří disponují kvalitními znalostmi o pojistném trhu a dokáží poradit s výběrem vhodného pojistného produktu. (Ducháčková a Daňhel, 2012)

Důležité je, aby byla nastavena rovnováha mezi zprostředkovateli pojištění a pojišťovnami. V případě, že postavení pojistných brokerů nebude silné na pojistném trhu, pojišťovny mají sklon méně přizpůsobovat pojistné produkty na základě individuálních potřeb svých klientů. V takovou chvíli klient dostane nabídku na standardní pojistné produkty. Naopak, když budou mít zprostředkovatelé silnou základnu na pojistném trhu, budou mít sklon určovat pojišťovnám jak a co se bude na trhu pojišťovat. Nevýhodou zprostředkovatelů pojištění jsou zvyšující se náklady na sjednávání pojistných podmínek. (Ducháčková a Daňhel, 2012)

Zprostředkovatelé a jejich odborná způsobilost v oboru pojištění je upravena zákonem č. 170/2018 Sb., o zprostředkování pojištění a zajištění – Zákon o distribuci pojištění a zajištění. (AION CS, 2024d) ČNB sestavuje seznam tzv. registr zprostředkovatelů, ve kterém jsou uvedeny aktuální informace o oprávnění provozování činnosti pojišťovacího zprostředkovatele. (ČAP, 2024d) Aby mohla osoba vykonávat funkci zprostředkovatele pojištění je nezbytné, aby dotyčný nabyl všeobecných a profesních znalostí. Profesními znalostmi se chápe dokončené středoškolské nebo vysokoškolské studium, které je specializované na pojišťovnictví a finanční služby. Dokladem o ukončení vhodného vzdělání se bere vysokoškolský diplom z programu zaměřeného na pojišťovnictví či finanční služby nebo doklad o ukončení specializované vyšší odborné školy či střední školy. (Řezáč, 2011)

Pojišťovací zprostředkovatelé se člení na samostatné zprostředkovatele, vázané zástupce a doplňkové pojišťovací zprostředkovatele. Samostatný zprostředkovatel je ten, kdo na základě oprávnění uděleného ČNB zajišťuje pojištění jako pojišťovací agent nebo pojišťovací makléř. V případě, že je zprostředkováváno pojištění pro pojišťovnu, jedná se o pojišťovací agenta. Kdežto pojišťovací makléř zajišťuje pojištění pro zákazníka. Pro tyto zprostředkovatele platí, že pro vykonávání činností se zákazníkem nebo pojišťovnou je nutné mezi sebou uzavřít písemnou smlouvu. Zprostředkovatel je povinen mít sjednané pojištění pro situaci, kdy by měl povinnost nahradit svému zákazníkovi škodu, která byla způsobena porušením povinností zprostředkovatele. Vázaný zástupce je ten, kdo vykonává svou činnost na základě písemného zápisu vázaného zástupce do registru. Doplňkový pojišťovací zprostředkovatel zajišťuje výhradně pojištění, které je doplňkovou službou k poskytované službě nebo dodávanému zboží. (ČAP, 2024d)

2.4 Klasifikace pojištění

Rozdělení rizik je stejně tak nezbytné jako členění pojištění nahodilých událostí. Pojištění je možné rozdělit dle několika různých kategorií a jednou z možností odlišení pojištění je z právního hlediska na pojištění dobrovolné a povinné. (Ducháčková, 2015)

- 1) Dobrovolné pojištění: rozhodnutí o pojištění a sjednání pojistné smlouvy je zcela na zájemci;
- 2) Povinné pojištění: smluvní vztah, který je stanoven zákonem jako nezbytný;
 - a. povinně smluvní pojištění: zákonem je určena povinnost sjednání pojistné smlouvy jednotlivým subjektům (pojištění odpovědnosti z provozu vozidla);
 - b. zákonné pojištění: povinnost pojištění je dána zákonem, ale pojistná smlouva se neuzavírá. Ze zákona vyplývá, že se platí pojistné ve vymezené výši, určené instituci a pravidelných termínech. (Ducháčková, 2015)

Pojištění je členěno rovněž dle způsobu jeho financování na sociální a komerční pojištění. (Černohorský, 2020)

2.4.1 Sociální pojištění

Pojištění sociálního charakteru kryje rizika a z nich vyplývající následující potřeby:

- potřeby ve spojitosti s dlouhodobou a krátkodobou pracovní neschopností;
- potřeby ve spojitosti s pracovními úrazy a nemocemi z povolání;
- potřeby zdravotní péče;
- potřeby v důsledku nezaměstnanosti. (Ducháčková, 2015)

Vzhledem k tomu, že se velmi často sociální pojištění podceňuje ze strany jednotlivců, považuje se za povinné. Rezerva na pojištění je tvořena pro všechny účastníky stejným postupem, a to obvykle procentem z příjmů. Z toho vyplývá, že v rámci sociálního pojištění je využíváno principu solidarity. To znamená, že každý platí stejnou výši procenta ze svých příjmů, ale náhrady jsou vypláceny pouze těm, kteří byli postiženi např. dlouhodobou nezaměstnaností, tedy sociálním rizikem. Platí pro něj, že na platbách pojištění se podílí i Česká republika, když hradí pojistné za děti, studenty a důchodce. Zaměstnavatelé se též podílí na platbách tím, že provádí úhradu části pojistného za své pracovníky. (Černohorský, 2020)

V České republice je státní rozpočet a fondy sociálního pojištění využívány k financování sociálního pojištění. (Ducháčková, 2015)

Sociální rizika jsou prostřednictvím České republiky řešena následujícími podobami:

- 1) Sociální pojištění
 - důchodové pojištění: kryje dlouhodobou pracovní neschopnost (starobní, invalidní, vdovský, vdovecký a sirotčí důchod – sociální důchodové pojištění);
 - nemocenské pojištění: kryje krátkodobou pracovní neschopnost (nemocenské a mateřské dávky a podpora při ošetřování člena rodiny – sociální nemocenské pojištění);
 - příspěvek na státní politiku nezaměstnanosti: kryje potřeby v nezaměstnanosti (dávky při nezaměstnanosti – pojištění nezaměstnanosti);
- 2) Zdravotní pojištění: kryje potřeby zdravotní péče a je financováno veřejným rozpočtem tzn. rozpočty zdravotních pojišťoven;
- 3) Nezbytnosti ve spojitosti s pracovními úrazy a nemocemi z povolání: kryté zákonným pojištěním odpovědnosti, které je provozováno komerčními pojišťovnami. (Černoorský, 2020) (Ducháčková, 2015)

Zdravotní pojištění v České republice provozují všeobecné zdravotní pojišťovny, které hradí nezbytnou zdravotní péči bez nutnosti přímé úhrady stanovené zákonnými předpisy. Příjmy zdravotních pojišťoven jsou tvořeny několika způsoby jako jsou platby za pojistné od pojištěnců (zaměstnané osoby, OSVČ, občan ČR, trvalý pobyt v ČR), platby pojistného od zaměstnavatelů, platby pojistného od státu (za nezaopatřené děti, důchodce, příjemce rodičovského příspěvku, za jednotlivce na mateřské, uchazeče o zaměstnání, osoby, které pobírají dávky sociální péče a další), vlastními zdroji, které jsou tvořeny využíváním fondů zdravotních pojišťoven a ostatními příjmy např. dary. (Ducháčková, 2015)

Pojistné, které se vybralo od jednotlivců je dále přerozděleno mezi zdravotní pojišťovny na základě věkové struktury pojištěnců. Zdravotní pojišťovny hradí výdaje na zdravotní péči na základě sjednaných smluv se zdravotnickými institucemi. (Ducháčková, 2015)

2.4.2 Komerční pojištění

V rámci komerčního pojištění platí zásada ekvivalence tzn. že velikost příspěvků zúčastněných subjektů se odvíjí od velikosti rizika. Komerční pojišťovny nabízejí mnoho podob pojistných produktů a obvykle jsou založeny na bázi dobrovolnosti. (Ducháčková, 2015)

Komerční pojištění pomáhá ke stabilizování ekonomické úrovně subjektů v případě, že nastane riziko. Pojistné plnění dokáže částečně nahradit výpadek příjmů subjektů. Uzavřením komerčního pojištění si domácnosti a společnosti kryjí rizika sami a nemusí se tak stoprocentně spoléhat na pomoc ze strany státu. Pojišťovny tím, že investují své rezervy, přispívají k pozitivnímu makroekonomickému vývoji. (Černohorský, 2020)

Černohorský (2020) člení komerční pojištění dle způsobu tvorby rezervy:

1) Dle způsobu tvorby rizika

- a. Riziková pojištění: návratnost finančních prostředků je podmíněna nahodilou událostí (pokud nenastane nahodilá událost, pojištěný nečerpá z pojistného fondu);
- b. Rezervotvorná pojištění: je uplatňován princip vytváření rezervy na výplatu pojistných plnění v čase budoucím – pojistné plnění je vyplaceno vždy. Příkladem je životní pojištění v kombinaci s pojištěním na úmrtí nebo dožití. Vždy dojde k jedné z těchto dvou situací. V případě úmrtí bude pojistné plnění vyplaceno obmyšlené osobě a v případě dožití bude pojistné plnění vyplaceno přímo pojištěnému.;

2) Dle druhu krytých rizik

- a. Životní pojištění: jsou kryta rizika životního charakteru (riziko úmrtí, dožití a vzájemná kombinace) a úroveň pojistného plnění je určena na základě výše pojistné částky. Hojně dochází ke kombinování životního pojištění spolu s riziky neživotního charakteru (riziko úrazu, invalidity). Je zde využíváno investic v rámci pojištění a to způsobem, že díl placeného pojištění kryje rizika a zbylá část je investována na finančním trhu. Tento nástroj je často využíván pro zajištění potřeb v pokročilém věku.;
- b. Neživotní pojištění
 - neživotní pojištění osob: úrazové pojištění osob, pojištění příjmu během pracovní neschopnosti a pojištění vážných onemocnění – jsou kryty trvalé následky úrazů;

- majetková pojištění: pojištění domácností, budov, havarijní pojištění, zemědělská pojištění, práv know-how;
- pojištění právní ochrany: je např. využíváno v případě řešení posudku smluv, neuznané reklamace a nedodržení podmínek smluv;
- cestovní pojištění. (Černohorský, 2020)

3. Pojištění majetku

Majetkové pojištění představuje velmi rozsáhlé pojištění, protože poskytuje ochranu před širokým spektrem nahodilých událostí. Živelní, vodovodní, havarijní rizika, rizika vandalství a strojní rizika patří mezi nežádoucí situace, při kterých dochází k přímým škodám na majetku. (Ducháčková, 2015)

Pojištění majetku je možné sjednat v několika různých podobách. První variantou je sjednání pojištění, které kryje pouze určité riziko, a to například živelní. Dále si pojistník může sjednat pojištění tzv. Flexa, jehož krytí obsahuje několik vybraných rizik jako je požár, výbuch, úder blesku, náraz a pád letadla, stromů nebo jiných předmětů. Skupina těchto pojištění je mnohdy označována jako pojištění sdružená. V případě, že má pojistník zájem o pojištění všech rizik, která souvisejí s objektem, na který se má pojištění vázat, může využít formy pojištění All Risk. (Ducháčková, 2015)

Ducháčková (2015) uvádí, že základním rozdělením pojistných produktů v oblasti majetkového pojištění je: pojištění majetku obyvatelstva, pojištění průmyslových a podnikatelských rizik a v poslední řadě pojištění zemědělských rizik. (Ducháčková, 2015)

3.1 Pojištění podnikatelských a průmyslových rizik

Ducháčková (2015) zmiňuje pouze několik druhů pojištění pro podnikatelské subjekty, avšak ve skutečnosti je těchto pojistných produktů mnohem širší řada. Diplomová práce je zaměřena na detailnější prozkoumání oblasti pojištění podnikatelských rizik, a to zvláště na oblast pojištění vozidel. Z toho důvodu se diplomová práce pouze okrajově věnuje ostatním pojistným produktům.

3.1.1 Živelní pojištění

Jedná se o pojištění, které využívá takřka většina podnikatelských subjektů pro ochranu svého majetku před riziky živelního původu. Rizika jsou vždy podrobně vymezena v pojistných podmínkách každého pojistitele. Jedná se např. o rizika požáru, výbuchu, vichřice, zemětřesení, blesku, která mohou způsobit škody na majetku podniku. (Ducháčková, 2015)

Konstrukce živelního pojištění je zpravidla tvořena na principu nové ceny. Nová cena – pojistná hodnota představuje obnos finančních prostředků, který je potřeba vydat na znovupořízení nebo opravu věci stejného druhu, který byl postižen rizikovou situací. (ČSOB, 2014)

3.1.2 Technické pojištění

Ducháčková (2015) uvádí, že mezi technická pojištění patří např. pojištění strojů, montážní pojištění, pojištění staveb a pojištění elektrotechnických zařízení. (Ducháčková, 2015)

Strojní pojištění je určeno pro krytí škod, které způsobily poškození strojních zařízení a následně tím nejsou provozuschopné. Velmi často jsou pojistiteli kryté škody, které byly způsobeny nesprávnou manipulací a obsluhou, nedbalostí pracovníků, zkratem, výrobní vadou a vniknutím cizí věci do strojního zařízení. Montážní pojištění chrání firmy před riziky v souvislosti s instalováním technologických zařízení na místě prováděné stavby. Pojištění stavební je určeno pro krytí škod na stavebním materiálu a dílech, a to po úplnou dobu výstavby. Obvykle firmy využívají kombinaci různých pojištění v rámci jednoho pojistného produktu. (Ducháčková, 2015)

3.1.3 Pojištění proti odcizení

Pojištění proti odcizení poskytuje ochranu majetku podniku před jeho odcizením, poškozením nebo totálním zničením způsobené pachatelem. Nárok na pojistné plnění vzniká, pokud pachatel musel překonat překážky nebo jiným způsobem chránící majetek společnosti. Pojišťovny taktéž zajímá, zda podnik využívá bezpečnostní zámky, elektronický alarm nebo stálou bezpečnostní ostrahu. (Ducháčková, 2015)

3.1.4 Dopravní pojištění

Pojištění kryje škody vzniklé při zničení nebo ztráty věci při přepravě. Dopravní pojištění obsahuje pojištění typu kaska (škody na dopravních prostředcích) a kargo pojištění (škody na přepravovaných předmětech). Jsou kryty újmy při poškození, ztrátě nebo zničení přepravovaných věcí a dopravních prostředků, náklady na zjišťování škod a dopravy do místa, kde platnost pojištění končí a příspěvky ke společné havárii. (Ducháčková, 2009)

3.1.5 Pojištění přepravy zásilek

Pojištění přepravy věcí využívají podnikatelé, pokud hrozí poškození, zničení nebo ztráta předmětu při jeho přepravě. Pojistný produkt lze sjednat na všechny nahodilé události nebo pouze na vybrané z nich. Za pojistná rizika se považuje např. požár, zemětřesení, výbuch, převrnutí předmětu

z paluby a havárie dopravního prostředku. Pojistný produkt lze sestavit i proti škodám přirozené povahy jakožto plíseň, hniloba, rez nebo úbytek hmotnosti. Pojištění nejenže je platné po celou dobu probíhající přepravy předmětu ale také během nakládky, vykládky, překládky a skladování během dopravy. (Ducháčková, 2015)

3.1.6 Pojištění odpovědnosti za škody

Při svých obchodních praktikách mohou firmy způsobit škody jiným subjektům na jejich majetku a zdraví, nebo způsobí jiné finanční škody, za které jsou odpovědné. Pojistná událost nastává tehdy, když soud nebo jiný orgán rozhodne o povinnosti pojištěného nahradit újmu. (Ducháčková, 2015) Pojištění majetku se oproti pojištění odpovědnosti výhradně liší v tom, komu je pojistné plnění vyplaceno. V případě pojištění majetku se pojistné plnění vyplácí tomu, kdo se pojistil. Oproti tomu pojistné plnění v pojištění odpovědnosti se vyplácí osobě, která je poškozena. (Gmentová, 2020)

Ze zákonných předpisů vyplývá, že odpovědnost je možné chápat jako objektivní nebo subjektivní. V případě porušení smluvních povinností se jedná o odpovědnost objektivního charakteru a není potřebné žádné zavinění. Nedochozí ani ke zkoumání, zda škoda byla způsobena zaviněným nebo nezaviněným konáním. Pokud se jedná o subjektivní odpovědnost, předpokládá se, že se musí prokázat, zda k porušení povinnosti došlo zaviněným jednáním. (Gmentová, 2020)

Pojištění by se mělo zabývat pouze odpovědností, pro kterou je charakteristická nahodilost. (Ducháčková, 2015)

V pojistné sféře existuje několik forem pojistných produktů zaměřujících se na pojištění odpovědnosti za nejrůznější škody. Dle individuálních potřeb podnikatelských subjektů je možné si vybrat mezi pojištěním odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, pojištěním odpovědnosti za škody při pracovních úrazech nebo nemocí z povolání, profesním nebo obecným odpovědnostním pojištěním. (Ducháčková, 2015)

Pro tuto diplomovou práci je stěžejní pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, a proto následující část práce bude věnována právě této problematice.

4. Pojištění vozidel

Čtvrtá kapitola je věnována pojištění vozidel, kde jsou blíže představeny pojistné produkty. V první řadě je představeno zákonné pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla, které je doplněno o doplňková připojištění typu havarijní pojištění a pojištění GAP. Krátce je představen princip fungování vozidel, které jsou sdruženy ve skupině nazývané se flotila.

4.1 Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla

Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla je obvykle nazýváno zkráceně jako povinné ručení. Ze zákonných předpisů vyplývá povinnost, aby každý provozovatel vozidla měl sjednané pojištění odpovědnosti. Bez platného povinného ručení nemůže být vozidlo provozováno na veřejných komunikacích. Pojištění kryje škody, které vozidlo způsobí ostatním a je tak zaručena ochrana pojištěného před nežádoucím finančním dopadem nároků postižené strany. (ČKP, 2024a)

Povinné ručení kryje:

- odškodnění způsobené škody na zdraví nebo usmrcení;
- odškodnění způsobené škody vzniklé zničením, poškozením a ztrátou věci;
- odškodnění škody, která má povahu ušlého zisku;
- odškodnění za účelně vynaložené náklady, které jsou spojené s právním zastoupením při uplatňování nároků z pojištění odpovědnosti z provozu vozidla – vždy u škod na zdraví a u škod na věci pouze v případě prodlení pojistitele nebo nekompetentnímu odmítnutí a krácení pojistného plnění pojišťovnou. (ČKP, 2024a)

Povinné ručení bylo za poslední období hojně diskutovaným tématem. Vláda České republiky v srpnu roku 2023 předložila návrh zákona. Později po třetím čtení byl text návrhu zákona o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a také návrh doprovodného zákona schválen poslaneckou sněmovnou 1. prosince 2023. Po úspěšném schválení senátem byl návrh schválen a doručen prezidentovi ČR k podepsání. Prezident zákon podepsal a následně byl odeslán k publikaci ve Sbírce zákonů, ve které bude zaznamenán pod číslem 30/2024 Sb. a stane se platným od 1. dubna 2024. (Parlament České republiky, 2024a) Tento zákon nahradí Zákon č. 168/1999 Sb., jehož platnost je ukončena k prvnímu dni v dubnu 2024. (AION CS, 2024c)

Nová legislativní úprava reaguje na směrnice Evropské unie a kvůli velkému rozsahu provedených změn byl zpracován zcela nový zákon, o kterém se tvrdí, že přináší moderní pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Jedna ze změn byla provedena v okruhu vozidel, kde došlo k rozšíření oblasti vozidel, které podléhají povinnosti pojištění odpovědnosti. Například byly doplněny do kategorie elektrické koloběžky nebo Segwaye a to proto, protože jejich motor je hlavním zdrojem pohybu. Povinnost sjednat povinné ručení se nově týká provozovatele vozidla nikoliv jeho vlastníka. Byla zrušena povinnost mít při sobě v papírové podobě zelené karty na území České republiky, které slouží k prokázání uzavřeného povinného ručení. Informace budou vedeny v online formě databáze České kanceláře pojistitelů, ale do zahraničí prozatím je potřebné mít jej při sobě. Přejít na online ověřování dat včetně platných zelených karet pro vnitrostátní účely by se měl uskutečnit po uplynutí přechodného období šesti měsíců. (Ministerstvo financí, 2023)

Povinné ručení má své limity pojistného krytí, které představují maximální částku, která je vyplacena poškozenému v případě škodné události. Maximální výše limitů byly taktéž pozměněny, a to z částky 35 mil. Kč na 50 mil. Kč. (Ministerstvo financí, 2023) Pojistný limit u újmy na zdraví nebo usmrcení se vztahuje na každého poškozeného, ale u újmy na majetku je limit pro jednu škodu určen pro všechny poškozené kumulativně. (Gmentová, 2020)

Pro sjednání pojistné smlouvy je nezbytné doložit identifikační údaje pojistníka a technický průkaz vozidla. Výjimečně pojišťovny vyžadují informace o škodním průběhu vozidla, ale většinou si tyto informace ověří sama elektronicky v databázi ČKP. Znat škodní průběh je nezbytný pro stanovení bonusu případně malusu. (ČKP, 2024a)

Bonus/malus

Pojišťovny při výpočtech pojistného zohledňují přechodí bezeškodní průběh povinného ručení. V případě, že za uplynulé období nebyla provozem zaviněna žádná dopravní nehoda, vzniká pojistníkovi nárok na bonus. Oproti tomu může být pojistníkovi navýšeno pojistné o přírážku tzv. malus, pokud v uplynulém období došlo k pojistné události. (mPojištění, 2015)

Zelená karta

Jedná se o mezinárodní osvědčení, které dokládá skutečnost, že k vozidlu, které je uvedeno v zelené kartě, bylo sjednáno povinné ručení. Případně tam je uvedena informace, že újmu, která vznikla provozem vozidla ručí oprávněná národní kancelář pojistitelů. (Parlament České republiky, 2024b)

Česká kancelář pojistitelů

V České republice působí organizace – Česká kancelář pojistitelů, dále jen ČKP, která sdružuje oprávněné pojišťovny provozující pojištění odpovědnosti z provozu vozidla na území ČR. ČKP vede garanční fond, který je využíván k úhradám škod způsobené vozidly, která neměla sjednané pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Do fondu přispívají i pojišťovny a to 3 % z přijatého pojistného. Vybrané příspěvky jsou rozděleny mezi záchranáře, hasiče a další subjekty, které provádí projekty s cílem zvýšení bezpečnosti na pozemních komunikacích. (ČKP, 2024c)

Jednou z činností ČKP je správa hraničního pojištění, které si při vstupu na území České republiky sjednávají řidiči cizozemského vozidla, pokud nemají platné povinné ručení pro ČR. Kancelář provozuje informační středisko, jehož funkcí je zjišťování, uchovávání a poskytování vybraných informací o povinném ručení vozidel, která jsou registrována na území ČR. Kancelář úzce spolupracuje s Centrálním registrem vozidel, kterému předává data o pojištěných vozidlech. Centrální registr vozidel tyto informace dále využívá k porovnávání s údaji registrovaných vozidel a zjišťuje, která vozidla nejsou pojištěná. Zjištěné informace předává správním orgánům. (ČKP, 2024c)

Tabulka 11 popisuje počet pojištěných vozidel v databázi ČKP. Celkem bylo k 31. prosinci 2023 evidováno přes 9 mil. vozidel se sjednaným povinným ručením. Nejvíce pojištěných vozidel bylo zaznamenáno u Generali Česká pojišťovna a.s. s více než 2 mil. vozidly. (ČKP, 2024d)

Tabulka 11: Počet pojištěných vozidel v databázi ČKP

Počet pojištěných vozidel v databázi ČKP	
Generali Česká pojišťovna a.s.	2 194 646
Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	1 651 988
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	1 426 508
Allianz pojišťovna, a.s.	1 144 906
UNIQA pojišťovna, a.s.	1 020 585
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB	777 497
Direct pojišťovna, a.s.	500 819
Slavia pojišťovna a.s.	253 616
Pillow pojišťovna, a.s.	172 027
Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.	85 996
Pojišťovna VZP, a.s.	66 432
LeasePlan Insurance	167
UNIQA pojišťovna, a.s. (ex AXA)	30
Celkem	9 295 217

Zdroj: vlastní zpracování dle (ČKP, 2024d)

4.2 Havarijní pojištění

Havarijní pojištění je soukromým pojištěním, které slouží k ochraně vlastního vozidla pro případ jeho zničení, poškození nebo odcizení. Pojistit lze vozidla všech kategorií jako jsou osobní vozidla, nákladní vozidla, motocykly, autobusy, návěsy a další. Havarijní pojištění je zcela dobrovolné a záleží na každém vlastníkově či provozovateli, zda si havarijní pojištění sjedná. Pojištění kryje škody v souvislosti s havárií, živelní událostí, odcizením a vandalismem. (ČAP, 2024a)

Klient si může vybrat z různých kombinací havarijního pojištění, které nabízejí jednotlivé pojišťovny. Nejčastěji si klienti vybírají komplexní pojištění tzv. All Risk, které se vztahuje na všechna rizika. Důležité je, aby se každý klient přesně seznámil s konkrétními pojistnými podmínkami a jaké pojistné události jsou do nich zahrnuty. (ČAP, 2024a)

Mnohdy pojišťovny k havarijnímu pojištění nabízejí další ochranné doplňky vozidel jako je:

- pojištění skel vozidla;
- úrazové pojištění osob ve vozidle;
- pojištění zavazadel;
- pojištění úhrady nákladů na zapůjčení náhradního vozidla;
- přípojištění asistenčních služeb. (ČAP, 2024a)

4.3 Pojištění GAP

Guaranteed Asset Protection, dále jen GAP, se volně překládá jako garantovaná ochrana majetku. Pojištěním GAP slouží k uchování ceny nového vozidla a sjednává se zpravidla k havarijnímu pojištění. Při sjednaném pojištění GAP dochází k dorovnání rozdílu mezi tržní cenou vozidla těsně před pojistnou událostí a cenou, za kterou byl vůz pořízen. Pojišťovny sjednávají pojištění GAP v délce od 3 do 5 let a většinou pouze pro nová vozidla. Uvádí se, že některé pojišťovny jsou schopné pojistit vozidla do stáří tří let. Mezi výhody GAP ochrany patří vyplacení 100 % z pořizovací ceny vozu v situaci, kdy dojde k totální škodě. Dále je povětšinou z pojištění hrazena spoluúčást a pokud je vozidlo pořízeno na operativní leasing, pojištění kryje rozdíl mezi účetní zůstatkovou cenou vozu a pojistným plněním. (Srovnejto, 2024)

Nevýhody sjednání pojištění GAP jsou, že ve většině případů lze jej sjednat výhradně pro nová vozidla. Maximální délka pojištění GAP je 5 let a některé pojišťovny nabízejí dokonce kratší dobu pojistné ochrany. Např. u pojišťovny Direct pojišťovna, a.s. je omezena maximální pořizovací cena vozidla, a tudíž u drahých vozidel se pojištění může výrazně prodražit. (Srovnejto, 2024)

4.4 Pojištění vozidel podnikatelského subjektu

Flotila vozidel je definována jako skupina vozidel, kterou vlastní jedna osoba nebo podnikatelský subjekt. Pojištění flotil mohou využívat nejen právnické subjekty, ale taktéž i soukromé osoby, zejména v situaci, kdy rodina vlastní několik vozidel. Flotilové povinné ručení se vztahuje na všechna vozidla v rámci flotilové skupiny a zajišťuje tak celkové krytí. Výhodou je, že odpadá potřeba sledovat platnost a úhrady povinného ručení pro každý vůz zvlášť. Zavedením takového pojištění se zjednodušují administrativní úkony, a to díky jediné pojistné smlouvě, která kryje všechna smluvená vozidla. (Top-Pojištění, 2024)

Flotilové pojištění přináší úsporu nejen v čase, ale také ve finančních prostředcích. Pojišťovací subjekty díky hromadnému pojištění poskytují výhodnější cenové nabídky ve srovnání s individuálním pojištěním pro každé vozidlo zvlášť. Samozřejmě výhody závisí na konkrétních pojišťovnách a jejich smluvních podmínkách. Existuje několik hlavních kritérií, které ovlivňují cenu pojištění flotil, přičemž tato kritéria mohou být různá v rámci jednotlivých pojišťoven. (Top-Pojištění, 2024)

Velikost flotily a její složení hraje významnou roli, protože čím větší vozový park společnost využívá, tím ji může být nabídnuta výhodnější pojišťovací sazba. Dále je klíčová činnost samotné flotily, protože pojišťovnu zajímá, zda jsou vozidla využívána k přepravě osob, nákladu či k jiným účelům. Třetím kritériem je škodní historie vozidel, protože čím více havárií má flotila na svém kontě, tím může být pro podnik cenová kalkulace pojistky méně výhodná. (Top-Pojištění, 2024)

5. Charakteristika vybraného subjektu

Společnost XY, která spolupracuje na diplomové práci, zdůrazňuje význam udržení informací o sobě v anonymitě. Proto se firma rozhodla pro pseudonym, aby byla zajištěna maximální bezpečnost. Cílem opatření je chránit citlivé údaje a udržet si profesionální a seriózního prostřední ve své kooperaci.

Společnost XY je dynamická a inovativní společnost, která se specializuje na poskytování špičkových logistických a dopravních služeb. Společnost byla založena v roce 1999 a od té doby si udržovala svou identitu jako podnik s českým původem. Jejím jediným majitelem byl úspěšný český podnikatel, který vlastnil celých 100 % podílu v podniku. Hlavním cílem vedení společnosti bylo poskytování kvalitních a spolehlivých dopravních a logistických služeb.

Do roku 2019 bylo zákaznické portfolio společnosti především zaměřeno na logistické služby. V této oblasti společnost poskytovala své služby a budovala si silné partnerství se zákazníky, což reflektuje její důraz na automobilový průmysl a závazek k poskytování specializovaných řešení a služeb v tomto sektoru.

V roce 2019 došlo ke změně vlastnictví společnosti, kdy byla prodána jinému českému vlastníkovi, který nyní vlastní veškerý podíl ve firmě. Od té doby společnost prošla pozoruhodným obdobím růstu, a to téměř na 3,5krát více obratu než v roce 2019, což svědčí o jejím dynamickém rozvoji mezi lety 2019 a 2022. Současně reagovala na tržní potřeby a rozšířila svou činnost o novou divizi zaměřenou na leteckou a námořní přepravu, čímž si posílila svou pozici a diverzifikovala své obchodní aktivity.

Podnik poskytuje široké portfolio služeb v oblasti dopravy a logistiky, zahrnující mezinárodní silniční, námořní, leteckou a železniční přepravu. Kromě toho nabízí komplexní řešení pro skladování a distribuci zboží. Své služby nabízí klientům z různorodých odvětví, zahrnující automobilový průmysl, potravinářský průmysl, chemický průmysl a další. S jejím zaměřením na kvalitu a flexibilitu je připravena poskytnout logistické řešení šité na míru pro každého klienta, aby plně vyhověla jejich individuálním požadavkům a očekáváním.

Společnost disponuje moderními skladovacími zařízeními a technologiemi, které ji umožňují efektivně a bezpečně manipulovat s různými druhy zboží. Skladovací prostory jsou navrženy tak, aby poskytovaly optimální podmínky pro skladování. Jsou pečlivě střežené, monitorované

a klimatizované, což umožňuje zajistit nejen bezpečnost, ale i optimální kvalitu skladovaného zboží. S moderními a bezpečnými skladovacími kapacitami je podnik připraven splnit i ty nejnáročnější požadavky svých klientů.

Pro efektivní přepravu zboží společnost využívá moderní vozový park, který pravidelně udržuje a vybavuje nejnovějšími technologiemi. Její zkušení řidiči procházejí důkladným školením v bezpečných postupech a dodržování přísných standardů, což zaručuje bezpečné a včasné doručení zboží na místo určení. Vozový park má průměrný věk pouhých 3 let, což nejen zvyšuje spolehlivost přepravy, ale také přispívá ke snižování ekologických dopadů činností podniku.

5.1 Současná pojistná ochrana podnikatelského subjektu

Společnost XY uzavřela několik zásadních pojištění, proto aby byla zajištěna bezpečnost a odpovědnost jejího podnikání. Následující část se bude stručně zabývat pouze vybranou pojistnou ochranou podniku, protože hlavním směrem práce je detailní zkoumání problematiky pojištění vozového parku společnosti.

V souladu s platnou právní legislativou České republiky má podnik sjednané pojištění odpovědnosti zaměstnavatele u renomovaného subjektu Kooperativa pojišťovna, a.s. Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele musí mít sjednaný každý podnik, který zaměstnává alespoň jednoho zaměstnance. Společnost je povinna platit pojištění, které slouží k uhrazení škody na zdraví podnikovému zaměstnanci a škody, ke které došlo ve spojitosti s úrazem na pracovišti a nemocí z povolání. (Kooperativa, 2024h)

Vzhledem k povaze jejího podnikání, zejména jako silniční dopravce, společnost uzavřela smlouvu u společnosti Důrl & Partner Insurance Broker, s.r.o., podle CMR úmluvy. Česká republika se v oblasti silniční přepravy řídí Úmluvou o přepravní smlouvě v mezinárodní silniční dopravě vyhláškou ministra zahraničí zveřejněnou pod č. 11/1975 Sb. (AION CS, 2024a)

Úmluva CMR se zabývá úpravou zadávání a vyřizování objednávek a ručením za zpoždění, ztrátu a poškozeného přepravovaného zboží. Tiskopis CMR uvádí například základní informace o odesílateli, příjemci, dopravci, vozidle, zboží a dalších pokynech pro celní a úřední řízení. Pojištění CMR neboli pojištění odpovědnosti silničního dopravce v mezinárodní přepravě je povinné pro dopravní společnosti. (Trans, 2024)

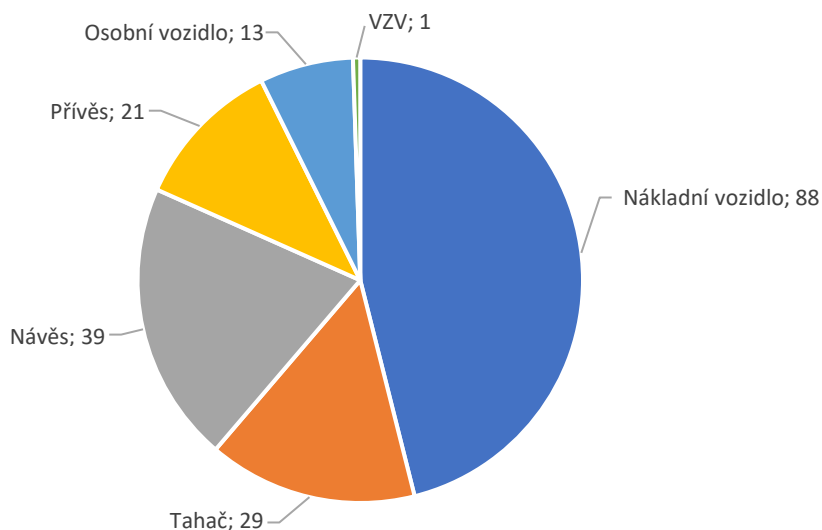
Podniková politika vyžaduje od každého zaměstnance, ať už jde o pracovníky v oblasti technického a hospodářského provozu (THP) nebo řidiče, mít sjednané pojištění odpovědnosti zaměstnance. Každý zaměstnanec ručí zaměstnavateli až 4,5násobek své průměrné hrubé měsíční mzdy. (Kooperativa, 2024e)

Společnost si rovněž sjednala pojištění u Allianz pojišťovna, a.s., které zahrnuje krytí pro externí skladovací prostory. Pojistná smlouva slouží k zabezpečení majetku společnosti umístěného mimo její hlavní provozní prostory. Dalším zmíněným pojištěním podniku je komplexní pojistné krytí u společnosti Generali Česká pojišťovna a.s. zahrnující pojištění majetku a odpovědnosti právnické osoby. Zmíněná vybraná opatření mají za účel komplexně zabezpečit podnik a zajistit ochranu jeho aktiv před různými hrozbami.

5.2 Vozový park společnosti

Společnost XY disponuje rozsáhlým vozovým parkem, který zahrnuje 88 nákladních vozidel, 29 tahačů, 39 návěsů, 21 přívěsů, 1 vysokozdvizný vozík a 13 osobních vozidel viz Příloha A. Provozování nákladních vozů umožňuje podniku zajistit mohutnou přepravní kapacitu pro různorodé náklady. Návěsy a přívěsy zajišťují další flexibilitu v oblasti logistiky a dopravy pro různé tržní segmenty. Firemní osobní vozy využívají zaměstnanci podniku nejen k přepravě na pracoviště, ale také pro setkání se svými obchodními partnery, což přispívá k profesionálnímu jednání v rámci firemních aktivit. Přítomnost vysokozdvizného vozíku slouží k efektivní manipulaci zboží ve skladech a přispívá k vyšší bezpečnosti na pracovišti.

Přítomnost různých typů vozidel dodává podniku flexibilitu a schopnost rychle reagovat na měnící se potřeby trhu. Celkově lze konstatovat, že vozový park společnosti XY je kvalitně vybaven pro komplexní a variabilní logistické řešení. Obrázek 3 znázorňuje složení vozového parku společnosti.



Obrázek 3: Vozový park společnosti

Zdroj: vlastní zpracování

Všechny kategorie vozidel mají společný prvek v palivovém systému, neboť veškerá motorová vozidla podniku jsou poháněna motorovou naftou. Na základě tabulky viz Příloha A na straně 98 lze identifikovat škálu značek nákladních vozidel, mezi které náleží Mercedes-Benz, Scania, Volvo, Citroen, Fuso, Renault, Peugeot, Man a Iveco. Nejstarší vozidlo z této sestavy pochází z výrobního roku 2016, zatímco nejnovější vůz z roku 2023.

Rozmanitost značek tahačů se pohybuje od známých jmen jako Mercedes-Benz, Scania, Daf, Volvo, Renault a Ford. Nejstarší tahač společnosti se datuje k roku 2015, zatímco několik nejnovějších modelů opustily výrobní linku v roce 2023. Skupina přívěsů je tvořena převážně značkou Krone, stejně tak jako skupina návěsů. Co se týče stáří přívěsů, tak nejstarší z nich pochází z roku 2014, oproti tomu nejnovějšímu, který byl vyroben v roce 2022. Skupina osobních vozidel tvoří především mladé vozy a jsou převážně zastoupeny značkou Škoda Auto.

5.2.1 Aktuální pojistná ochrana vozového parku

Financování flotily je diverzifikované, přičemž část vozidel je hrazena prostřednictvím úvěru, čímž společnost využívá možnosti splácení v dlouhodobém horizontu. Další část vozového parku je získána formou finančního leasingu, což umožňuje společnosti být flexibilní v používání vozidel bez nutnosti jejich okamžitého vlastnictví. Kromě toho podnik také nabyt část svého vozového parku tradičním způsobem, tedy zprostředkováním běžného nákupu. Tato vozidla jsou v majetku firmy

bez jakéhokoli peněžního závazku vůči třetím stranám a poskytují pevný základ pro obchodní činnosti, nezávisle na platebních rozloženích, jaká jsou spojena s úvěrem nebo leasingem.

První část flotily: financování úvěrem, pojištění u ČSOB Pojišťovna, a. s.

Společnost vlastní několik druhů vozidel, z nichž některé jsou financována prostřednictvím úvěru. Pořízení těchto vozidel podnik splácí v pravidelných měsíčních splátkách společnosti ČSOB Leasing, a. s., což umožňuje získat vozy do plného vlastnictví firmy po uhrazení všech splátek vyjádřených ve sjednaném předpisu. V průběhu roku 2023 si podnik tuto část vozového parku zabezpečil prostřednictvím flotilové pojistné smlouvy u vyhlášené společnosti ČSOB Pojišťovna, a. s., která je součástí koncernu ČSOB.

Povinné ručení

Povinné ručení neboli pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla je upraveno zákonem č. 30/2024 Sb. (AION CS, 2024b) Dle zákonných předpisů má pojištěný právo požadovat od pojistitele náhradu za škody, které byly uplatněny a doloženy poškozenými. Náhrada za škody se může týkat újmy na zdraví nebo úmrtí, škod, které mají charakter ušlého zisku nebo například nákladů na procesy spojené s právním zastoupením při uplatnění nároků. Ke sjednanému povinnému ručení automaticky vzniká nárok na možnost využití asistence, a to v jejím základním rozsahu. (ČSOB, 2024b)

Pojišťovna ČSOB nabízí několik variant limitů pojistného plnění: 62 mil. Kč/62 mil. Kč, 65 mil. Kč/65 mil. Kč, 100 mil. Kč/100 mil. Kč, 111 mil. Kč/111 mil. Kč, 200 mil. Kč/200 mil. Kč nebo 201 mil. Kč/201 mil. Kč. Společnost XY má sjednané pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla ve výši 100 mil. Kč při škodách na zdraví a 100 mil. Kč při škodách na majetku. Limity vztahující se k újmám na zdraví se dle zákona vztahují na každou zraněnou nebo usmrcenou osobu. Limity pojistného plnění při škodě na majetku se snižují v poměru sjednaného limitu k součtu nároků všech poškozených. (ČSOB, 2024b)

Havarijní pojištění

Havarijní pojištění vozidel se týká škod, které vznikly nahodilou událostí na pojištěných vozidlech. Společnost XY má v rámci havarijního pojištění sjednáno komplexní krytí ve variantě All Risk, které se vztahuje na škody vzniklé havárií, odcizením, živelní událostí a vandalismem. Pojištěný se v případě pojistné události podílí částkou – spoluúčastí, která je sjednána v pojistné smlouvě.

Společnost se rozhodla pro 5% spoluúčast z pojistného plnění, avšak minimálně 5 000 Kč. (ČSOB, 2024a)

Asistenční služby

Doplňkovým pojištěním podniku jsou asistenční služby, které lze sjednat pouze v případě, že podnik uzavřel havarijní pojištění a povinné ručení u pojišťovny. Pojišťovna nabízí asistenční služby pro flotily na základě hmotnosti jednotlivých vozidel. Asistenční služby pro vozidla do 3,5 tuny se v některých bodech liší od asistenčních služeb určené pro vozidla přesahující hmotnost 3,5 tun. (ČSOB, 2023)

- Asistenční služby pro vozidla do 3 500 kg:

U lehkých vozidel si zájemce může vybrat mezi třemi asistenčními programy, kterými je Základní asistence (součást povinného ručení a havarijního pojištění), asistence Nadstandard (doplňkové k havarijnímu pojištění) a asistence Bez limitu (též jako doplněk k havarijnímu pojištění vozidla). (ČSOB, 2023)

Pojistná smlouva společnosti XY sjednává asistenční služby ve variaci Nadstandard, díky kterým pojistitel poskytne informace pojištěnému například o aktuálních kurzech měn, sjízdnosti cest vozidly nebo dalších poplatcích čímž může být mytné. V případě, že dojde k dopravní nehodě, mechanické nebo elektrické poruše, odcizení vozidla, zásahu cizí osoby, vybití baterie, defektu pneumatiky, zamrznutí paliva či jeho záměně, ztrátě klíčů od vozidla, živelní události, pojistitel poskytne následující služby:

- 1) organizace a úhrada opravy vozidla na místě, ale pouze s výjimkou náhradních dílů, do limitu 5 000 Kč v České republice/300 EUR v zahraničí; nebo
- 2) zajištění a uhrazení vyproštění a odtažení vozidla do nejbližší opravny (včetně odtahu pojízdného přípojného vozidla na nejbližší odstavnou plochu) do limitu 5 000 Kč v České republice/300 EUR v zahraničí; nebo
- 3) organizace a uhrazení odtahu vozidla k místu bydliště klienta nebo pojištěného do limitu 5 000 Kč v České republice/300 EUR v zahraničí;
- 4) zajištění a úhrada poplatků spojených s úschovou nepojízdného vozu nejbližšímu místu, kde se vůz stál nepojízdným, a to po dobu maximálně 5 dnů v České republice i zahraničí. (ČSOB, 2023)

Dojde-li k výše zmíněným situacím, které ovlivní, že se vozidlo stane nepojízdným, pojistitel zajistí následující služby:

- 1) organizace a uhrazení ubytovacích služeb pro posádku vozidla po dobu maximálně 3 nocí v celkové hodnotě 3x2 200 Kč v České republice/3x100 EUR v zahraničí (pouze tehdy pokud uváže, že bude vhodnější přerušit cestu a vyčkat na opravu vozidla); nebo
- 2) zajištění a uhrazení návratu posádky vozidla do místa jejich bydliště v České republice nebo dojde k zajištění přesunu posádky do cílového místa určení. Pojistitel k návratu do místa bydliště posádky nebo k pokračování cesty zajistí hromadný dopravní prostředek do limitu 6 000 Kč v České republice/240 EUR v zahraničí. Případně může být zajištěno zapůjčení osobního vozidla na dobu ne delší než 48 hodin v České republice i v zahraničí nebo taxi služeb do limitu 3 000 Kč v České republice/120 EUR v zahraničí;
- 3) opatření místní dopravy za účelem cesty z/do servisu, ubytovacího zařízení, autopůjčovny nebo stanoviště hromadné dopravy. V zahraničí tato služba bude ze strany pojistitele uhrazena do limitu 100 EUR. (ČSOB, 2023)

V situaci, kdy se řidič vozidla stane účastníkem dopravní nehody a bude hospitalizován v zahraničí, pojistitel nejenže zajistí náhradního řidiče, který vůz odveze do místa bydliště/sídla pojištěného, ale veškeré poplatky s tím spojené pojistitel bere na sebe. Co se týká převozu vozidla zpět na území České republiky, ať už z důvodu jeho poruchy nebo dopravní nehody a stane-li se vozidlo nepojízdným po dobu delší než 7 dní, pojistitel zajistí a uhradí peněžní prostředky na cestu posádky, aby si mohla vyzvednout opravené vozidlo. Nebo pojistitel zařídí a uhradí odtah vozidla zpět na území České republiky, a to do výše limitu 400 EUR. Budou-li náklady na opravu vozu vyšší než jeho tržní cena v České republice, pojistitel zajistí a uhradí procesy potřebné ke sešrotování vozidla až do limitu 400 EUR. V situaci, kdy se pojištěný dostane do finanční tísně, pojistitel je schopen nabídnout půjčku až do výše 1 500 EUR, kterou pojištěný využije na opravu vozidla. To za předpokladu, že pojištěný předem poskytne zálohu nebo záruku pojistitele. (ČSOB, 2023)

- Asistenční služby pro vozidla nad 3 500 kg:

Flotilové pojištění vozidel s hmotností nad 3,5 tuny je nabízeno ve variantách Základní asistence (součást povinného ručení a havarijního pojištění), Nadstandard (doplňkové k havarijnímu pojištění), Nadstandard Plus (doplňkové k havarijnímu pojištění) a Tandem (doplňkové k havarijnímu pojištění). (ČSOB, 2023)

Společnost XY přijala nabídku asistenčních služeb ve variantě Nadstandard. V rámci sjednané varianty asistenčních služeb, v případě, že se vozidlo ocitne v situaci, kdy bude účastníkem dopravní nehody, nebo když dojde k vybití baterie, krádeži vozidla, zásahu cizí osoby, defektu pneumatik, živelní události nebo k jiné mechanické a elektronické poruše, je pojistitel zavázán k:

- 1) zajištění a úhradě opravy vozidla na místě do limitu 10 000 Kč v České republice/800 EUR v zahraničí, a to s výjimkou náhradních dílů; nebo
- 2) organizaci a uhrazení poplatků spojených s vyproštěním a odtahem vozidla (včetně odtahu pojízdného přípojného vozidla) do nejbližší opravy do limitu 10 000 Kč v České republice/800 EUR v zahraničí; nebo
- 3) zabezpečení a úhradě odtahu vozidla k místu bydliště/sídlu pojištěného do výše limitu 10 000 Kč v České republice/800 EUR v zahraničí;
- 4) zajištění a zaplacení finančních prostředků v souvislosti s úschovou nepojízdného vozu po dobu v maximální délce 3 dnů v České republice i zahraničí. (ČSOB, 2023)

Pokud následkem výše uvedených událostí bude nutné realizovat opravu na voze trvající déle než 8 hodin, pojistitel zajistí včetně úhrady finančních prostředků:

- 1) ubytování pro posádku vozu, a to na dobu ne delší než 3 noci v celkové výši 3x1 500 Kč v České republice/3x100 EUR v zahraničí (pouze tehdy, pokud je přiměřenější cestu přerušit a setrvat, dokud nebude vůz schopen jízdy); nebo
- 2) pro členy posádky cestu zpět do místa bydliště v České republice nebo cestu do cílového místa. K přepravě pojistitel zvolí hromadný dopravní prostředek do výše limitu 6 000 Kč v České republice/240 EUR v zahraničí;
- 3) transport z/do opravy vozidel, ubytování, půjčovny vozidel nebo na stanoviště hromadné dopravy (v zahraničí do limitu 100 EUR). (ČSOB, 2023)

V momentě, kdy vozidlo bude nepojízdné (z důvodu mechanické nebo elektronické poruchy, dopravní nehody, živelní události, zásahu cizí osoby, pokusu o krádež nebo chyby řidiče vozidla), pojistitel zajistí přeložení nákladu do výše limitu 20 000 Kč v České republice/1 000 EUR v zahraničí. Nebude-li možné vůz opravit do 7 kalendářních dní, pojistitel zorganizuje a uhradí odtažení vozu zpět do České republiky až do limitu 10 000 Kč z České republiky/800 EUR ze zahraničí. Bude-li nutné zajistit náhradního řidiče z důvodu hospitalizace pojištěného v zahraničí, pojistitel vyšle náhradního řidiče, který dostane vůz zpět do České republiky do místa bydliště nebo sídla pojištěného. (ČSOB, 2023)

Pojištění okenních skel

V rámci hromadné pojistné smlouvy havarijního pojištění vozidel je možné sjednat i další doplňková připojištění:

- pojištění zavazadel a přepravovaných věcí;
- pojištění vlastního a cizího nákladu;
- pojištění přepravovaných osob;
- pojištění okenních skel vozidla;
- pojištění nákladů na půjčovné;
- rozšíření asistenčních služeb. (ČSOB, 2024a)

Podnik uzavřel smlouvu o doplňkovém pojištění všech okenních skel vozidel mimo VZV. Pro nákladní vozidla byla stanoven pojistný limit 10 000 Kč a pro skupinu tahačů byl stanoven pojistný limit ve výši 20 000 Kč, zatímco pro osobní vozidla platí limit 5 000 Kč a 15 000 Kč.

Druhá část flotily: financování finančním leasingem, pojištění u Allianz pojišťovna, a. s.

Další část vozového parku se společnost rozhodla, že ji bude financovat prostřednictvím finančního leasingu. Vozidla této skupiny podnik drží na základě leasingové smlouvy z roku 2023 u společnosti UniCredit Leasing CZ, a. s. a v pravidelných platbách platí za používání těchto vozidel. Vzhledem k vysokému počtu podnikových vozidel si společnost XY uzavřela flotilové pojištění vozidel u společnosti Allianz pojišťovna, a. s., která je součástí pojišťovacího koncernu Allianz Group. Pojistná smlouva zahrnuje povinné ručení, ale také havarijní pojištění, pojištění skel a rozšíření asistenčních služeb k pojištění vozidel.

Povinné ručení

Společnost XY má sjednané pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla ve výši 150 mil. Kč při škodách na zdraví a 150 mil. Kč při škodách na majetku. Do konce roku 2023 byl pro vysokozdvíhový vozík nastaven limit nižší ve výši 35 mil. Kč/35 mil. Kč, ale od začátku roku 2024 došlo k automatickému zvýšení pojistného limitu na 50 mil. Kč/50 mil. Kč z důvodu zavedených zákonných předpisů.

Havarijní pojištění

U subjektu Allianz pojišťovna, a. s. má společnost XY v rámci havarijního pojištění sjednáno také komplexní krytí ve variantě All Risk, které se vztahuje na škody vzniklé havárií, odcizením, živelní událostí a vandalismem. Společnost se rozhodla pro 5% spoluúčast z pojistného plnění, avšak minimálně 5 000 Kč.

Asistenční služby

Dopravní společnost ke sjednanému pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla a havarijnímu pojištění má sjednáno také využívání asistenčních služeb, které pojišťovna nabízí v několika možných variantách. Zákazník si může vybrat z následujících forem pojištění asistenčních služeb: Základní asistence (automaticky pro všechny) a Asistence PLUS, které jsou nabízeny ve variaci STANDARD, TRIO nebo MAXI. (Allianz, 2024a)

Na skupinu skládající se z návěsů, přívěsů a osobních vozidel byly sjednány asistenční služby ve formě Asistence PLUS – STANDARD, jejichž podmínky budou blíže specifikovány v následující části.

Pokud je vozidlo nepojízdné z důvodu poruchy, havárie, živelní události, vandalismu, poškození zvířetem nebo následku střetu se zvířetem nebo odcizení, má oprávněná osoba nárok na následující služby včetně jejich úhrady do limitu 5 000 Kč v České republice/10 000 Kč v zahraničí:

- 1) příjezd a odjezd asistenční služby;
- 2) opravu vozidla na místě defektu (s výjimkou náhradních dílů, jejichž náklady nejsou hrazeny ze strany pojistitele);
- 3) transport vozidla do nejbližší opravny nebo transport do místa, které si oprávněná osoba sama určí (pouze když oprava určená pojistitelem nebude schopna vozidla opravit do 8 hodin od vyžádání asistenčních služeb. (Allianz, 2024a)

Pokud se nepodaří vozidlo opravit do 8 hodin od vyžádání asistenčních služeb, má oprávněná osoba nárok na organizaci a úhradu:

- 1) ubytovacích služeb do limitu 2 000 Kč/osoba/noc po dobu maximálně 2 nocí nebo transportu do místa bydliště posádky nebo jiného místa (omezeno maximální částkou, která by byla vynaložena smluvním přepravcem za její návrat do místa jejího bydliště);

- 2) uložení vozidla (do 3 500 kg) do limitu 500 Kč na jeden den v České republice a zahraničí po dobu maximálně 2 pracovních dnů, uložení vozidla (nad 3 500 kg) do limitu 750 Kč na jeden den v České republice/2 000 Kč v zahraničí po dobu maximálně 2 pracovních dnů. (Allianz, 2024a)

Osoba, která si sjednala tuto variantu asistenčních služeb má dále nárok na následující služby, a to včetně uhrazení finančních nákladů:

- 1) zajištění náhradního řidiče v případě úrazu nebo hospitalizace řidiče vozidla do místa bydliště nebo sídla vlastníka vozidla v České republice (náklady na pohonné hmoty a jiné silniční poplatky nejsou hrazeny) do limitu 5 000 Kč v České republice/10 000 Kč v zahraničí;
- 2) otevření zabouchnutých nebo jinak zamčených dveří vozidla nebo odtažení vozidla do nejbližší opravy do limitu 5 000 Kč v České republice/10 000 Kč v zahraničí;
- 3) transport řidiče pro opravené vozidlo v situaci, kdy oprava nebude dokončena do 8 hodin od vyžádání asistence;
- 4) transport posádky do půjčovny vozidel, úhrada nákladů na zapůjčení náhradního vozidla a přeložení zboží na náhradní vozidlo s hmotností nad 3,5 tuny do limitu 10 000 Kč (v případě, že nepojízdné vozidlo zůstane v zahraničí a není možné jej opravit do 2 dnů). (Allianz, 2024a)

Pro část vozového parku, konkrétněji pro tahače a nákladní vozidla, jsou pojistnou smlouvou sjednány zvýšené finanční limity pro asistenční služby ve formě Asistence PLUS – MAXI. Oproti variantě STANDARD se asistenční služba MAXI vyznačuje svými limity, které jsou ve většinové části rozsahu bez limitu. V oblasti odtahových asistenčních služeb, oprav vozidel, vyproštění a dopravy řidiče do opravy nejsou určeny maximální finanční limity. Úschova nepojízdného vozidla je hrazena do stejné výše limitu, ale s výjimkou toho, že uložení nepojízdného vozidla je po dobu nejvýše 6 pracovních dní. Ubytování posádky vozidla je v rámci kategorie MAXI hrazeno ve stejné maximální výši 2 000 Kč za noc na osobu ale po dobu nejvýše 6 nocí. Ostatní služby nabízené pojišťovnou jsou v MAXI kategorii hrazeny bez finančního limitu. (Allianz, 2024a)

Pojištění okenních skel

Podnik uzavřel smlouvu o doplňkovém pojištění všech okenních skel vozidel vyjma VZV. Pojištění skel chrání před havárií, živelní událostí, odcizením a vandalismem. Pro nákladní vozidla jsou stanoveny pojistné limity od 5 000 do 20 000 Kč, a to dle ceny konkrétního skla. Pro tahače byl

stanoven pojistný limit ve výši 20 000 Kč, zatímco pro osobní vozidla platí limit 5 000 Kč. Výjimkou jsou osobní vozidla se zabudovanou vyhřívanou technologií skel, u kterých byl nastaven vyšší pojistný limit, a to na úrovni 10 000 Kč.

Třetí část flotily: běžný nákup, pojištění u Allianz pojišťovna, a.s.

Poslední část flotily, kterou podnik vlastní, byla pořízena bez finanční zátěže úvěru nebo leasingu. Tyto vozy jsou majetkem společnosti a nejsou s nimi spojené žádné finanční závazky v podobě pravidelných leasingových nebo úvěrových splátek. Skupina flotily je pojištěna stejně tak jako skupina financovaná finančním leasingem. Soustava vozového parku podniku je různorodá, což ji může zajistit flexibilitu ve správě a financování flotily nebo diverzifikace škodního průběhu.

5.2.2 Škodní průběh

Pojišťovny při sjednávání povinného ručení nebo havarijního pojištění vozidel sledují škodní průběh flotily. Jedná se o poměr zaplaceného pojistného a vyplacené škody. Na praktickém příkladě si lze situaci vysvětlit na případu, kdy firma zaplatila 1 000 000 Kč (předepsané pojistné) a pojišťovna v té stejné době vyplatila na škodách 300 000 Kč (vyčíslené pojistné události), tak škodní průběh činí 30 %. (Vestic, 2019)

Tabulka 12 poskytuje informace o škodním průběhu podniku za poslední tři sledované období. V průběhu prvního pojistného období od 1. března 2021 do 1. března 2022 byl zaznamenán nárůst škodního průběhu až na úroveň 81 %. Tuto výši lze přičíst dvěma totálním škodám na vozidle, které byly zapříčiněny podnikovým zaměstnancem, který již v tuto dobu ve společnosti nepracuje. Tyto dvě významné havárie významně ovlivnily škodní průběh podniku.

Další pojistné období, které trvalo od 1. března 2022 do téhož dne roku 2023, bylo zpozorováno zlepšení situace, kdy celkový škodní průběh klesl na hodnotu 62 %. Ve třetím pojistném období bylo dosaženo dalšího pokroku, protože výše celkového škodního průběhu klesla na 59 %. Klesající trend společnosti ukazuje, že snaha o bezpečnost a minimalizaci rizikových situací má pozitivní vliv na finanční stabilitu. Je nutné dodat, že složení vozového parku v předchozích letech bylo diametrálně odlišné oproti aktuálnímu složení, které tvoří výrazně širší portfolio vozidel.

Tabulka 12: Škodní průběh společnosti XY

Pojistné období	Zasloužené pojistné	Škody	Škodní průběh	Počet vozidel
1.3.2021-1.3.2022	3 037 672 Kč	2 460 515 Kč	81 %	50
1.3.2022-1.3.2023	7 949 183 Kč	4 928 494 Kč	62 %	120
1.3.2023-1.3.2024	10 119 771 Kč	5 970 665 Kč	59 %	191

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 13 detailně znázorňuje současnou celkovou výši pojistného za období jednoho roku v kategoriích povinného ručení, havarijního pojištění, asistenčních služeb a pojištění okenních skel vozidel. Obchodní a jiné slevy od pojistitelů jsou již zakomponovaná v cenách.

Tabulka 13: Současné roční náklady na pojistné vozového parku

Pojišťovna	Povinné ručení	Havarijní pojištění	Asistence	Pojištění skel	Celkem
Allianz	3 335 022 Kč	3 558 429 Kč	533 465 Kč	311 650 Kč	7 738 566 Kč
ČSOB	891 211 Kč	976 758 Kč	455 356 Kč	57 880 Kč	2 381 205 Kč
Celkem	4 226 233 Kč	4 535 187 Kč	988 821 Kč	369 530 Kč	10 119 771 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

6. Optimalizace pojistné ochrany

Kapitola je věnována optimalizaci pojistné ochrany vozového parku vybraného subjektu. Nejdříve jsou představeny vybrané pojišťovny, které se věnují pojištění flotil. Poté jsou posouzeny nabídky pojistných produktů pro vozové parky od oslovených pojistitelů, které budou dále porovnávány a zhodnocovány s aktuálně nastavenou pojistnou ochranou.

6.1 Výběr pojišťoven

Jako první bylo nejdůležitější vybrat pojišťovny, které působí na českém trhu a nabízejí komplexní pojistnou ochranu pro vozové parky. Nejprve byly vybrány komerční pojišťovny, které jsou zapsané jako členské pojišťovny ČKP – tedy ty, které poskytují pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Tabulka 14 znázorňuje seznam členských pojišťoven ČKP.

Tabulka 14: Členské pojišťovny ČKP

Členské pojišťovny ČKP
Allianz pojišťovna, a.s.
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
Direct pojišťovna, a.s.
Generali Česká pojišťovna a.s.
Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.
Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
Pillow pojišťovna, a.s.
Pojišťovna VZP, a.s.
Slavia pojišťovna a.s.
UNIQA pojišťovna, a.s.

Zdroj: vlastní zpracování dle (ČKP, 2024b)

Následně bylo nezbytné provést užší výběr pojišťoven. Tabulka 15 obsahuje seznam pojišťoven, které nabízejí komplexní pojistnou ochranu pro flotily včetně povinného ručení, havarijního pojištění a dalších doplňkových připojištění.

Tabulka 15: Pojišťovny nabízející komplexní pojistnou ochranu pro flotily

Pojišťovny nabízející komplexní pojistnou ochranu pro flotily
Allianz pojišťovna, a.s.
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
Direct pojišťovna, a.s.
Generali Česká pojišťovna a.s.
Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.
Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
Slavia pojišťovna a.s.
UNIQA pojišťovna, a.s.

Zdroj: vlastní zpracování

6.2 Přehled pojišťoven a pojistných produktů

Následující část se zabývá krátkým představením pojišťoven, které reagovaly na poptávku po komplexní pojistné ochraně vozového parku společnosti XY. U každé komerční pojišťovny jsou představena pojištění typu povinného ručení, havarijního pojištění, pojištění skel vozidel a asistenční služby. Při sestavování nabídky bylo zdůrazněno, že by měla minimálně kopírovat aktuální pojistnou ochranu flotily nebo nabídnout ještě výhodnější možnosti krytí.

Cílem bylo zjistit podmínky a možnosti pojištění komplexního vozového parku v rámci jedné pojistné smlouvy u jednoho pojistitele, vzhledem k tomu, že současně nastavená pojistná ochrana flotily je rozdělena mezi dva různé pojistitele. Nabídky pojištění byly sestavovány na období jednoho roku.

6.2.1 Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., dále jen ČPP, je působící pojišťovnou v České republice od roku 1995 a svým klientům je schopna nabídnout pojistnou ochranu v oblasti životního i neživotního pojištění. ČPP je členem pojišťovací skupiny Vienna Insurance Group, dále jen VIG. Skupina VIG je specializovaná pojišťovací skupina v Rakousku a ve střední a východní Evropě. (ČPP, 2024b)

Rok 2022 se stal pro ČPP velmi úspěšným, protože celkový předpis pojistného dosáhl rekordních 13,4 mld. Kč. Jde tak o nejvyšší hodnotu objemu předepsaného pojistného v historii působení pojišťovny na pojistném trhu. Stejně tak pojištění vozidel ČPP pokračovalo v roce 2022 v růstovém

trendu nejen v poskytnutí povinného ručení, ale také v prodeji havarijních a doplňkových pojištění. Mezi nejžádanější pojistné produkty patřilo připojištění skel a asistenčních služeb. (ČPP, 2024c)

Vzhledem k tématu diplomové práce bude pozornost směřována pouze na pojištění vozidel, a to výhradně jen na nabídku pojistné ochrany flotil.

Povinné ručení

ČPP nabízí tři typy pojištění odpovědnosti za újmu vzniklou provozem vozidla, kterými jsou 50 POV, 100 POV a 200 POV. Jak z názvů pojistných produktů vyplývá, je možné si sjednat pojistný limit 50 mil. Kč, 100 mil. Kč nebo 200 mil. Kč. Pojištěnému vzniká právo, aby pojistitel za něj provedl úhradu poškozenému v rozsahu a ve výši v jaké pojištěnému vznikla povinnost k náhradě újmy vzniklé ublížením na zdraví nebo usmrcením a účelně vynaložených nákladů spojené s péčí o zdraví zraněného zvířete a škody vzniklé poškozením, zničením nebo ztrátou věci. (ČPP, 2024a)

Havarijní pojištění

ČPP nabízí v pojistné smlouvě sjednání pojistných nebezpečí typu havárie, vandalismu, odcizení a živelní události v různých variantách (všechna čtyři pojistná nebezpečí, havárie + živelní událost + vandalismus a odcizení + živelní událost + vandalismus). Lze si vybrat ze dvou územních platností havarijního pojištění jako jsou HAV EURO a HAV ZK. Havarijní pojistná ochrana typu HAV EURO se vztahuje na pojistné události, ke kterým dojde během trvání pojištění na území Evropy včetně Turecka s výjimkou Ruska, Běloruska, Ukrajiny a Moldávie. Pokud není v pojistné smlouvě sjednáno jiným způsobem. HAV ZK je pojištění, které se vztahuje na pojistné události, které vzniknou během trvání pojištění na území Evropy včetně Ruska, Turecka, Maroka a Tuniska. Pojistné plnění se sestavuje jako pojistná částka, která je horní hranicí pojistného plnění při jedné pojistné události. Sjednaná pojistná částka by měla odpovídat pojistné hodnotě vozidla, a to včetně pojištěné výbavy ve chvíli uzavření pojistné smlouvy. Sám pojistník na vlastní odpovědnost vymezuje výši pojistné částky. U havarijního pojištění se sjednává také spoluúčast, která je blíže specifikována v každé pojistné smlouvě a říká, jakou částí se oprávněná osoba podílí na pojistném plnění. (ČPP, 2024a)

Doplňková připojištění

Další připojištění lze sjednat současně s povinným ručením, havarijním pojištěním nebo s pojistnou ochranou zahrnující současně povinné ručení i havarijní pojištění. ČPP uvádí ve svých podmínkách, že nabízí pojištění skel vozidel, pojištění zavazadel ve vozidle, pojištění nákladů na nájem náhradního vozidla, pojištění pro případ poškození vozidla při dopravní nehodě zaviněné řidičem jiného vozidla (přímá likvidace), pojištění přírodních rizik, úrazové pojištění osob ve vozidle, pojištění strojů a pojištění asistenčních služeb. (ČPP, 2024a)

6.2.2 Nabídka od Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. předložila komplexní nabídku pojistné ochrany vozového parku jejíž součástí byla nabídka povinného ručení, havarijního pojištění a vybraných doplňkových připojištění jako jsou pojištění okenních skel a asistenční služby. Příloha B obsahuje detailnější rozklad pojistného pro každé vozidlo.

Povinné ručení

ČPP nabídla povinné ručení pro kompletní vozový park s pojistným limitem 200 mil. Kč/200 mil. Kč. Výjimkou je VZV, kterému byl stanoven nejnižší možný pojistný limit ve výši 50 mil. Kč/50 mil. Kč.

Celková výše ročního pojistného za povinné ručení činila 4 379 151 Kč.

Havarijní pojištění

Pro společnost XY byla sestavena nabídka havarijního pojištění ve variantě All Risk kryjící pojistná nebezpečí typu havárie, vandalismus, odcizení a živelní události. Na základě konzultace s finančním ředitelem společnosti XY nebyl do nabídky havarijního pojištění zařazen VZV. Nabídka byla předložena s 5% spoluúčastí min. však 5 000 Kč.

Dle sestavené nabídky havarijního pojištění by celková výše roční havarijní ochrany činila 4 365 357 Kč.

Doplňková připojištění: Asistence

Nabídka asistenčních služeb byla sestavena z pojištění Asistence CAR Plus a Asistence TIR Plus, které lze sjednat v případě, že klient má současně v pojistné smlouvě sjednané povinné ručení nebo havarijní pojištění. Asistenční služby jsou poskytovány smluvním partnerem pojistitele společností GA. V případě, že je vozidlo nepojízdné v důsledku poruchy nebo nehody, klient má právo na poskytnutí pojistného plnění za služby, které jsou blíže specifikovány v následující tabulce. Tabulka 16 znázorňuje např. že v České republice je poskytnutí příjezdu asistenčních služeb, opravy na místě, odtahu vozidla do autoopravy nebo zpět do ČR zcela bez limitu. V případě poškození vozidla v zahraničí jsou stanoveny maximální limity těchto služeb, které se liší dle kategorie vozidla. (Pojistné podmínky, 2024)

Tabulka 16: Nabídka asistenčních služeb od ČPP

Rozsah asistenčních služeb při poruše i nehodě	Asistence CAR Plus (CAR +)		Asistence TIR Plus (TIR +)	
	do 3,5 t včetně		nad 3,5 t	
	ČR	Zahraníčí	ČR	Zahraníčí
Příjezd asistenční služby	BEZ LIMITU	70 000 Kč	BEZ LIMITU	100 000 Kč
Oprava na místě (s výjimkou náhradních dílů)				
Odtah vozidla do nejbližší autoopravy (vč. transportu všech osob z pojištěného vozidla do autoopravy nebo ubytování)				
Repatriace vozidla do ČR (vč. transportu osob)				
Vyproštění vozidla	BEZ LIMITU		BEZ LIMITU	
Ubytování v nouzi (max. 2 noci)	2 000 Kč (osoba/noc)	4 000 Kč (osoba/noc)	2 000 Kč (osoba/noc)	4 000 Kč (osoba/noc)
Úschova nepojízdného vozidla (max. 2 dny)	1 000 Kč/den	1 000 Kč/den	1 500 Kč/den	4 000 Kč/den
Úhrada nákladů na cestu do místa bydliště	ANO	ANO	ANO	ANO

Zdroj: vlastní zpracování dle pojistných podmínek pro flotilové autokomplexní pojištění pojišťovny ČPP

Nabídnuto bylo rovněž pojištění Asistence přípojného vozidla, které lze sjednat pouze tehdy, kdy má klient sjednané povinné ručení nebo havarijní pojištění. I tato služba je poskytována partnerem

pojistitele společností GA. Pokud dojde k poruše nebo nehodě tažného vozidla, klient má právo na odtah přípojného vozidla do místa určeného klientem. (ČPP, 2024a)

Roční pojistné asistenčních služeb pojišťovna nabídla za 1 310 373 Kč.

Doplňková připojištění: Pojištění skel

Nabídka komplexní pojistné ochrany vozového parku společnosti obsahovala pojištění všech výhledových skel vozidel vyjma VZV, u kterého není možné pojistit výhledová skla. Pojištění se vztahuje na všechna výhledová skla vozidla, která jsou pojištěna na pojistná nebezpečí typu havárie, živelní události, odcizení a vandalismu. Pojištění se nevztahuje na např. na poškození dálniční známky a ochranných fólií a v případě společnosti XY se neuplatňuje na pojištění skel VZV. Pojištění skel vozidel se uzavírá s 10% spoluúčastí. (ČPP, 2024a)

Pojišťovna nabídla pojištění okenních skel pro nákladní vozidla, tahače a osobní vozidla s různými pojistnými limity v rozmezí pojistné částky skla od 5 000 Kč až do 20 000 Kč s ohledem na typ vozidla a hodnoty okenních skel vozidel.

Roční pojistné za pojištění skel činilo 332 577 Kč.

6.2.3 Generali Česká pojišťovna a.s.

Generali Česká pojišťovna a.s., dále jen Generali, je finanční instituce nabízející různé formy životního i neživotního pojištění. Je schopna sjednat pojištění pro drobné až velké podniky v oblasti průmyslových a podnikatelských nebezpečí. Generali je členem Skupiny Generali jejichž struktura je vytvořena tak, aby co nejvíce pokrývala rozsah služeb. Zajišťuje pojistnou ochranu pro více než 7,5 mil. klientů, kteří si pojistné smlouvy mohou sjednat napříč celou Českou republikou na prodejních místech. Z výroční zprávy 2022 vyplývá, že objem zaslouženého pojistného činil 47 941 mil. Kč a objem vyplacených plnění v hrubé výši činil 26 890 mil. Kč. (Generali Česká pojišťovna, 2024b)

Povinné ručení

Generali pro klienty sjednává povinné ručení s pojistnými limity od zákonných 50 mil. Kč až do exkluzivní ochrany ve výši 300 mil. Kč. Při sjednání pojištění jsou zohledněny různé kategorie

vozidel jako jsou např. motocykly, osobní vozidla a nákladní vozidla do 3,5 t. Povinné ručení je platné v členských státech Evropského hospodářského prostoru a jiných území, které jsou uvedeny v Zelené kartě. (Generali Česká pojišťovna, 2024a)

Havarijní pojištění

Generali nabízí havarijní pojištění v různých variantách, kterými jsou „All Risk“, „All Risk 6+“, „Havárie a živel“, „Odcizení“ a „Živel“. Jak z názvů pojistných nebezpečí vyplývá, varianta All Risk poskytuje ochranu pro všechna pojistná nebezpečí (havárie, vandalismus, odcizení a živelní událost), kdežto varianta „Havárie a živel“ nechrání pro případ odcizení a poslední varianta je zaměřena pouze na pojistná nebezpečí typu odcizení a živelní události. Havarijní a další připojištění jsou platné na území Evropy a Turecka, pokud není v pojistné smlouvě uvedeno jinak. U havarijního pojištění lze sjednat spoluúčast od 1 % minimálně však 1 000 Kč až do 30 % minimálně 30 000 Kč. (Generali Česká pojišťovna, 2023)

Doplňková připojištění

Klienti si mohou připojistit svá vozidla doplňkovými pojištěními jako jsou pojištění odcizení vozidla, pojištění živelní události, pojištění všech skel, pojištění zavazadel, pojištění půjčovného během opravy vozidla, pojištění GAP, pojištění střetu se zvěří, pojištění poškození vozidla zvířetem, pojištění vozidla při zaviněné dopravní nehodě, pojištění nerovnosti vozovky, pojištění odpovědnosti cyklisty, pojištění vandalismu a pojištění asistence. Doplnková připojištění lze sjednat pouze v kombinaci se základním pojištěním jako je povinné ručení nebo havarijní pojištění. Doplnková pojištění nejsou zpravidla součástí pojistné smlouvy povinného ručení nebo havarijního pojištění, ale ze strany Generali je doporučováno doplňkové připojištění sjednat pro případ jakékoli nepředvídané situace. (Generali Česká pojišťovna, 2023)

6.2.4 Nabídka od Generali Česká pojišťovna a.s.

Generali Česká pojišťovna a.s. předložila komplexní nabídku pojistné ochrany vozového parku jejíž součástí byla nabídka povinného ručení, havarijního pojištění a vybraných doplňkových připojištění jako jsou pojištění skel a asistenční služby. Příloha C obsahuje detailnější rozklad pojistného pro každé vozidlo.

Povinné ručení

Generali jako jediná z pojišťoven, které reagovaly na poptávku po komplexním pojištění vozového parku, nabídla pojistný limit 150 mil. Kč/150 mil. Kč. S výjimkou VZV, pro který nabídla pojistný limit 50 mil. Kč/50 mil. Kč.

Pojišťovna při sestavování nabídky pojištění odpovědnosti z provozu vozidla vycházela nejen z informací o vozovém parku a společnosti XY, ale také bylo stěžejní zohlednit škodní průběh flotily. Při stanovení bonusu a malusu pojišťovna vychází z rozhodné doby v měsících, na základě které určí stupeň bonusu nebo malusu a klientovi poskytne slevu na pojistném nebo přírážku k němu. Největší 55% slevu na pojistném má možnost klient získat, pokud rozhodná doba je 120 měsíců a více. Rozhodnou dobou se bere škodní událost spojená s výplatou pojistného plnění. V případě škody se rozhodná doba snižuje o 36 měsíců tedy o dva stupně. (Generali Česká pojišťovna, 2019) Po předložení nabídky povinného ručení bohužel nebylo možné zjistit přesný vliv bonusu, malusu a jiných obchodních slev na výši pojistného.

Roční pojistné povinného ručení by společnost vyšlo na 4 314 499 Kč.

Havarijní pojištění

Pro vozový park společnosti XY pojišťovna doporučila a nabídla havarijní pojištění ve variantě All Risk. Při kalkulaci pojišťovna taktéž zohledňuje škodní průběh a podle délky rozhodné doby v měsících klientovi poskytne slevu nebo přírážku k pojistnému. Klientovi může být připsán bonus až ve výši 50 % pokud je rozhodná doba 120 měsíců a více. Nastane-li škodní událost s výplatou pojistného plnění, rozhodná doba se zkracuje o 36 měsíců. (Generali Česká pojišťovna, 2019)

Celkové roční pojistné za havarijní pojištění s 5% spoluúčastí min. však 5 000 Kč pro flotilu činilo 4 725 814 Kč.

Doplňková připojištění: Asistence

Generali nabídla asistenční služby ve dvou variantách: XL a Souprava. Rozsahy a limity asistenčních služeb jsou blíže specifikovány v následujících tabulkách.

Asistenční služby se vztahují na pojistná nebezpečí, kterými jsou havarijní rizika (havárie, živelní událost, poškození vozidla zvířetem, vandalismus, odcizení částí vozidla), porucha (defekt

pneumatik, zamrznutí pohonných hmot, vybití akumulátoru, zamrznutí zámků, ruční brzdy, rozvodů, vzduchu, ztráta klíčů, zabouchnutí klíčů, zalomení klíčů, rozlomení spínací skříňky, záměna pohonných hmot, nedostatek pohonných hmot a energií, porucha nástěnné nabíječky a odcizení vozidla. (Generali Česká pojišťovna, 2023)

Tabulka 17 znázorňuje asistenční služby pro vozidla do 3,5 tuny ve variantě XL.

Tabulka 17: Nabídka asistenčních služeb pro vozidla do 3,5 t od Generali

Asistenční služby pro vozidla do 3,5 t		Varianta asistence
		XL
Celkový limit pojistného plnění	ČR	BEZ LIMITU
	Zahraníčí	BEZ LIMITU
Příjezd a práce technika		360 min.
Odtah vozidla do nejbližšího autorizovaného/smluvního servisu		ANO
Odtah vozidla v ČR do místa určeného klientem (nelze opravit do 12 hod.)		ANO
Odtah vozidla k nejbližší nabíjecí stanici		ANO
Příjezd a práce technika za účelem opravy wallboxu		360 min.
Transport vozidla ze zahraničí		ANO
Vyproštění vozidla speciální technikou		250 000 Kč
Nařízený odtah		ANO
Úschova nepojízdného vozidla		20 dnů
Odtah pojízdného nepojištěného přípojného vozidla		ANO
Odtah pojízdného přípojného vozidla do 750 kg v ČR spolu s tažným vozidlem		ANO
Náhradní vozidlo		10 dnů
Náhradní přeprava osob		ANO
Náhradní ubytování		5 nocí, 10 000 Kč/noc/vozidlo
Přeprava řidiče pro opravené vozidlo		ANO
Přeložení nákladu		ANO
Náhradní vozidlo pro přeložení nákladu		4 dny
Právní pomoc		50 000 Kč
Poradenské služby (předání vzkazu, telefonické tlumočení)		ANO

Zdroj: vlastní zpracování dle (Generali Česká pojišťovna, 2023)

Tabulka 18 popisuje asistenční služby pro vozidla nad 3,5 tuny ve variantě XL a Souprava.

Tabulka 18: Nabídka asistenčních služeb pro vozidla nad 3,5 t od Generali

Asistenční služby pro vozidla nad 3,5 t		Varianta asistence	
		XL	Souprava
Celkový limit pojistného plnění	ČR	BEZ LIMITU	150 000 Kč/vozidlo
	Zahraníčí	BEZ LIMITU	300 000 Kč/vozidlo
Příjezd a práce technika		360 min.	240 min./souprava
Odtah vozidla do nejbližšího autorizovaného/smluvního servisu		ANO	ANO
Odtah vozidla v ČR do místa určeného klientem (nelze opravit do 12 hod.)		ANO	ANO
Odtah vozidla k nejbližší nabíjecí stanici		ANO	ANO
Příjezd a práce technika za účelem opravy wallboxu		360 min.	240 min./souprava
Transport vozidla ze zahraničí		ANO	ANO
Vyproštění vozidla speciální technikou		500 000 Kč	ANO
Nařízený odtah		ANO	ANO
Úschova nepojízdného vozidla		20 dnů	15 dnů/vozidlo
Odtah pojízdného nepojištěného přípojného vozidla		ANO	NE
Odtah pojízdného přípojného vozidla do 750 kg v ČR spolu s tažným vozidlem		ANO	ANO
Náhradní vozidlo		10 dnů	5 dnů / vozidlo
Náhradní přeprava osob		ANO	ANO
Náhradní ubytování		5 nocí, 10 000 Kč/noc/vozidlo	5 nocí, 5 000 Kč/noc/souprava
Přeprava řidiče pro opravené vozidlo		ANO	ANO
Přeložení nákladu		ANO	ANO
Náhradní vozidlo pro přeložení nákladu		4 dny, 5 000 Kč/den	2 dny, 5 000 Kč/den/vozidlo
Právní pomoc		50 000 Kč	50 000 Kč/vozidlo
Poradenské služby (předání vzkazu, telefonické tlumočení)		ANO	ANO

Zdroj: vlastní zpracování dle (Generali Česká pojišťovna, 2023)

Celkové roční pojistné asistenčních služeb pojišťovna nabídla za 1 459 111 Kč.

Doplňková připojištění: Pojištění skel

Po pojišťovně bylo požadováno také sestavení nabídky pojištění všech výhledových okenních skel, vyjma VZV, které se sjednává jako doplňkové škodové pojištění. Pojišťovna nabídla pojištění všech okenních skel pro nákladní vozidla, tahače a osobní vozidla s různými pojistnými limity v rozmezí pojistné částky skla od 5 000 Kč až do 20 000 Kč s ohledem na typ vozidla a ceny jednotlivých okenních skel.

Celkové roční pojistné za pojištění skel bylo nabídnuto za 331 542 Kč.

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

Kooperativa pojišťovna, a.s., dále jen Kooperativa, je univerzální pojišťovnou, která působí na českém trhu již přes 30 let. Za dobu jejího úspěšného fungování poskytla pojistné produkty více než 2 mil. klientům a sama se stará celkem o 4 070 svých zaměstnanců. Kooperativa je rovněž součástí skupiny VIG. (Kooperativa, 2024c)

Pojišťovna nabízí pestrou nabídku pojistných produktů a svým klientům nabízí životní pojištění, cestovní pojištění, pojištění vozidel a majetku a pojištění odpovědnosti. Zajímá se také o podnikatelské a jiné subjekty, a právě pro ně nabízí pojištění pro malé a střední podnikatele, pojištění měst a obcí a pojištění průmyslu. (Kooperativa, 2024d)

Výroční zpráva za rok 2022 ukazuje, že objem předepsaného pojistného činil 47,60 mld. Kč dle českých účetních standardů, z čehož plyne meziroční růst ve výši 7,01 %. Celkem sjednala přes 4 mil. smluv pro více než 2 mil. klientů. Během roku řešila celkem 711,25 tisíc pojistných událostí a vyplaceno bylo úhrnem 27,90 mld. Kč. (Kooperativa, 2022)

Povinné ručení

Pojišťovna nabízí pojistné limity od 50 mil. Kč do 200 mil. Kč, které se vztahují na újmu na zdraví nebo usmrcení a na škody na věci nebo ušlém zisku, které podnik způsobí. Pojišťovna spravuje flotilové pojištění na základě individuálních požadavků klienta a svých doporučení a pro každého zákazníka je po celou dobu trvání pojištění k dispozici odborně vyškolený upisovatel. Pojišťovna nabízí různé formy komunikace vyúčtování pro každého klienta a rovněž detailní rozpad vyúčtování na jednotlivá vozidla nebo pojištěná rizika. Pojišťovna se snaží většinu jednání svým klientům zjednodušit, a proto je možné výhradně odhlašovat a přihlašovat vozidla elektronickou formou. (Kooperativa, 2024a)

Povinné ručení pro flotily je možné rozšířit o doplňková pojištění jako jsou asistenční služby, pojištění skel a zavazadel, pojištění v případě nezaviněné nehody, pojištění úrazu nad rámec povinného ručení, uhrazení nákladů na zapůjčení náhradního vozidla, pojištění pro případ poškození vozidla zvěří, pojištění poškozených nebo odcizených věcí a náhradu škod v případě živelních událostí. (Kooperativa, 2024a)

Havarijní pojištění

V rámci havarijního pojištění lze pojistit pojistná nebezpečí, kterými jsou základní havárie, odcizení, živel a vandalismus. Havarijní pojištění platí na území Evropy a také na území Turecka. Pojistná částka havarijního pojištění se stanovuje v takové výši, aby odpovídala pojistné hodnotě předmětu pojištění, a to v době, kdy došlo k uzavření pojistné smlouvy. Zpravidla se vyjadřuje jako obvyklá cena pojištěného vozidla. Spoluúčast na havarijním pojištění se sjednává již od 5 % avšak min. 5 000 Kč. (Kooperativa, 2024g)

Doplňková připojištění

Pojišťovna nabízí další možnosti pojistné ochrany, které se vztahují na různá rizika ohrožující vozidla. Klient si může připojistit asistenční služby, pojištění skel, pojištění zavazadel pro případ odcizení nebo poškození, pojištění úrazu a pojistnou ochranu v situaci, kdy je nezbytné vynaložení nákladů na zapůjčení náhradního vozidla. S připojištěním GAP je kryt rozdíl mezi obvyklou cenou vozidla v době, kdy došlo k pojistné události a pořizovací cenou vozidla v případě odcizení nebo totální škody na vozidle. Nabídka dalších připojištění obsahuje pojištění poškozených nebo odcizených sportovních věcí při přepravě ve vozidle, strojní pojištění a pojištění věcí během silniční dopravy. (Kooperativa, 2024b)

6.2.6 Nabídka od Kooperativa pojišťovna, a.s.

Kooperativa pojišťovna, a.s., nabídla komplexní pojistnou ochranu pro vozový park společnosti XY. Pojistná nabídka zahrnovala zákonné pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, havarijní pojištění, asistenční služby a doplňkové pojištění skel. Příloha D obsahuje detailnější rozklad pojistného pro každé vozidlo.

Povinné ručení

Pojišťovna nabídla pro skupinu osobních vozidel, tahačů, nákladních vozidel, návěsů a přívěsů pojistný limit ve výši 200 mil. Kč/200 mil. Kč. Výjimkou byl VZV, pro který zvolila pojistný limit 50 mil. Kč/50 mil. Kč.

V případě, že nastane pojistná událost, pojistitel nahradí poškozené straně újmu, a to v rozsahu podle zákona o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, avšak do výše pojistného plnění. Pojistitel

při kalkulaci nabídky povinného ručení zohlednil škodní průběh flotily společnosti XY, který si ověřil z databáze Bonus/Malus, která je provozována ČKP. Kooperativa nabízí bonus až ve výši 50 % v případě, že rozhodná doba pojištěného trvá 120 měsíců a více. Rozhodná doba se vnímá jako období nepřerušeno trvání pojištění odpovědnosti, která je vyjádřena v celých měsících a snížena v souvislosti s rozhodnými událostmi. Za každý ukončený měsíc doby trvání povinného ručení se rozhodná doba protahuje o jeden měsíc, kdežto za každou rozhodnou událost se stupeň bonusu nebo malusu snižuje o dva stupně. Nová rozhodná doba je stanovena dolní hranicí rozhodné doby, která odpovídá sníženému stupni bonusu nebo malusu. (Kooperativa, 2024g) Autorovi diplomové práce se nepodařilo zjistit, jakým způsobem bonus/malus ovlivnil celkovou cenu za povinné ručení pro vozový park společnosti XY.

Celkové roční pojistné za povinné ručení činilo 5 301 461 Kč.

Havarijní pojištění

Pojišťovna Kooperativa nabídla havarijní pojištění pro všechna pojistná nebezpečí tzv. All Risk, kterými jsou havárie, odcizení, živelní událost a vandalismus. Havarijní pojištění je platné na území Evropy a Turecka. U havarijního pojištění se uplatňuje pouze systém bonus, kterým se rozumí sleva na pojistném za průběh pojištění podle pojistných podmínek. Bonus se vztahuje pouze na pojištění havárie a nárok na slevu vzniká tehdy, pokud tomu je ujednáno v pojistné smlouvě. Sleva je opět dána stupněm bonusu, který je závislý na rozhodné době podle stupnice systému bonus. Klient může získat až 50% slevu na pojistném, pokud je rozhodná doba 120 měsíců a více. Za každý ukončený měsíc trvání pojištění je rozhodná doba prodloužena o jeden měsíc a za každou pojistnou událost se dosažený bonus snižuje o dva stupně. Novou rozhodnou dobou je vždy spodní hranice rozhodné doby, která odpovídá sníženému stupni bonusu. Výše pojistné částky se stanovuje ve výši, která odpovídá pojistné hodnotě předmětu pojištění ve stejné době, kdy se uzavírá pojistná smlouva. V tomto případě je pojistná hodnota pojištěných vozidel vyjádřena jejich obvyklou cenou. (Kooperativa, 2024f)

Pojišťovna nabídla havarijní pojištění s 5% spoluúčastí min. však 5 000 Kč. Celkové roční pojistné za havarijní pojištění činilo 5 689 019 Kč.

Doplňková připojištění: Asistence

Pojišťovna Kooperativa nabídla Asistenční program MAX+ pro všechna vozidla včetně přípojných vozidel. Tabulka 19 detailně seznamuje s těmito asistenčními službami pro vozidla do 3,5 tuny v České republice a na území Evropy.

Tabulka 19: Asistenční služby pro vozidla do 3,5 t od Kooperativa

Název asistenčního programu	MAX+	
Maximální počet pojistných událostí za pojistný rok	Neomezený	
Územní platnost	ČR	Evropa
Nepojízdnost vozidlo – porucha, havárie, živel, vandalismus, částečné odcizení		
Příjezd a odjezd mechanika	BEZ LIMITU	BEZ LIMITU
Práce mechanika v terénu		
Vyproštění vozidla		
Odtah vozidla		
Navýšení odtahu při pojistné události z havarijního pojištění do opravy určeného pojistitelem		
Nařízený odtah		
Přeprava do cíle odtahu vozidla nebo do místa ubytování nebo veřejné dopravy	ANO	ANO
Poškozená pneumatika – výměna kola nebo odtah	ANO	ANO
Dovoz paliva nebo odtah k nabíjecí stanici	ANO	ANO
Vybitý akumulátor – nastartování motoru	ANO	ANO
Záměna paliva, ztráta klíčků od vozidla – odtah	ANO	ANO
Úschova vozidla	15 dní	15 dní (40 EUR/den)
Telefonické poradenství a tlumočení	ANO	ANO
Pomoc advokáta a tlumočnick	NE	1 000 EUR
Zprostředkování finanční hotovosti	NE	1 000 EUR
Přeložení nákladu	bez limitu	bez limitu
Náhradní nákladní vozidlo	15 000 Kč	1 200 EUR
Likvidace vraku vozidla	ANO	ANO
Odcizení vozidla/opravna určená poskytovatelem asistence nezprovozní vozidlo v den vyžádání asistence		
Telefonické poradenství a tlumočení	ANO	ANO
Náhradní osobní vozidlo	7 dní (1 200 Kč/den)	7 dní (100 EUR/den)
Přistavení náhradního osobního vozidla	ANO	ANO
Přeprava v místě opravy nebo odcizení vozidla	NE	200 EUR
Ubytování	1 noc (1 200 Kč/osoba)	2 noci (80 EUR/osoba)
Odcizení vozidla/opravna určená poskytovatelem asistence nezprovozní vozidlo do 48 hod. od vyžádání asistence		

Transport oprávněné osoby do ČR nebo její doprava do cíle cesty	NE	ANO
Návrat řidiče k vozidlu	NE	ANO
Odtah vozidla do ČR	NE	BEZ LIMITU
Úraz, nemoc nebo úmrtí		
Přeprava do nemocnice	NE	ANO
Lékařská repatriace do ČR	NE	ANO
Náhradní řidič	ANO	ANO
Přeprava tělesných pozůstatků do ČR	NE	ANO

Zdroj: vlastní zpracování dle zvláštních pojistných podmínek pro doplňkové pojištění asistenčních služeb k vozidlu

Tabulka 20 znázorňuje asistenční služby pro vozidla nad 3,5 tuny v České republice a na území Evropy.

Tabulka 20: Asistenční služby pro vozidla nad 3,5 t od Kooperativa

Název asistenčního programu	MAX+	
Maximální počet pojistných událostí za pojistný rok	Neomezený	
Územní platnost	ČR	Evropa
Nepojízdnost vozidlo – porucha, havárie, živel, vandalismus, částečné odcizení		
Příjezd a odjezd mechanika	BEZ LIMITU	BEZ LIMITU
Práce mechanika v terénu		
Vyproštění vozidla		
Odtah vozidla		
Navýšení odtahu při pojistné události z havarijního pojištění do opravy určeného pojistitelem		
Nařízený odtah		
Přeprava do cíle odtahu vozidla nebo do místa ubytování nebo veřejné dopravy	ANO	ANO
Poškozená pneumatika – výměna kola nebo odtah	ANO	ANO
Dovoz paliva nebo odtah k nabíjecí stanici	ANO	ANO
Vybitý akumulátor – nastartování motoru	ANO	ANO
Záměna paliva, ztráta klíčků od vozidla – odtah	ANO	ANO
Úschova vozidla	15 dní	15 dní (60 EUR/den)
Telefonické poradenství a tlumočení	ANO	ANO
Pomoc advokáta a tlumočnick	NE	1 000 EUR
Zprostředkování finanční hotovosti	NE	1 000 EUR
Přeložení nákladu	BEZ LIMITU	BEZ LIMITU
Náhradní nákladní vozidlo	30 000 Kč	2 400 EUR
Likvidace vaku vozidla	ANO	ANO
Odcizení vozidla/opravna určená poskytovatelem asistence nezprovozní vozidlo v den vyžádání asistence		
Telefonické poradenství a tlumočení	ANO	ANO
Náhradní osobní vozidlo	7 dní (1 200 Kč/den)	7 dní (100 EUR/den)

Přistavení náhradního osobního vozidla	ANO	ANO
Přeprava v místě opravy nebo odcizení vozidla	NE	300 EUR
Ubytování	1 noc (1 200 Kč/osoba)	2 noci (80 EUR/osoba)
Odcizení vozidla/opravna určená poskytovatelem asistence nezprovozní vozidlo do 48 hod. od vyžádání asistence		
Transport oprávněné osoby do ČR nebo její doprava do cíle cesty	NE	ANO
Návrat řidiče k vozidlu	NE	ANO
Odtah vozidla do ČR	NE	BEZ LIMITU
Úraz, nemoc nebo úmrtí		
Přeprava do nemocnice	NE	ANO
Lékařská repatriace do ČR	NE	ANO
Náhradní řidič	ANO	ANO
Přeprava tělesných pozůstatků do ČR	NE	ANO

Zdroj: vlastní zpracování dle zvláštních pojistných podmínek pro doplňkové pojištění asistenčních služeb k vozidlu

Celkové roční pojistné asistenčních služeb pojišťovna nabídla za 1 240 395 Kč.

Doplňková připojištění: Pojištění skel

U Kooperativa pojišťovna bylo poptáváno pojištění všech okenních skel vozidel. Pojišťovna nabízí pojištění všech skel pouze u osobních vozidel a užitkových vozidel do 3,5 t. U nákladních vozidel a tahačů je možné pojistit pouze čelní skla. Pojišťovna nabídla pojištění okenních skel pro nákladní vozidla, tahače a osobní vozidla s různými pojistnými limity v rozmezí pojistné částky skla od 5 000 Kč až do 20 000 Kč s ohledem na typ vozidla a hodnoty okenních skel.

Celková výše pojistného za pojištění okenních skel vozidel činilo 463 545 Kč.

6.3 Porovnání nabídek pojišťoven

Na poptávku po komplexní pojistné ochraně vozového parku společnosti XY reagovaly pouze tři pojišťovny, kterými jsou Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group; Generali Česká pojišťovna a.s. a Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group. Komunikace s pojišťovnami probíhala prostřednictvím e-mailu a telefonicky. Generali Česká pojišťovna a.s. byla první pojišťovnou, která na poptávku po pojistné ochraně reagovala následující den po jejím odeslání. Následně byl domluven hovor se specialistou na flotilové pojištění, který na základě požadavků a svých doporučení sestavil nabídku pojistné ochrany. Den poté reagovala Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group a o několik dní později se ozvala Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group.

Tabulka 21 stručně popisuje aktuálně nastavenou pojistnou ochranu vozového parku v porovnání s předloženými nabídkami povinného ručení, havarijního pojištění, pojištění skel a asistenčních služeb. Všechny ceny představují výši pojistného za jeden rok. Všechny předložené nabídky jsou nákladnější než současně nastavené pojištění. Nejlevnější nabídka komplexního pojištění byla předložena ČPP, která je o 267 688 Kč dražší než současné pojištění. Nejdražší nabídka byla předložena Kooperativou, která je o 2 574 648 Kč dražší než současná výše celkového ročního pojistného.

Tabulka 21: Nabídky komplexního pojištění vozového parku

	Současná pojistná ochrana		Nabídky pojistné ochrany		
	ALLIANZ ¹	ČSOB ²	ČPP ³	GENERALI ⁴	KOOP ⁵
Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla					
Pojistný limit v mil. Kč	150/150 (VZV 50/50)	100/100	200/200 (VZV 50/50)	150/150 (VZV 50/50)	200/200 (VZV 50/50)
Cena v Kč	4 226 233		4 379 151	4 314 499	5 301 461
Havarijní pojištění					
All Risk	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Spoluúčast	5 % (min. 5 000 Kč)	5 % (min. 5 000 Kč)	5 % (min. 5 000 Kč)	5 % (min. 5 000 Kč)	5 % (min. 5 000 Kč)
Cena v Kč	4 535 187		4 365 357	4 725 814	5 689 019
Asistenční služby					
Cena v Kč	988 821		1 310 373	1 459 111	1 240 395
Pojištění skel					
Pojištění všech výhledových skel	ANO		ANO	ANO	ANO (do 3,5 t) NE (nad 3,5 t)
Pojistný limit	5 000 až 20 000 Kč		5 000 až 20 000 Kč	5 000 až 20 000 Kč	5 000 až 20 000 Kč
Spoluúčast	NE		10 %	NE	NE
Cena v Kč	369 530		332 577	331 542	463 545
Cena celkem v Kč	10 119 771		10 387 459	10 830 966	12 694 419

Zdroj: vlastní zpracování dle předložených nabídek od komerčních pojišťoven

¹ Allianz pojišťovna, a.s.

² ČSOB Pojišťovna, a. s.

³ Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

⁴ Generali Česká pojišťovna a.s.

⁵ Kooperativa pojišťovna, a.s.

6.4 Metodika a požadavky na pojistnou ochranu

V následující části práce jsou identifikována rizika, která ohrožují provozování vozového parku společnosti XY. Rizika jsou dále aplikována do rizikové matice, ze které vyplývá, jaká rizika jsou méně a více významná. V kapitole je využito scoringového modelu pro srovnání aktuálního pojištění s pojistnými nabídkami a doporučení optimální varianty pojistné ochrany flotily podniku.

6.4.1 Riziková matice

Pro ohodnocení identifikovaných rizik ohrožující společnost bylo vybráno expertní hodnocení hrozeb v podobě semikvantitativního hodnocení tzv. rizikové matice s číselným vyjádřením významnosti faktorů rizik. Na základě řízeného rozhovoru s finančním ředitelem společnosti XY byla nejprve určena nebezpečí, která mohou ohrozit činnost podniku v souvislosti s vozovým parkem. Určení rizik proběhlo na základě subjektivního hodnocení finančního ředitele, jehož kariéra a odborné zkušenosti souvisí nejen s pojistnou ochranou flotil. Prvně bylo nezbytné vybrat jednotlivá nežádoucí nebezpečí, která byla následně ohodnocena dle měřítka hodnocení pravděpodobnosti a závažnosti rizika. Tabulka 22 znázorňuje celkem 6 identifikovaných rizik, kterými jsou dopravní nehoda, načerpání nevhodných pohonných hmot, poškození skel, vandalismus, porucha pneumatik a odcizení vozidla.

Tabulka 22: Identifikovaná nebezpečí a ohodnocení jejich závažnosti

	Riziko	Pravděpodobnost výskytu	Závažnost důsledku	Závažnost rizika
R1	Dopravní nehoda	2	2	4
R2	Záměna pohonných hmot	1	2	2
R3	Poškození skel	1	1	1
R4	Vandalismus	1	2	2
R5	Pneu porucha	3	2	6
R6	Odcizení	1	8	8

Zdroj: vlastní zpracování dle řízeného rozhovoru s finančním ředitelem

Tabulka 23 znázorňuje měřítko hodnocení pravděpodobnosti výskytu rizika.

Tabulka 23: Měřítko hodnocení pravděpodobnosti výskytu rizika

Stupeň	Pravděpodobnost výskytu
1	velice malá
2	malá
3	střední
4	vysoká
5	zvláště vysoká

Zdroj: vlastní zpracování dle (Fotr a Hnilica, 2014)

Tabulka 24 znázorňuje měřítko hodnocení závažnosti důsledku rizika.

Tabulka 24: Měřítko hodnocení závažnosti důsledku rizika

Stupeň	Závažnost důsledku
1	velice malá
2	malá
4	střední
8	vysoká
16	zvláště vysoká

Zdroj: vlastní zpracování dle (Fotr a Hnilica, 2014)

Tabulka 25 znázorňuje identifikovaná rizika a jejich umístění v rizikové matici.

Tabulka 25: Riziková matice

PRAVDĚPODOBNOST	5					
	4					
	3		R5			
	2		R1			
	1	R3	R2 R4		R6	
		1	2	4	8	16
	ZÁVAŽNOST					

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 26 značí významnost rizik dle umístění v matici rizik.

Tabulka 26: Hodnocení závažnosti rizika

Zbarvení	Kategorie rizik
zelené	málo významná rizika
modré	středně významná rizika
červené	nejvýznamnější rizika

Zdroj: vlastní zpracování dle (Fotr a Hnilica, 2014)

6.4.2 Posouzení výsledků v matici rizik

Z rizikové matice vyplývá, že mezi nejčastější rizika, se kterými se vozový park společnosti potýká, jsou defekty pneumatik podnikových vozů. Riziku poškození pneumatik byla přisouzena pravděpodobnost vzniku střední, což naznačuje, že existuje možnost vzniku této nežádoucí situace, avšak není příliš pravděpodobné, že se tak stane. Malá závažnost důsledku defektu pneumatik napovídá, že i když k vadě dojde, pro společnost XY bude mít důsledek patrně mírný dopad. Riziko vzniku poškození pneumatik je pro podnik středně významným rizikem, které si vyžaduje pozornost při vytváření opatření k řízení a minimalizaci následků rizika. Současně nastavená pojistná ochrana flotily pokrývá riziko vzniku defektu a jiných poškození pneumatik vozidel. Dalším, ale méně častým rizikem ohrožující provozování flotily, jsou dopravní nehody. Riziku byla přidělena malá pravděpodobnost vzniku a taktéž při vzniku rizika jsou pro podnik závažnosti důsledků malé. V matici rizik je riziko umístěno v její zelené části, což znamená, že se jedná o málo významné riziko. Znovu lze konstatovat, že aktuální pojistná ochrana v sobě nese pojistnou ochranu před takovými riziky. Nežádoucí situace poškození výhledových skel vozidel byla ohodnocena velice malou pravděpodobností a taktéž velice malou závažností důsledků. Celková závažnost rizika dosahuje nízké hodnoty, což znamená, že se jedná o málo významné riziko pro společnost a její flotilu. Rizikům načerpání nevhodných pohonných hmot a znehodnocení vozidel v souvislosti s vandalismem, byly připsány velice malé pravděpodobnosti vzniku a malé závažnosti důsledků těchto rizik. Rizika lze ohodnotit jako málo významná, jejichž důsledky nebudou extrémně kritické, ale je třeba se zaměřit na opravná opatření. Riziko odcizení podnikového vozidla bylo ohodnoceno velmi malou pravděpodobností vzniku, ale pokud k odcizení dojde, pro firmu to mohou znamenat vážné důsledky. Riziko odcizení se v matici rizik nachází v její modré části, což znamená, že se jedná o středně významné riziko.

Z rizikové matice vyplývá, že většina nežádoucích situací, kterými jsou dopravní nehody, záměny pohonných hmot při načerpání, poškození skel v důsledku odlétnutí kamínku z vozovky

a vandalismy, jsou pro podnik pokládána jako málo významná rizika. Naopak rizika ve spojitosti s poškozením pneumatik a odcizením vozidel představují pro podnik středně významná rizika. Nejvýznamnější rizika, která by mohla mít významný dopad na podnik, identifikována nebyla. Lze konstatovat, že aktuálně nastavená pojistná ochrana včetně nastavených pojistných limitů je vyhovující a přiměřená bez ohledu na kategorii rizik dle jejich významnosti.

6.4.3 Scoringový model

Následující část se zabývá požadovanými kritérii pojistné ochrany vozového parku, které jsou stanoveny jednak dle názoru majitele a finančního ředitele společnosti XY ale taktéž dle autora práce. V každém modelu dochází k ohodnocení stávajících i nabízejících pojistných produktů. V závěru je doporučena optimální varianta pojistné ochrany vozového parku.

Porovnání nabídek pojistné ochrany z pohledu majitele společnosti XY

První část scoringového modelu je zaměřena na kritéria pojistné ochrany vozového parku dle subjektivního názoru majitele společnosti XY. Na základě řízeného rozhovoru s ním byla nejprve určena jednotlivá kritéria pojistné ochrany flotily, která jsou dle jeho názoru významná. Každému z nich byla přiřazena váha, která vyjadřuje významnost pro rozhodovatele. Čím je kritérium pro rozhodovatele významnější, tím je jeho váha vyšší. Váhy byly přiřipsány tak, aby se jejich součet rovnal jedné. Tabulka 27 shrnuje kritéria pojistné ochrany a jejich váhy, ze kterých je odvozeno pořadí jednotlivých pojistných produktů.

Tabulka 27: Scoringový model – váhové hodnocení majitele

Kritérium pojistné ochrany		Váha	Současná pojistná ochrana		ČPP ⁶		GENERALI ⁷		KOOPERATIVA ⁸	
			Body	Hodnota	Body	Hodnota	Body	Hodnota	Body	Hodnota
1	Rozsah pojistného krytí (POV + HAV)	0,30	3	0,90	5	1,50	4	1,20	5	1,50
2	Celkové roční pojistné	0,30	5	1,50	4	1,20	3	0,90	2	0,60
3	Rozsah asistenčních služeb	0,20	3	0,60	2	0,40	5	1,00	4	0,80
4	Komunikační prostředí/praxe s pojišťovnou	0,20	5	1,00	3	0,60	5	1,00	4	0,80
Celkové ohodnocení			4,00		3,70		4,10		3,70	
Umístění			2.		3.		1.		3.	

Zdroj: vlastní zpracování dle řízeného rozhovoru s majitelem společnosti XY

Majitel identifikoval celkem čtyři významná kritéria pojistné ochrany, kterými jsou rozsah pojistného krytí včetně pojistných limitů zaměřeno na povinné ručení a havarijní pojištění, celková výše ročního pojistného, rozsah asistenčních služeb a komunikační prostředí pojišťoven. Kritériím, kterými jsou rozsah pojistného krytí a celková výše pojistného, byla přidělena váha ve výši 0,30, což napovídá, že se jedná o dvě nejvýznamnější kritéria z pohledu majitele. U celkové výše pojistného platí nepřímá úměra, přičemž platí pravidlo, že čím levnější pojistné, tím optimálnější. Kritéria související s rozsahem asistenčních služeb a komunikačním prostředím pojišťoven byla ohodnocena váhou 0,20. Komunikační prostředí, které souvisí s osobní zkušeností rozhodovatele, je ohodnoceno zcela dle jeho subjektivního názoru.

Následujícím krokem bylo přiřazení bodového hodnocení každému kritériu u každé pojišťovny zvlášť. Do hodnocení byla zahrnuta současně nastavená pojistná ochrana a rovněž nabídky od oslovených pojišťoven. Bylo použito pětistupňové hodnocení (1-5), kdy platí, že hodnota 1 značí nejhorší hodnocení a hodnota 5 nejlepší hodnocení. Celkové ohodnocení kritérií je vypočteno dle rovnice na straně 28.

⁶ Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

⁷ Generali Česká pojišťovna a.s.

⁸ Kooperativa pojišťovna, a.s.

V rámci vyhodnocování rozsahu pojistného krytí došlo především k bodování pojistných limitů povinného ručení, protože havarijní pojištění bylo nabídnuto všemi pojišťovnami v totožné variantě All Risk. Nejlépe byly ohodnoceny pojišťovny ČPP a Kooperativa, které nabídly nejvyšší pojistné limity v hodnotě 200 mil. Kč. Druhou nejlépe ohodnocenou pojišťovnou byla Generali, která nabídla pojistný limit 150 mil. Kč. Současně nastavená pojistná ochrana vozového parku, která je rozdělena mezi dvě pojišťovny, byla ohodnocena pouhými třemi body, a to z důvodu, že na část vozidel se vztahuje pojistný limit povinného ručení ve výši 150 mil. Kč a na některé pouhých 100 mil. Kč. Pro VZV byl nabídnut všemi subjekty stejný pojistný limit 50 mil. Kč.

Druhé kritérium pojistné ochrany flotily, výše celkového pojistného, bylo nejlépe obodováno u současné pojistné ochrany. V porovnání s ostatními nabídkami má nejnižší celkové roční pojistné. Na druhém místě se umístila ČPP, která nabídla o 267 688 Kč dražší pojistné oproti aktuální pojistné ochraně. Třetí místo obsadila Generali jejíž nabídka byla o 711 195 dražší než současné celkové pojistné. Nejméně body byla ohodnocena pojišťovna Kooperativa, která nabídla pojistnou ochranu o 2 574 648 Kč dražší než aktuální celkové roční pojistné.

Při ohodnocení rozsahu asistenčních služeb je nezbytné zdůraznit, že všechny nabídky včetně aktuální pojistné ochrany, patří k těm lepším a rozsáhlejším pojistným produktům, které nabízí každá pojišťovna. Nejlépe hodnocené asistenční služby byly u pojišťovny Generali. Druhé místo obsadila pojišťovna Kooperativa a hned za ní aktuální pojistná ochrana. Nejhůře se umístila ČPP, protože nabídka asistenčních služeb sice patří k těm lepším pojistným produktům pojišťovny, ale rozsah asistence byl oproti jiným velmi omezený.

Poslední kritérium, které souvisí s komunikačním prostředím a osobními zkušenostmi rozhodovatele, bylo hodnoceno zcela subjektivně dle osobních zkušeností majitele podniku s řízením rizik. Nejlepší bodové hodnocení získala současně nastavená pojistná ochrana a pojišťovna Generali. Na druhém místě se umístila Kooperativa a hned za ní ČPP. Všechny tyto pojišťovny nabízí různé formy komunikace a je už na každém klientovi, který konkrétní způsob si zvolí. Pojišťovny nabízí tzv. klientské zóny, které slouží v online světě ke správě pojištění a provádění různých změn nebo jen sledování pojistných událostí. Samozřejmě každá pojišťovna má i své pobočky po celé České republice a dokáže se tak přiblížit klientům, kteří preferují formu osobního setkání.

V celkovém hodnocení se na prvním místě s 4,10 body umístila pojišťovna Generali.

Porovnání nabídek pojistné ochrany z pohledu finančního ředitele společnosti XY

Pro srovnání bude následující část věnována kritériím pojistné ochrany flotily dle subjektivního názoru finančního ředitele. Kritéria, která jsou zmíněna v předchozím modelu, byla ponechána s přisouzením jiných vah dle subjektivního názoru finančního ředitele. Každému z nich byla přiřazena váha, která vyjadřuje významnost pro rozhodovatele. Čím je kritérium pro rozhodovatele významnější, tím je jeho váha vyšší. Váhy byly připsány tak, aby se jejich součet rovnal jedné.

Finanční ředitel spatřuje za nejdůležitější kritérium celkovou výši ročního pojistného, které by mělo být co nejnižší. Dalším významným kritériem je rozsah pojistného krytí výhradně v souvislosti s povinným ručením a havarijním pojištěním. V takovém případě platí, že by mělo být co nejširší. Rozsah asistenčních služeb je považován jako další významné kritérium, a v poslední řadě byla zařazena i subjektivní zkušenost finančního ředitele s pojišťovnami. Tabulka 28 obsahuje kritéria pojistné ochrany dle názoru finančního ředitele včetně jejich vah a bodového hodnocení.

Tabulka 28: Scoringový model – váhové hodnocení finančního ředitele

Kritérium pojistné ochrany	Váha	Současná pojistná ochrana		ČPP ⁹		GENERALI ¹⁰		KOOP ¹¹	
		Body	Hodnota	Body	Hodnota	Body	Hodnota	Body	Hodnota
1 Rozsah pojistného krytí (POV + HAV)	0,25	3	0,75	5	1,25	4	1,00	5	1,25
2 Celkové roční pojistné	0,40	5	2,00	4	1,60	3	1,20	2	0,80
3 Rozsah asistenčních služeb	0,20	3	0,60	2	0,40	5	1,00	4	0,80
4 Komunikační prostředí/praxe s pojišťovnou	0,15	5	0,75	3	0,45	5	0,75	4	0,60
Celkové ohodnocení		4,10		3,70		3,95		3,45	
Umístění		1.		3.		4.		2.	

Zdroj: vlastní zpracování dle řízeného rozhovoru s finančním ředitelem společnosti XY

⁹ Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

¹⁰ Generali Česká pojišťovna a.s.

¹¹ Kooperativa pojišťovna, a.s.

Z modelu je patrné, že pohled finančního ředitele na kritéria pojistné ochrany vozového parku vedl ke zcela rozdílnému celkovému hodnocení a pořadí jednotlivých pojišťoven. Na prvním místě se bezkonkurenčně umístila současná pojistná ochrana flotily s 4,10 body.

Porovnání nabídek pojistné ochrany z pohledu autora diplomové práce

Pro další srovnání bude následující část věnována kritériím pojistné ochrany flotily dle subjektivního názoru autora práce. Každému z nich byla přiřazena váha, která vyjadřuje významnost pro rozhodovatele. Čím je kritérium pro rozhodovatele významnější, tím je jeho váha vyšší. Váhy byly připsány tak, aby se jejich součet rovnal jedné.

Kritéria zmíněná v předchozích modelech budou ponechána a přibudou k nim další, které autor práce spatřuje za významná. Jsou jimi pojištění výhledových skel vozidel a komunikace a flexibilita pojišťoven. Flexibilita souvisí s tím, jak pružně lze nastavit pojistnou ochranu dle individuálních požadavků klienta. Autor práce spatřuje za nejvýznamnější kritéria rozsahy pojistného krytí v souvislosti s povinným ručením, havarijním pojištěním a asistenčními službami. Rozsahy pojistných limitů by měly být co nejširší. Dalším významným kritériem je pojištění výhledových skel vozidel. Kritérium bylo do modelu zařazeno z důvodu toho, že ne každá pojišťovna nabízí pojištění všech okenních skel pro všechna vozidla v různých kategoriích. V poslední řadě autor spatřuje za významné kritérium týkající se komunikace a možnosti flexibilního a individuálního nastavení pojistné ochrany dle požadavků klienta. Tabulka 29 znázorňuje kritéria pojistné ochrany dle subjektivního názoru autora práce a celkové ohodnocení pojišťoven.

Tabulka 29: Scoringový model – váhové hodnocení autora práce

Kritérium pojistné ochrany		Váha	Současná pojistná ochrana		ČPP ¹²		GENERALI ¹³		KOOP ¹⁴	
			Body	Hodnota	Body	Hodnota	Body	Hodnota	Body	Hodnota
1	Rozsah pojistného krytí (POV + HAV)	0,30	3	0,90	5	1,50	4	1,20	5	1,50
2	Celkové roční pojistné	0,10	5	0,50	4	0,40	3	0,30	2	0,20
3	Rozsah asistenčních služeb	0,30	3	0,90	2	0,60	5	1,50	4	1,20
4	Pojištění výhledových skel	0,25	5	1,25	4	1,00	5	1,25	3	0,75
5	Komunikace a flexibilita pojišťovny	0,05	1	0,05	4	0,20	5	0,25	5	0,25
Celkové ohodnocení			3,60		3,70		4,50		3,90	
Umístění			4.		3.		1.		2.	

Zdroj: vlastní zpracování

Bodové hodnocení u kritérií, které byly ponechány z předchozích modelů, jsou ohodnoceny stejným počtem bodů.

Pojištění výhledových skel vozidel bylo nejlépe hodnoceno u pojišťovny Generali a současné pojistné ochrany. Hodnocení je dáno tím, že pojišťovna Generali nabízí pojistný produkt bez spoluúčasti a zaměřuje se na všechna výhledová skla u vozidel v lehkých i těžkých váhových kategoriích. Naopak nejméně bodů obdržela Kooperativa, protože pro vozidla s hmotností nad 3,5 t nabízí pojištění pouze pro čelní skla, a nikoliv pro všechna výhledová skla.

V závěru bylo provedeno hodnocení i na základě osobních zkušeností s pojistitelem a jeho schopností nastavit individuální požadavky pojistné ochrany dle klienta. Bohužel, pojišťovny současné pojistné ochrany nejlépe hodnoceny nebyly, protože vůbec nereagovaly na zaslanoou poptávku pojistné ochrany, a tak nedošlo ke kontaktu autora práce s nimi. Nejvíce bodů získaly pojišťovny Kooperativa a Generali, jejichž individuální přístup a komunikace byly na vysoké úrovni. Snažily se co nejrychleji a nejvíce vyhovět při sjednávání nabídky pojistné ochrany flotily.

¹² Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

¹³ Generali Česká pojišťovna a.s.

¹⁴ Kooperativa pojišťovna, a.s.

V celkovém hodnocení se pojišťovna Generali umístila na první místě s 4,50 body. Na druhém místě se umístila nabídka od Kooperativy a třetí místo obsadila ČPP. Současná pojistná ochrana se umístila jako poslední.

Závěr

Hlavním cílem diplomové práce bylo realizovat optimalizaci pojistné ochrany vybraného subjektu. Vzhledem k tomu, že si podnik přál ponechat citlivé údaje v anonymitě, je v této práci uváděn jako společnost XY. Činnost společnosti je zaměřena na logistické a dopravní služby, pro které využívá svůj vozový park, který je složen z několika druhů vozidel. To bylo důvodem práci zaměřit na optimalizaci v oblasti komplexního pojištění jejího rozsáhlého vozového parku.

Diplomová práce byla rozdělena do dvou hlavních sekcí, které byly dále rozčleněny do několika kapitol pro její srozumitelnost a přehlednost. Část první byla soustředěna na prozkoumání vhodné literatury a její rešerši, pojmů a informací, které korespondovaly s tématem diplomové práce. Druhá část byla zaměřena na optimalizaci pojistné ochrany flotily společnosti a doporučení optimální varianty jejího pojištění.

Kapitola první byla zaměřena na porozumění konceptu rizika a jeho různým vymezením. Zdůrazněny byly klasifikace rizik a jednotlivé fáze jejich řízení. Dále byla představena oblast pojištění, která objasnila zásadní pojmy včetně fungování pojišťovnictví v České republice. Třetí kapitola se soustředila na majetkové pojištění, a to zejména na podnikatelská a průmyslová rizika. Nadále byla práce zaměřena na pojištění vozidel, jejíž součástí bylo i představení principu pojištění GAP.

Druhá sekce diplomové práce byla zaměřena na dosažení hlavního cíle práce, a to na optimalizaci pojistné ochrany vozového parku společnosti XY. Nejprve byl podnik představen včetně podrobného popisu složení jeho flotily. Vozový park společnosti XY zahrnoval tahače, návěsy, přívěsy, nákladní i osobní vozidla a jeden vysokozdvíhací vozík. Vozový park tvořil flotilu o 191 vozidlech. Následně byla důkladně prozkoumána současně nastavená pojistná ochrana vozového parku společnosti XY, která byla rozdělena mezi dva různé pojistitele (Allianz pojišťovna, a.s. a ČSOB Pojišťovna, a.s.). Diverzifikace byla způsobena tím, že část vozidel byla financována prostřednictvím úvěru, finančního leasingu a běžného nákupu. Obě pojistné smlouvy zahrnovaly povinné ručení, havarijní pojištění, pojištění všech okenních skel a doplňkové asistenční služby.

Následující kapitola se zabývala optimalizací pojistné ochrany flotily a specificky zkoumala možnosti centralizovaného pojištění vozového parku výhradně u jediného pojistitele. Prvním krokem byla selekce pojistitelů na část těch, kteří jsou oprávněni provozovat pojištění odpovědnosti z provozu vozidla na území České republiky. Oprávněné subjekty byly vybrány na základě databáze ČKP,

ve které jsou zapsány. Následně bylo nutné učinit užší výběr na subjekty, které poskytují flotilám komplexní pojištění tzn. povinné ručení, havarijní pojištění a další možnosti připojištění. Bylo osloveno devět pojišťoven prostřednictvím e-mailu s poptávkou po komplexní pojistné ochraně vozového parku společnosti XY.

Nabídku pojistných produktů nabídly pouze tři pojišťovny, kterými byly: Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group; Generali Česká pojišťovna a.s. a Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group. V diplomové práci byly krátce představeny včetně nabídky jejich pojistných produktů. Jako první zareagovala Generali Česká pojišťovna a.s. a to již den poté, co byla poptávka zaslána. Následující den reagovaly zbylé dvě pojišťovny. Další komunikace s nimi ohledně nastavení požadavků pojistné ochrany vozového parku probíhala telefonicky nebo e-mailem. Následně došlo k porovnání současně nastavené pojistné ochrany s nabídnutými pojistnými produkty od tří pojišťoven, které byly ochotny nabídnout komplexní pojistnou ochranu flotily.

V další fázi práce bylo důležité identifikovat rizika, která ohrožují provoz vozového parku. Rizika byla identifikována na základě subjektivního hodnocení finančního ředitele společnosti XY. Všechna zvolená rizika byla ohodnocena z hlediska jejich pravděpodobnosti výskytu a závažnosti jejich důsledků. Celkem bylo určeno šest rizik, která zahrnovala dopravní nehodu, záměnu pohonných hmot, poškození okenních skel, vandalismus, defekt pneumatik a odcizení vozidla. Na základě semikvantitativního hodnocení tzv. rizikové matice s číselným vyjádřením významnosti faktorů rizik bylo zjištěno, že do skupiny středně významných rizik patřila rizika odcizení vozidla a defektu pneumatik. Zbývající rizika představovala pro společnost XY málo významná rizika. Nejvýznamnější rizika, která by mohla mít významný dopad na podnik, identifikována nebyla.

V rámci optimalizace pojistné ochrany došlo k prověření, zda jsou současně nastavené pojistné limity dostačující. Ze škodního průběhu vyplynulo, že aktuálně nastavená pojistná ochrana je skutečně dostačující a není zapotřebí ji zvýšit.

V závěru optimalizace pojistné ochrany byla srovnána kritéria pojistné ochrany jednak dle názoru majitele a finančního ředitele společnosti XY, tak podle subjektivního názoru autora práce. K tomu bylo využito vícekriteriálního hodnocení tzv. scoringového modelu.

Ve spolupráci s majitelem a finančním ředitelem společnosti XY byla nejprve určena kritéria pojistné ochrany z hlediska jejich pohledu. Mezi požadovaná pojistná kritéria patřila: rozsah pojistného krytí v rámci pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, havarijního pojištění a asistenčních služeb. Dále

byla zohledněna výše celkového ročního pojistného a úroveň komunikačního prostředí a praxe s pojišťovnou. V další fázi byly vyhodnoceny nabídky včetně současné pojistné ochrany scoringovým modelem. A to z pohledu majitele společnosti, finančního ředitele a autora práce.

Majitel společnosti XY považoval za nejvýznamnější kritérium rozsah pojistného krytí v souvislosti s povinným ručením a havarijním pojištěním. Tyto pojistné limity by měly být co nejvyšší. Za stejně významné kritérium považoval celkovou výši ročního pojistného, které by mělo být naopak co nejnižší. Zbývající dvě kritéria, týkající se rozsahu asistenčních služeb a komunikačního prostředí pojišťovny, považuje za stejně důležitá, avšak méně než dvě předcházející kritéria. Vyhodnocení těchto čtyř kritérií v modelu využívající pohled majitele společnosti XY ukázalo, že optimální pojistnou ochranu flotily by umožnila sjednat společnost Generali Česká pojišťovna a.s. Nabídka obsahovala pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, havarijní pojištění a doplňkové připojištění typu asistenčních služeb a pojištění výhledových skel.

V modelu využívající pohled finančního ředitele společnosti XY byla použita stejná kritéria pojistné ochrany flotily, ale s jiným rozdělením vah tedy významnosti kritérií. Finanční ředitel považoval za nejvýznamnější kritérium celkovou výši ročního pojistného, které by mělo být co nejnižší. Rozsah pojistného krytí povinného ručení a havarijního pojištění považoval za druhé nejvýznamnější kritérium, které by mělo být co nejvyšší. Za méně významná kritéria pokládal rozsah asistenčních služeb a komunikační prostředí pojišťovny. Vyhodnocení tohoto modelu ukázalo, že optimální variantou pojistné ochrany vozového parku by byla současná pojistná ochrana, která je rozdělena mezi dva různé pojistitele.

Nakonec byl model použit i z pohledu autora práce, který doplnil dosud stanovená pojistná kritéria o další, která považoval za významná dle jeho subjektivního názoru a výsledků rizikové matice. Doplněným kritériem, které bylo použito v modelu, bylo pojištění výhledových skel vozidel. Důvodem bylo, že ne všechny pojišťovny jsou schopny nabídnout pojištění všech okenních skel pro různé kategorie vozidel. Autor zohlednil rovněž osobní zkušenost s pojistiteli a jejich flexibilitu v nastavení pojistné ochrany. Výsledkem scoringového modelu bylo zjištění, že optimální varianta pojistné ochrany byla nabídnuta subjektem Generali Česká pojišťovna a.s.

Doporučením autora práce je sjednat komplexní pojištění vozového parku společnosti XY u Generali Česká pojišťovna a.s. z několika důvodů. Prvním z nich je, že pojišťovna nabídla dostačující pojistný limit u pojištění odpovědnosti z provozu vozidla ve výši 150 mil. Kč. Další výhodou je, že doporučená pojišťovna nabízí pojištění všech výhledových skel vozidel oproti jiným subjektům. Autor práce

rovněž oceňuje komunikaci na vysoké úrovni ze strany pojistitele a jeho flexibilitu při nastavování pojistné ochrany. Pojistitel nabízí rozsáhlé asistenční služby pro různé kategorie vozidel. Doporučená nabídka komplexní pojistné ochrany vozového parku je o 711 195 Kč dražší než stávající pojistná ochrana flotily. Roční náklady na pojistné vozového parku by vzrostly o 7 %.

Výstup diplomové práce byl předán vedení společnosti s cílem dalšího posouzení a vyhodnocení. Nyní je pouze na majiteli a dalších manažerských pracovnících společnosti, aby výsledky práce důkladně posoudili a zhodnotili, zda je návrh optimalizace pojistné ochrany pro společnost adekvátní.

Seznam použité literatury

AION CS, 2024a. Vyhláška č. 11/1975 Sb. online. In: *Zákony pro lidi*. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1975-11>. [citováno 2024-04-11].

AION CS, 2024b. Zákon č. 30/2024 Sb. online. In: *Zákony pro lidi*. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2024-30>.

AION CS, 2024c. Zákon č. 168/1999 Sb. online. In: *Zákony pro lidi*. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1999-168>. [citováno 2024-04-10].

AION CS, 2024d. Zákon č. 170/2018 Sb. online. In: *Zákony pro lidi*. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/nabidka/cs/2018-170/zneni-20181201>. [citováno 2024-04-13].

ALLIANZ, 2024a. Asistenční služby k pojištění vozidel. online. In: *Allianz*. Dostupné z: https://www.allianz.cz/content/dam/onemarketing/cee/azcz/dokumenty-a-formulare/autopojisteni/Autoflotily_Asistencni_sluzby_platne_od_1._2._2007.pdf.

ALLIANZ, 2024b. Největším rizikem pro firmy jsou opět kybernetické hrozby. Pandemie v žebříčku klesla, ukazuje Allianz Barometr rizik 2022. online. In: *AzCZ*. Dostupné z: https://www.allianz.cz/cs_CZ/pojisteni/vse-o-allianz/tiskove-centrum/nejvetsim-rizikem-pro-firmy-jsou-opet-kyberneticke-hrozby.html. [citováno 2024-04-10].

ČAP, 2024a. HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ. online. In: *Česká asociace pojišťoven*. Dostupné z: <https://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-motorovych-vozidel/havarijni-pojisteni>. [citováno 2024-04-09].

ČAP, 2024b. O nás. online. In: *Česká asociace pojišťoven*. Dostupné z: <https://www.cap.cz/o-nas>. [citováno 2024-04-10].

ČAP, 2024c. STATISTICKÉ ÚDAJE DLE METODIKY ČAP 1-12/2023. online. In: *Česká asociace pojišťoven*. Dostupné z: <https://www.cap.cz/images/statisticke-udaje/vyvoj-pojisteno-trhu/STAT-2023Q4-CAP-CS-2024-01-26-WEB.pdf>.

ČAP, 2024d. ZPROSTŘEDKOVATELÉ. online. In: *Česká asociace pojišťoven*. Dostupné z: <https://www.cap.cz/zprostredkovatele>. [citováno 2024-04-10].

ČERNOHORSKÝ, Jan, 2020. *Finance: od teorie k realitě*. První vydání. Praha: Grada Publishing. ISBN 978-80-271-2215-8.

ČKP, 2024a. Co je povinné ručení. online. In: *Česká kancelář pojistitelů*. Dostupné z: <https://www.ckp.cz/o-povinnem-ruceni/co-je-povinne-ruceni>. [citováno 2024-04-10].

ČKP, 2024b. Členové a správní rada. online. In: *Česká kancelář pojistitelů*. Dostupné z: <https://www.ckp.cz/o-nas/organizacni-struktura>. [citováno 2024-04-11].

ČKP, 2024c. O České kanceláři pojistitelů. online. In: *Česká kancelář pojistitelů*. Dostupné z: <https://www.ckp.cz/o-nas/o-ckp>. [citováno 2024-04-11].

ČKP, 2024d. Počet pojištěných vozidel v databázi ČKP. online. In: *Česká kancelář pojistitelů*. Dostupné z: <https://www.ckp.cz/statistiky/pocet-pojistenych-vozidel>. [citováno 2024-04-11].

ČPP, 2024a. ČPP. online. In: *ČPP*. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/>.

ČPP, 2024b. O společnosti. online. In: *ČPP*. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/o-spolecnosti>. [citováno 2024-04-11].

ČPP, 2024c. VÝROČNÍ ZPRÁVA 2022. online. In: *ČPP*. Dostupné z: https://www.cpp.cz/file/edee/2023/04/cpp230001_vyrocní_zprava_2022_cz.pdf.

ČSOB, 2014. Všeobecné pojistné podmínky – zvláštní část: Živelní pojištění. online. In: *ČSOB Pojišťovna*. Dostupné z: https://www.csobpoj.cz/documents/10332/32946/10N2538_VPP_Z_2014_n4_Zivelni-pojisteni.pdf/fc28499d-70e5-4b59-b195-56edec71aa0.

ČSOB, 2023. Všeobecné pojistné podmínky pro Komplexní pojištění vozidla – NAŠE AUTO. online. In: *ČSOB Pojišťovna*. Dostupné z: https://www.csobpoj.cz/documents/10332/3370354/11N9422_Nase-auto_VPP_KPV_2023.pdf/86197a33-359c-3013-fcbd-c0555263af4f?t=1673528784327.

ČSOB, 2024a. Podmínky havarijního pojištění vozidla č. HA/08/2023 (IOP). online. In: *ČSOB Leasing*. Dostupné z: https://www.csobleasing.cz/MediaLibraries/CSOBL.PW/Files/podminky%20pojisteni/ceska%20pojistovna/IOP-CSOBP-k-HAV_0823.pdf.

ČSOB, 2024b. Podmínky pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla č. OPV/1/2020 (IOP). online. In: *ČSOB Leasing*. Dostupné z: <https://www.csobleasing.cz/MediaLibraries/CSOBL.PW/Files/podminky%20pojisteni/ceska%20pojistovna/IOP-CSOBP-k-POV.pdf>.

DUCHÁČKOVÁ, Eva, 2009. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3., aktualiz. vyd. Praha: Ekopress. ISBN 978-80-86929-51-4.

DUCHÁČKOVÁ, Eva, 2015. *Pojištění a pojišťovnictví*. 1. vydání. Praha: Ekopress. ISBN 978-80-87865-25-5.

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

FOTR, Jiří a Jiří HNILICA, 2014. *Aplikovaná analýza rizika ve finančním managementu a investičním rozhodování*. 2., aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Grada. ISBN 978-80-247-5104-7.

FOTR, Jiří a Lenka ŠVECOVÁ, 2010. *Manažerské rozhodování: postupy, metody a nástroje*. 2., přeprac. vyd. Praha: Ekopress. ISBN 978-80-86929-59-0.

GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA, 2019. Sdružené pojištění vozidel. online. In: *Generali Česká pojišťovna*. Dostupné z: <https://www.generaliceska.cz/documents/20183/58756/659167497.pdf/ad62bc58-dc13-4057-9b1c-fa7e2ad0370c>.

GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA, 2023. Sdružené pojištění vozidel. online. In: *Generali Česká pojišťovna*. Dostupné z: https://www.generaliceska.cz/documents/20183/275629/VPPPMV_R_11_2023.pdf/e12df5be-353e-41cf-89cb-2b09cdd302bf.

GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA, 2024a. Povinné ručení. online. In: *Generali Česká pojišťovna*. Dostupné z: <https://www.generaliceska.cz/povinne-ruceni>. [citováno 2024-04-11].

GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA, 2024b. VÝROČNÍ ZPRÁVA 2022. online. In: *Generali Česká pojišťovna*. Dostupné z: <https://www.generaliceska.cz/documents/20183/26794/vyrocní-zprava-2022.pdf/08ad5881-8c42-40a2-9aa4-9d8673ff4e26>.

GMENOVÁ, Eva, 2020. *Pojištění v kostce*. 1. vydání. Praha: Eva Gmentová. ISBN 978-80-906748-7-5.

HUBBARD, Douglas W., 2020. *The failure of risk management: why it's broken and how to fix it*. Second edition. Hoboken, New Jersey: Wiley. ISBN 978-1-119-52204-1.

KOOPERATIVA, 2022. Výroční zpráva 2022. online. In: *Kooperativa*. Dostupné z: https://www.koop.cz/ver/1683202893000/file/edee/dokumenty/vyrocní-zpravy-archiv/VZ_KOOP_2022.pdf.

KOOPERATIVA, 2024a. Flotilové povinné ručení. online. In: *Kooperativa*. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-vozidel/komplexni-pojisteni-flotil/povinne-ruceni>. [citováno 2024-04-11].

KOOPERATIVA, 2024b. Havarijní pojištění. online. In: *Kooperativa*. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-vozidel/komplexni-pojisteni-flotil/havarijní-pojisteni>. [citováno 2024-04-11].

KOOPERATIVA, 2024c. O pojišťovně Kooperativa. online. In: *Kooperativa*. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojistovna-kooperativa/o-pojistovne-kooperativa>. [citováno 2024-04-11].

KOOPERATIVA, 2024d. Pojištění. online. In: *Kooperativa*. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojisteni>. [citováno 2024-04-11].

KOOPERATIVA, 2024e. Pojištění odpovědnosti zaměstnance. online. In: *Kooperativa*. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-odpovednosti/pojisteni-odpovednosti-z-povolani>. [citováno 2024-04-11].

KOOPERATIVA, 2024f. Všeobecné pojistné podmínky pro havarijní pojištění vozidel. online. In: *Kooperativa*. Dostupné z: https://www.koop.cz/ver/1709374394522/file/edee/dokumenty/pojisteni-vozidel/flotily/Va_125_soubor_dokument.pdf.

KOOPERATIVA, 2024g. Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla. online. In: *Kooperativa*. Dostupné z: https://www.koop.cz/ver/1709052860634/file/edee/dokumenty/pojisteni-vozidel/flotily/Va_125_soubor_dokument.pdf.

KOOPERATIVA, 2024h. Zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele. online. In: *Kooperativa*. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-odpovednosti/zakonne-pojisteni-odpovednosti-zamestnavatele>. [citováno 2024-04-11].

MERNA, Tony a Faisal F. AL-THANI, 2008. *Corporate risk management*. 2. ed. Chichester, West Sussex Hoboken, NJ Weinheim: Wiley. ISBN 978-0-470-51833-5.

MINISTERSTVO FINANCÍ, 2014. Obecně o pojištění. online. In: *Ministerstvo financí České republiky*. Dostupné z: <https://financnigramotnost.mfcr.cz/cs/pojisteni/pojisteni-obecne>. [citováno 2024-04-10].

MINISTERSTVO FINANCÍ, 2023. Zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla schválen Sněmovnou. online. In: *Ministerstvo financí České republiky*. Dostupné z: <https://app-mfcr1.azurewebsites.net/cs/ministerstvo/media/tiskove-zpravy/2023/zakon-o-pojisteni-odpovednosti-z-provozu-vozidla-s-53945>. [citováno 2024-04-10].

MPOJIŠTĚNÍ, 2015. Bonus a malus u povinného ručení. online. In: *mPojištění*. Dostupné z: <https://www.mpojisteni.cz/bonus-a-malus-u-povinneho-ruceni>. [citováno 2024-04-10].

PARLAMENT ČESKÉ REPUBLIKY, 2024a. Sněmovní tisk 517. online. In: *Parlament České republiky, Poslanecká sněmovna*. Dostupné z: <https://www.psp.cz/sqw/historie.sqw?o=9&T=517>. [citováno 2024-04-10].

PARLAMENT ČESKÉ REPUBLIKY, 2024b. Zelená karta. online. In: *Parlament České republiky, Poslanecká sněmovna*. Dostupné z: <https://www.psp.cz/sqw/text/orig2.sqw?idd=232348>.

PŘEČKOVÁ, Lenka a Iveta PALEČKOVÁ, 2023. Financial Stability of the Czech Insurance Companies 1. online. *Ekonomicky Casopis*, roč. 71, č. 1, s. 65–86. Dostupné z: <https://doi.org/10.31577/ekoncas.2023.01.04>.

REJDA, George E. a Michael J. MCNAMARA, 2017. *Principles of risk management and insurance*. Thirteenth edition. Global edition. Boston: Pearson. ISBN 978-1-292-15107-6.

ŘEZÁČ, František, 2011. *Řízení rizik v pojišťovnictví*. Vyd. 1. Brno: Masarykova univerzita, Ekonomicko-správní fakulta. ISBN 978-80-210-5637-4.

SEDLÁČKOVÁ, Helena a Karel BUCHTA, 2006. *Strategická analýza, 2. přepracované a rozšířené vydání*. Nakladatelství C H Beck. ISBN 80-7179-367-1.

SMEJKAL, Vladimír a Karel RAIS, 2013. *Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích*. 4., aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Grada. ISBN 978-80-247-4644-9.

SROVNEJTO, 2024. Gap pojištění. online. In: *Srovnejto*. Dostupné z: <https://www.srovnejto.cz/gap-pojisteni/>. [citováno 2024-04-11].

TICHÝ, Milík, 2006. *Ovládání rizika: analýza a management*. Nakladatelství C H Beck. ISBN 80-7179-415-5.

TOP-POJIŠTĚNÍ, 2024. Flotilové pojištění vozidel. online. In: *Top-Pojištění*. Dostupné z: <https://www.top-pojisteni.cz/povinne-ruceni/flotilove-pojisteni-vozidel>. [citováno 2024-04-11].

TRANS, 2024. Dokument CMR: co všechno byste o něm měli vědět? online. In: *Trans*. Dostupné z: <https://www.trans.eu/cz/blog/tfc/dokument-cmr-co-vsechno-byste-o-nem-meli-vedet/>.

VÁVROVÁ, Eva, 2014. *Finanční řízení komerčních pojišťoven*. 1. vyd. Praha: Grada. ISBN 978-80-247-4662-3.

VESTIC, 2019. Škodní průběh. Co to je? online. In: *Vestic*. Dostupné z: <https://www.vestic.cz/skodni-prubeh-co-to-je/>. [citováno 2024-04-11].

Seznam příloh

Příloha A	Vozový park společnosti XY	98
Příloha B	Nabídka pojistné ochrany – Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	103
Příloha C	Nabídka pojistné ochrany – Generali Česká pojišťovna a.s.....	108
Příloha D	Nabídka pojistné ochrany – Kooperativa pojišťovna, a.s.....	113

Příloha A Vozový park společnosti XY

Způsob financování	Druh vozidla	Tovární značka	Hmotnost (kg)	Rok výroby	Palivo	Míst k sezení
PNV ¹⁵	PŘÍVĚŠ	SCHWARZMÜLLER	18 000	2014	-	-
PNV	NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	26 000	2016	NA	2
PNV	NÁKLADNÍ	SCANIA	26 500	2016	NA	2
PNV	OSOBNÍ	CITROEN	2 185	2017	NA	3
PNV	NÁVĚŠ	KRONE	35 000	2016	-	-
PNV	PŘÍVĚŠ	KRONE	18 000	2016	-	-
PNV	PŘÍVĚŠ	KRONE	18 000	2016	-	-
PNV	PŘÍVĚŠ	KRONE	18 000	2016	-	-
PNV	TAHAČ	VOLVO	18 000	2015	NA	2
PNV	NÁKLADNÍ	CITROEN	3 300	2017	NA	3
PNV	OSOBNÍ	CITROEN	2 060	2017	NA	5
PNV	NÁVĚŠ	KRONE	36 000	2017	-	-
PNV	NÁVĚŠ	KRONE	36 000	2017	-	-
PNV	NÁVĚŠ	KRONE	36 000	2017	-	-
PNV	PŘÍVĚŠ	FLIEGL	18 000	2018	-	-
PNV	NÁVĚŠ	FLIEGL	38 000	2018	-	-
PNV	PŘÍVĚŠ	FLIEGL	18 000	2018	-	-
PNV	PŘÍVĚŠ	FLIEGL	18 000	2018	-	-
PNV	TAHAČ	VOLVO	18 600	2018	NA	2
PNV	NÁKLADNÍ	VOLVO	25 300	2018	NA	2
PNV	NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	26 000	2018	NA	2
PNV	NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	26 000	2018	NA	2
FL ¹⁶	TAHAČ	DAF	18 000	2019	NA	2
PNV	OSOBNÍ	ŠKODA	1 855	2017	NA	5
PNV	OSOBNÍ	ŠKODA	1 897	2018	NA	5
FL	NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	26 000	2019	NA	2
FL	NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	26 000	2019	NA	2
FL	TAHAČ	SCANIA	18 000	2019	NA	2
FL	TAHAČ	SCANIA	18 000	2019	NA	2
FL	OSOBNÍ	BMW	2 340	2018	NA	5
PNV	OSOBNÍ	ŠKODA	2 275	2017	NA	5
FL	PŘÍVĚŠ	KRONE	18 000	2019	-	-
FL	NÁVĚŠ	KRONE	36 000	2019	-	-
FL	PŘÍVĚŠ	KRONE	18 000	2019	-	-
FL	NÁVĚŠ	KRONE	36 000	2019	-	-
FL	PŘÍVĚŠ	KRONE	18 000	2019	-	-
FL	NÁVĚŠ	SCHMITZ	39 000	2016	-	-

¹⁵ Pořízení vlastním nákupem

¹⁶ Finanční leasing

FL	NÁVĚS	SCHMITZ	39 000	2018	-	-
FL	NÁVĚS	SCHMITZ	39 000	2018	-	-
FL	TAHAČ	DAF	20 500	2018	NA	2
PNV	OSOBNÍ	CITROEN	1 610	2017	NA	5
FL	OSOBNÍ	ŠKODA	1 984	2018	NA	5
PNV	NÁKLADNÍ	SCANIA	26 000	2015	NA	2
PNV	PŘÍVĚS	KRONE	18 000	2014	-	-
PNV	NÁKLADNÍ	SCANIA	26 000	2015	NA	2
FL	NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	26 000	2019	NA	2
PNV	VZV	NEUVEDENO	10 000	2021	-	1
FL	TAHAČ	MERCEDES-BENZ	18 000	2021	NA	2
FL	NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	26 000	2021	NA	2
FL	NÁVĚS	KRONE	39 000	2021	-	-
FL	NÁVĚS	KRONE	39 000	2021	-	-
FL	TAHAČ	MERCEDES-BENZ	18 000	2021	NA	2
FL	TAHAČ	MERCEDES-BENZ	18 000	2021	NA	2
FL	TAHAČ	MERCEDES-BENZ	18 000	2021	NA	2
FL	TAHAČ	MERCEDES-BENZ	18 000	2021	NA	2
FL	NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	26 000	2021	NA	2
FL	NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	26 000	2021	NA	2
FL	NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	26 000	2021	NA	2
FL	NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	26 000	2021	NA	2
FL	PŘÍVĚS	KRONE	18 000	2021	-	-
FL	PŘÍVĚS	KRONE	18 000	2021	-	-
FL	PŘÍVĚS	KRONE	18 000	2021	-	-
FL	PŘÍVĚS	KRONE	18 000	2021	-	-
FL	NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	26 000	2021	NA	2
FL	NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	26 000	2021	NA	2
FL	PŘÍVĚS	KRONE	18 000	2021	-	-
FL	PŘÍVĚS	KRONE	18 000	2021	-	-
PNV	NÁVĚS	KRONE	39 000	2016	-	-
FL	TAHAČ	MERCEDES-BENZ	18 000	2021	NA	2
FL	TAHAČ	MERCEDES-BENZ	18 000	2021	NA	2
FL	NÁVĚS	KRONE	39 000	2021	-	-
FL	NÁVĚS	KRONE	39 000	2021	-	-
FL	OSOBNÍ	ŠKODA	2 000	2020	NA	5
FL	TAHAČ	MERCEDES-BENZ	18 000	2022	NA	2
FL	TAHAČ	MERCEDES-BENZ	18 000	2022	NA	2
FL	TAHAČ	FORD	18 000	2022	NA	2
FL	TAHAČ	MERCEDES-BENZ	18 000	2022	NA	2
FL	TAHAČ	MERCEDES-BENZ	18 000	2022	NA	2
FL	NÁVĚS	KRONE	39 000	2022	-	-
FL	NÁVĚS	KRONE	39 000	2022	-	-
FL	NÁVĚS	KRONE	39 000	2022	-	-
FL	NÁVĚS	KRONE	39 000	2022	-	-
FL	PŘÍVĚS	KRONE	18 000	2022	-	-

FL	PŘÍVĚS	KRONE	18 000	2022	-	-
FL	PŘÍVĚS	KRONE	18 000	2022	-	-
FL	PŘÍVĚS	KRONE	18 000	2022	-	-
PNV	OSOBNÍ	ŠKODA	1 990	2020	NA	5
PNV	OSOBNÍ	ŠKODA	1 536	2021	NA	5
FL	NÁKLADNÍ	MAN	28 000	2022	NA	2
FL	NÁKLADNÍ	MAN	28 000	2022	NA	2
FL	NÁKLADNÍ	MAN	28 000	2022	NA	2
FL	NÁKLADNÍ	MAN	28 000	2022	NA	2
PNV	OSOBNÍ	ŠKODA	2 158	2021	NA	5
FL	NÁVĚS	KÖGEL	30 000	2023	-	-
FL	NÁVĚS	KÖGEL	30 000	2023	-	-
FL	NÁVĚS	KÖGEL	30 000	2023	-	-
FL	NÁVĚS	KÖGEL	30 000	2023	-	-
FL	TAHAČ	MERCEDES-BENZ	18 000	2023	NA	2
FL	NÁKLADNÍ	RENAULT	14 300	2023	NA	3
FL	NÁKLADNÍ	RENAULT	14 300	2023	NA	3
FL	TAHAČ	MERCEDES-BENZ	18 000	2023	NA	2
FL	NÁKLADNÍ	FUSO	7 490	2023	NA	3
FL	NÁKLADNÍ	FUSO	7 490	2023	NA	3
FL	NÁKLADNÍ	FUSO	7 490	2023	NA	3
FL	NÁKLADNÍ	FUSO	7 490	2023	NA	3
FL	NÁKLADNÍ	RENAULT	14 300	2023	NA	3
FL	NÁKLADNÍ	RENAULT	14 300	2023	NA	3
FL	NÁKLADNÍ	RENAULT	14 300	2023	NA	3
FL	TAHAČ	MERCEDES-BENZ	18 000	2023	NA	2
FL	TAHAČ	MERCEDES-BENZ	18 000	2023	NA	2
FL	NÁVĚS	PANAV	14 000	2022	-	-
FL	TAHAČ	MERCEDES-BENZ	18 000	2023	NA	2
FL	NÁKLADNÍ	FUSO	7 490	2023	NA	3
FL	NÁKLADNÍ	FUSO	7 490	2023	NA	3
FL	NÁKLADNÍ	FUSO	7 490	2023	NA	3
FL	TAHAČ	MERCEDES-BENZ	18 000	2023	NA	2
FL	TAHAČ	MERCEDES-BENZ	18 000	2023	NA	2
FL	TAHAČ	MERCEDES-BENZ	18 000	2023	NA	2
FL	NÁVĚS	KÖGEL	30 000	2023	-	-
FL	NÁVĚS	KÖGEL	39 000	2023	-	-
FL	NÁVĚS	KÖGEL	39 000	2023	-	-
FL	NÁVĚS	KÖGEL	39 000	2023	-	-
FL	NÁKLADNÍ	RENAULT	18 000	2023	NA	3
FL	NÁKLADNÍ	RENAULT	18 000	2023	NA	3
FL	NÁKLADNÍ	RENAULT	18 000	2023	NA	3
FL	NÁKLADNÍ	FUSO	7 490	2023	NA	3
FL	NÁKLADNÍ	FUSO	7 490	2023	NA	3
FL	NÁKLADNÍ	FUSO	7 490	2023	NA	3

FL	NÁKLADNÍ	FUSO	7 490	2023	NA	3
FL	NÁKLADNÍ	FUSO	7 490	2023	NA	3
FL	NÁKLADNÍ	FUSO	7 490	2023	NA	3
FL	NÁKLADNÍ	FUSO	7 490	2023	NA	3
FL	NÁKLADNÍ	RENAULT	14 300	2023	NA	2
FL	NÁKLADNÍ	RENAULT	14 300	2023	NA	2
FL	NÁKLADNÍ	RENAULT	18 300	2023	NA	2
FL	NÁKLADNÍ	RENAULT	18 300	2023	NA	2
FL	NÁKLADNÍ	RENAULT	18 300	2023	NA	2
FL	NÁKLADNÍ	FUSO	7 490	2023	NA	3
FL	TAHAČ	MERCEDES-BENZ	18 000	2023	NA	2
FL	TAHAČ	MERCEDES-BENZ	18 000	2023	NA	2
FL	NÁKLADNÍ	RENAULT	18 300	2023	NA	3
FL	NÁKLADNÍ	RENAULT	18 300	2023	NA	3
FL	NÁKLADNÍ	RENAULT	18 300	2023	NA	3
FL	NÁKLADNÍ	RENAULT	18 300	2023	NA	3
FL	NÁKLADNÍ	RENAULT	18 300	2023	NA	3
FL	NÁKLADNÍ	RENAULT	18 300	2023	NA	3
FL	NÁKLADNÍ	RENAULT	18 300	2023	NA	3
FL	NÁKLADNÍ	RENAULT	18 300	2023	NA	3
FL	NÁKLADNÍ	RENAULT	18 300	2023	NA	3
FL	NÁKLADNÍ	RENAULT	18 300	2023	NA	3
FL	NÁKLADNÍ	RENAULT	18 300	2023	NA	3
FL	NÁKLADNÍ	RENAULT	18 300	2023	NA	3
PNV	OSOBNÍ	BMW	2 840	2022	NA	5
PNV	NÁVĚS	KÖGEL	36 000	2015	-	-
ÚV ¹⁷	NÁKLADNÍ	FUSO	7 490	2023	NA	3
ÚV	NÁKLADNÍ	FUSO	7 490	2023	NA	3
ÚV	NÁKLADNÍ	FUSO	7 490	2023	NA	3
ÚV	NÁKLADNÍ	FUSO	7 490	2023	NA	3
ÚV	NÁKLADNÍ	FUSO	7 490	2023	NA	3
ÚV	NÁKLADNÍ	FUSO	7 490	2023	NA	3
ÚV	NÁKLADNÍ	FUSO	7 490	2023	NA	3
ÚV	NÁKLADNÍ	RENAULT	14 300	2023	NA	3
ÚV	NÁKLADNÍ	RENAULT	14 300	2023	NA	3
ÚV	NÁKLADNÍ	RENAULT	14 300	2023	NA	3
ÚV	NÁKLADNÍ	RENAULT	14 300	2023	NA	3
ÚV	NÁKLADNÍ	RENAULT	14 300	2023	NA	3
ÚV	NÁKLADNÍ	RENAULT	14 300	2023	NA	3
ÚV	NÁKLADNÍ	RENAULT	14 300	2023	NA	3
ÚV	NÁKLADNÍ	RENAULT	14 300	2023	NA	3
ÚV	NÁKLADNÍ	RENAULT	18 300	2023	NA	3
ÚV	NÁKLADNÍ	RENAULT	18 300	2023	NA	3
ÚV	NÁKLADNÍ	RENAULT	18 300	2023	NA	3

¹⁷ Úvěr

ÚV	NÁKLADNÍ	RENAULT	18 300	2023	NA	3
ÚV	NÁKLADNÍ	RENAULT	18 300	2023	NA	3
ÚV	NÁKLADNÍ	RENAULT	18 300	2023	NA	3
ÚV	NÁKLADNÍ	RENAULT	18 300	2023	NA	3
ÚV	NÁKLADNÍ	RENAULT	18 300	2023	NA	3
ÚV	NÁKLADNÍ	RENAULT	18 300	2023	NA	3
ÚV	NÁKLADNÍ	RENAULT	18 300	2023	NA	3
ÚV	NÁKLADNÍ	RENAULT	18 300	2023	NA	3
ÚV	NÁKLADNÍ	RENAULT	18 300	2023	NA	3
ÚV	NÁVĚS	MERCEDES-BENZ	39 000	2023	-	-
ÚV	NÁVĚS	RENAULT	39 000	2023	-	-
ÚV	NÁVĚS	RENAULT	39 000	2023	-	-
ÚV	NÁVĚS	RENAULT	39 000	2023	-	-
ÚV	NÁVĚS	SCHMITZ	39 000	2021	-	-
ÚV	NÁVĚS	SCHMITZ	39 000	2021	-	-
ÚV	NÁVĚS	WECON	36 000	2023	-	-
ÚV	NÁVĚS	WECON	36 000	2023	-	-
ÚV	NÁVĚS	WECON	36 000	2023	-	-
ÚV	NÁVĚS	WECON	36 000	2023	-	-
ÚV	TAHAČ	RENAULT	18 000	2023	NA	2
ÚV	TAHAČ	RENAULT	18 000	2023	NA	2

Zdroj: vlastní zpracování

**Příloha B Nabídka pojistné ochrany – Česká podnikatelská
pojišťovna, a.s.**

Druh vozidla	Tovární značka	Roční pojistné POV	Roční pojistné HAV	Roční pojistné SKLA	Roční pojistné ASISTENCE	Roční pojistné CELKEM
PŘÍVĚS	SCHWARZMÜLLER	508 Kč	1 739 Kč	0 Kč	1 845 Kč	4 092 Kč
NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	23 441 Kč	19 392 Kč	1 125 Kč	6 899 Kč	50 856 Kč
NÁKLADNÍ	SCANIA	23 441 Kč	17 452 Kč	1 125 Kč	6 899 Kč	48 917 Kč
OSOBNÍ	CITROEN	5 263 Kč	4 239 Kč	675 Kč	527 Kč	10 704 Kč
NÁVĚS	KRONE	7 618 Kč	4 855 Kč	0 Kč	1 845 Kč	14 318 Kč
PŘÍVĚS	KRONE	508 Kč	1 942 Kč	0 Kč	1 845 Kč	4 295 Kč
PŘÍVĚS	KRONE	508 Kč	1 942 Kč	0 Kč	1 845 Kč	4 295 Kč
PŘÍVĚS	KRONE	508 Kč	1 942 Kč	0 Kč	1 845 Kč	4 295 Kč
TAHAČ	VOLVO	65 762 Kč	25 993 Kč	4 500 Kč	6 899 Kč	103 154 Kč
NÁKLADNÍ	CITROEN	7 807 Kč	10 017 Kč	675 Kč	527 Kč	19 026 Kč
OSOBNÍ	CITROEN	5 263 Kč	6 011 Kč	675 Kč	527 Kč	12 476 Kč
NÁVĚS	KRONE	7 618 Kč	5 995 Kč	0 Kč	1 845 Kč	15 457 Kč
NÁVĚS	KRONE	7 618 Kč	5 995 Kč	0 Kč	1 845 Kč	15 457 Kč
NÁVĚS	KRONE	7 618 Kč	5 995 Kč	0 Kč	1 845 Kč	15 457 Kč
PŘÍVĚS	FLIEGL	508 Kč	4 870 Kč	0 Kč	1 845 Kč	7 222 Kč
NÁVĚS	FLIEGL	7 618 Kč	8 240 Kč	0 Kč	1 845 Kč	17 703 Kč
PŘÍVĚS	FLIEGL	508 Kč	3 298 Kč	0 Kč	1 845 Kč	5 650 Kč
PŘÍVĚS	FLIEGL	508 Kč	3 298 Kč	0 Kč	1 845 Kč	5 650 Kč
TAHAČ	VOLVO	65 762 Kč	36 763 Kč	4 500 Kč	6 899 Kč	113 924 Kč
NÁKLADNÍ	VOLVO	23 441 Kč	27 303 Kč	2 250 Kč	6 899 Kč	59 892 Kč
NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	23 441 Kč	27 303 Kč	1 125 Kč	6 899 Kč	58 767 Kč
NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	23 441 Kč	27 303 Kč	1 125 Kč	6 899 Kč	58 767 Kč
TAHAČ	DAF	65 762 Kč	43 401 Kč	4 500 Kč	6 899 Kč	120 562 Kč
OSOBNÍ	ŠKODA	5 263 Kč	10 294 Kč	675 Kč	527 Kč	16 759 Kč
OSOBNÍ	ŠKODA	5 263 Kč	9 652 Kč	675 Kč	527 Kč	16 117 Kč
NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	23 441 Kč	34 129 Kč	1 125 Kč	6 899 Kč	65 594 Kč
NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	23 441 Kč	34 129 Kč	1 125 Kč	6 899 Kč	65 594 Kč
TAHAČ	SCANIA	65 762 Kč	40 848 Kč	4 500 Kč	6 899 Kč	118 009 Kč
TAHAČ	SCANIA	65 762 Kč	40 848 Kč	4 500 Kč	6 899 Kč	118 009 Kč
OSOBNÍ	BMW	10 595 Kč	27 251 Kč	675 Kč	527 Kč	39 048 Kč
OSOBNÍ	ŠKODA	7 807 Kč	20 932 Kč	675 Kč	527 Kč	29 941 Kč
PŘÍVĚS	KRONE	508 Kč	5 726 Kč	0 Kč	1 845 Kč	8 079 Kč
NÁVĚS	KRONE	7 618 Kč	8 240 Kč	0 Kč	1 845 Kč	17 703 Kč
PŘÍVĚS	KRONE	508 Kč	5 726 Kč	0 Kč	1 845 Kč	8 079 Kč
NÁVĚS	KRONE	7 618 Kč	8 240 Kč	0 Kč	1 845 Kč	17 703 Kč
PŘÍVĚS	KRONE	508 Kč	5 726 Kč	0 Kč	1 845 Kč	8 079 Kč
NÁVĚS	SCHMITZ	7 618 Kč	16 184 Kč	0 Kč	1 845 Kč	25 647 Kč

NÁVĚS	SCHMITZ	7 618 Kč	17 795 Kč	0 Kč	1 845 Kč	27 257 Kč
NÁVĚS	SCHMITZ	7 618 Kč	17 795 Kč	0 Kč	1 845 Kč	27 257 Kč
TAHAČ	DAF	65 762 Kč	34 813 Kč	4 500 Kč	6 899 Kč	111 974 Kč
OSOBNÍ	CITROEN	5 263 Kč	8 027 Kč	675 Kč	527 Kč	14 492 Kč
OSOBNÍ	ŠKODA	7 807 Kč	11 502 Kč	1 350 Kč	527 Kč	21 186 Kč
NÁKLADNÍ	SCANIA	24 675 Kč	10 613 Kč	1 125 Kč	6 899 Kč	43 312 Kč
PŘÍVĚS	KRONE	508 Kč	2 523 Kč	0 Kč	1 845 Kč	4 875 Kč
NÁKLADNÍ	SCANIA	23 441 Kč	14 117 Kč	1 125 Kč	6 899 Kč	45 581 Kč
NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	23 441 Kč	34 129 Kč	1 125 Kč	6 899 Kč	65 594 Kč
VZV	NEUVEDENO	2 067 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	2 067 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	65 762 Kč	36 948 Kč	4 500 Kč	6 899 Kč	114 109 Kč
NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	23 441 Kč	35 379 Kč	3 375 Kč	6 899 Kč	69 093 Kč
NÁVĚS	KRONE	7 618 Kč	8 122 Kč	0 Kč	1 845 Kč	17 585 Kč
NÁVĚS	KRONE	7 618 Kč	8 122 Kč	0 Kč	1 845 Kč	17 585 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	65 762 Kč	37 238 Kč	4 500 Kč	6 899 Kč	114 400 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	65 762 Kč	37 238 Kč	4 500 Kč	6 899 Kč	114 400 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	65 762 Kč	37 238 Kč	4 500 Kč	6 899 Kč	114 400 Kč
NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	23 441 Kč	35 150 Kč	4 500 Kč	6 899 Kč	69 989 Kč
NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	23 441 Kč	35 150 Kč	4 500 Kč	6 899 Kč	69 989 Kč
NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	23 441 Kč	35 150 Kč	4 500 Kč	6 899 Kč	69 989 Kč
NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	23 441 Kč	35 150 Kč	4 500 Kč	6 899 Kč	69 989 Kč
PŘÍVĚS	KRONE	508 Kč	3 988 Kč	0 Kč	1 845 Kč	6 340 Kč
PŘÍVĚS	KRONE	508 Kč	3 988 Kč	0 Kč	1 845 Kč	6 340 Kč
PŘÍVĚS	KRONE	508 Kč	3 988 Kč	0 Kč	1 845 Kč	6 340 Kč
PŘÍVĚS	KRONE	508 Kč	3 988 Kč	0 Kč	1 845 Kč	6 340 Kč
NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	23 441 Kč	38 663 Kč	4 500 Kč	6 899 Kč	73 502 Kč
NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	23 441 Kč	38 663 Kč	4 500 Kč	6 899 Kč	73 502 Kč
PŘÍVĚS	KRONE	508 Kč	7 442 Kč	0 Kč	1 845 Kč	9 795 Kč
PŘÍVĚS	KRONE	508 Kč	7 442 Kč	0 Kč	1 845 Kč	9 795 Kč
NÁVĚS	KRONE	7 618 Kč	5 873 Kč	0 Kč	1 845 Kč	15 336 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	65 762 Kč	36 577 Kč	4 500 Kč	6 899 Kč	113 738 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	65 762 Kč	36 577 Kč	4 500 Kč	6 899 Kč	113 738 Kč
NÁVĚS	KRONE	7 618 Kč	7 921 Kč	0 Kč	1 845 Kč	17 384 Kč
NÁVĚS	KRONE	7 618 Kč	7 921 Kč	0 Kč	1 845 Kč	17 384 Kč
OSOBNÍ	ŠKODA	7 807 Kč	16 729 Kč	1 350 Kč	527 Kč	26 413 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	65 762 Kč	41 991 Kč	4 500 Kč	6 899 Kč	119 153 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	65 762 Kč	35 309 Kč	4 500 Kč	6 899 Kč	112 471 Kč
TAHAČ	FORD	65 762 Kč	35 023 Kč	4 500 Kč	6 899 Kč	112 185 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	65 762 Kč	39 375 Kč	4 500 Kč	6 899 Kč	116 536 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	65 762 Kč	39 375 Kč	4 500 Kč	6 899 Kč	116 536 Kč
NÁVĚS	KRONE	7 618 Kč	8 193 Kč	0 Kč	1 845 Kč	17 656 Kč
NÁVĚS	KRONE	7 618 Kč	8 193 Kč	0 Kč	1 845 Kč	17 656 Kč
NÁVĚS	KRONE	7 618 Kč	8 193 Kč	0 Kč	1 845 Kč	17 656 Kč
NÁVĚS	KRONE	7 618 Kč	8 193 Kč	0 Kč	1 845 Kč	17 656 Kč
PŘÍVĚS	KRONE	508 Kč	4 265 Kč	0 Kč	1 845 Kč	6 617 Kč

PŘÍVĚS	KRONE	508 Kč	4 265 Kč	0 Kč	1 845 Kč	6 617 Kč
PŘÍVĚS	KRONE	508 Kč	4 265 Kč	0 Kč	1 845 Kč	6 617 Kč
PŘÍVĚS	KRONE	508 Kč	4 265 Kč	0 Kč	1 845 Kč	6 617 Kč
OSOBNÍ	ŠKODA	7 807 Kč	18 239 Kč	1 350 Kč	527 Kč	27 923 Kč
OSOBNÍ	ŠKODA	2 818 Kč	5 789 Kč	1 350 Kč	527 Kč	10 485 Kč
NÁKLADNÍ	MAN	23 441 Kč	37 698 Kč	4 500 Kč	6 899 Kč	72 538 Kč
NÁKLADNÍ	MAN	23 441 Kč	37 698 Kč	4 500 Kč	6 899 Kč	72 538 Kč
NÁKLADNÍ	MAN	23 441 Kč	37 698 Kč	4 500 Kč	6 899 Kč	72 538 Kč
NÁKLADNÍ	MAN	23 441 Kč	37 698 Kč	4 500 Kč	6 899 Kč	72 538 Kč
OSOBNÍ	ŠKODA	7 807 Kč	18 586 Kč	675 Kč	527 Kč	27 595 Kč
NÁVĚS	KÖGEL	7 618 Kč	7 935 Kč	0 Kč	1 845 Kč	17 398 Kč
NÁVĚS	KÖGEL	7 618 Kč	7 935 Kč	0 Kč	1 845 Kč	17 398 Kč
NÁVĚS	KÖGEL	7 618 Kč	7 935 Kč	0 Kč	1 845 Kč	17 398 Kč
NÁVĚS	KÖGEL	7 618 Kč	7 935 Kč	0 Kč	1 845 Kč	17 398 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	65 762 Kč	46 239 Kč	4 500 Kč	6 899 Kč	123 400 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	23 441 Kč	28 673 Kč	2 070 Kč	6 899 Kč	61 083 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	23 441 Kč	28 673 Kč	2 070 Kč	6 899 Kč	61 083 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	65 762 Kč	45 933 Kč	4 500 Kč	6 899 Kč	123 094 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	18 149 Kč	23 578 Kč	2 250 Kč	6 899 Kč	50 875 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	18 149 Kč	23 578 Kč	2 250 Kč	6 899 Kč	50 875 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	18 149 Kč	23 578 Kč	2 250 Kč	6 899 Kč	50 875 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	18 149 Kč	23 578 Kč	2 250 Kč	6 899 Kč	50 875 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	23 441 Kč	28 416 Kč	2 070 Kč	6 899 Kč	60 825 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	23 441 Kč	28 416 Kč	2 070 Kč	6 899 Kč	60 825 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	23 441 Kč	28 416 Kč	2 070 Kč	6 899 Kč	60 825 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	65 762 Kč	44 674 Kč	4 500 Kč	6 899 Kč	121 835 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	65 762 Kč	44 674 Kč	4 500 Kč	6 899 Kč	121 835 Kč
NÁVĚS	PANAV	7 618 Kč	8 806 Kč	0 Kč	1 845 Kč	18 269 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	65 762 Kč	51 976 Kč	4 500 Kč	6 899 Kč	129 137 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	18 149 Kč	23 394 Kč	2 250 Kč	6 899 Kč	50 692 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	18 149 Kč	23 394 Kč	2 250 Kč	6 899 Kč	50 692 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	18 149 Kč	23 567 Kč	2 250 Kč	6 899 Kč	50 865 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	65 762 Kč	51 418 Kč	4 500 Kč	6 899 Kč	128 579 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	65 762 Kč	51 418 Kč	4 500 Kč	6 899 Kč	128 579 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	65 762 Kč	45 577 Kč	4 500 Kč	6 899 Kč	122 738 Kč
NÁVĚS	KÖGEL	7 618 Kč	7 681 Kč	0 Kč	1 845 Kč	17 144 Kč
NÁVĚS	KÖGEL	7 618 Kč	9 371 Kč	0 Kč	1 845 Kč	18 834 Kč
NÁVĚS	KÖGEL	7 618 Kč	9 371 Kč	0 Kč	1 845 Kč	18 834 Kč
NÁVĚS	KÖGEL	7 618 Kč	9 371 Kč	0 Kč	1 845 Kč	18 834 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	23 441 Kč	31 574 Kč	2 250 Kč	6 899 Kč	64 163 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	23 441 Kč	31 574 Kč	2 250 Kč	6 899 Kč	64 163 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	23 441 Kč	31 574 Kč	2 250 Kč	6 899 Kč	64 163 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	18 149 Kč	24 078 Kč	2 250 Kč	6 899 Kč	51 376 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	18 149 Kč	24 078 Kč	2 250 Kč	6 899 Kč	51 376 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	18 149 Kč	24 078 Kč	2 250 Kč	6 899 Kč	51 376 Kč

NÁKLADNÍ	FUSO	18 149 Kč	24 078 Kč	2 250 Kč	6 899 Kč	51 376 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	18 149 Kč	24 078 Kč	2 250 Kč	6 899 Kč	51 376 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	18 149 Kč	24 078 Kč	2 250 Kč	6 899 Kč	51 376 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	18 149 Kč	24 078 Kč	2 250 Kč	6 899 Kč	51 376 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	23 441 Kč	27 986 Kč	2 250 Kč	6 899 Kč	60 576 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	23 441 Kč	27 986 Kč	2 250 Kč	6 899 Kč	60 576 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	23 441 Kč	30 829 Kč	1 980 Kč	6 899 Kč	63 148 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	23 441 Kč	30 829 Kč	1 980 Kč	6 899 Kč	63 148 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	23 441 Kč	30 897 Kč	1 980 Kč	6 899 Kč	63 216 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	18 149 Kč	23 866 Kč	2 250 Kč	6 899 Kč	51 163 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	65 762 Kč	51 341 Kč	4 500 Kč	6 899 Kč	128 502 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	65 762 Kč	51 341 Kč	4 500 Kč	6 899 Kč	128 502 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	23 441 Kč	30 823 Kč	1 980 Kč	6 899 Kč	63 142 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	23 441 Kč	30 823 Kč	1 980 Kč	6 899 Kč	63 142 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	23 441 Kč	31 113 Kč	1 980 Kč	6 899 Kč	63 432 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	23 441 Kč	31 113 Kč	1 980 Kč	6 899 Kč	63 432 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	23 441 Kč	31 113 Kč	1 980 Kč	6 899 Kč	63 432 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	23 441 Kč	31 113 Kč	1 980 Kč	6 899 Kč	63 432 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	23 441 Kč	30 961 Kč	1 980 Kč	6 899 Kč	63 281 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	23 441 Kč	30 961 Kč	1 980 Kč	6 899 Kč	63 281 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	23 441 Kč	31 311 Kč	1 980 Kč	6 899 Kč	63 630 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	23 441 Kč	31 311 Kč	1 980 Kč	6 899 Kč	63 630 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	23 441 Kč	31 521 Kč	1 980 Kč	6 899 Kč	63 840 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	23 441 Kč	31 521 Kč	1 980 Kč	6 899 Kč	63 840 Kč
OSOBNÍ	BMW	8 160 Kč	34 560 Kč	1 710 Kč	746 Kč	45 176 Kč
NÁVĚS	KÖGEL	7 618 Kč	3 596 Kč	0 Kč	1 845 Kč	13 059 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	22 568 Kč	24 152 Kč	1 782 Kč	5 775 Kč	54 278 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	22 568 Kč	24 152 Kč	1 782 Kč	5 775 Kč	54 278 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	22 568 Kč	24 152 Kč	1 782 Kč	5 775 Kč	54 278 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	22 568 Kč	24 152 Kč	1 782 Kč	5 775 Kč	54 278 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	22 568 Kč	24 152 Kč	1 782 Kč	5 775 Kč	54 278 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	22 568 Kč	24 152 Kč	1 782 Kč	5 775 Kč	54 278 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	22 568 Kč	24 152 Kč	1 782 Kč	5 775 Kč	54 278 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	22 568 Kč	24 152 Kč	1 782 Kč	5 775 Kč	54 278 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	22 568 Kč	24 152 Kč	1 782 Kč	6 825 Kč	55 327 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	22 568 Kč	24 152 Kč	1 782 Kč	6 825 Kč	55 327 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	22 568 Kč	24 152 Kč	1 782 Kč	6 825 Kč	55 327 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	22 568 Kč	24 152 Kč	1 782 Kč	6 825 Kč	55 327 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	22 568 Kč	24 152 Kč	1 782 Kč	6 825 Kč	55 327 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	22 568 Kč	24 152 Kč	1 782 Kč	6 825 Kč	55 327 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	22 568 Kč	24 152 Kč	1 782 Kč	6 825 Kč	55 327 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	22 568 Kč	24 152 Kč	1 782 Kč	6 825 Kč	55 327 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	22 568 Kč	24 152 Kč	1 782 Kč	6 878 Kč	55 380 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	22 568 Kč	24 152 Kč	1 782 Kč	6 878 Kč	55 380 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	22 568 Kč	24 152 Kč	1 782 Kč	6 878 Kč	55 380 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	22 568 Kč	24 152 Kč	1 782 Kč	6 878 Kč	55 380 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	22 568 Kč	24 152 Kč	1 782 Kč	6 878 Kč	55 380 Kč

NÁKLADNÍ	RENAULT	22 568 Kč	24 152 Kč	1 782 Kč	6 878 Kč	55 380 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	22 568 Kč	24 152 Kč	1 782 Kč	6 878 Kč	55 380 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	22 568 Kč	24 152 Kč	1 782 Kč	6 878 Kč	55 380 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	22 568 Kč	24 152 Kč	1 782 Kč	6 878 Kč	55 380 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	22 568 Kč	24 152 Kč	1 782 Kč	6 878 Kč	55 380 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	22 568 Kč	24 152 Kč	1 782 Kč	6 878 Kč	55 380 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	22 568 Kč	24 152 Kč	1 782 Kč	6 878 Kč	55 380 Kč
NÁVĚS	MERCEDES-BENZ	56 605 Kč	38 270 Kč	0 Kč	41 998 Kč	136 873 Kč
NÁVĚS	RENAULT	18 509 Kč	24 009 Kč	0 Kč	41 998 Kč	84 516 Kč
NÁVĚS	RENAULT	18 509 Kč	24 009 Kč	0 Kč	41 998 Kč	84 516 Kč
NÁVĚS	RENAULT	18 509 Kč	24 009 Kč	0 Kč	41 998 Kč	84 516 Kč
NÁVĚS	SCHMITZ	18 509 Kč	24 009 Kč	0 Kč	41 998 Kč	84 516 Kč
NÁVĚS	SCHMITZ	18 509 Kč	24 009 Kč	0 Kč	41 998 Kč	84 516 Kč
NÁVĚS	WECON	18 509 Kč	24 009 Kč	0 Kč	41 998 Kč	84 516 Kč
NÁVĚS	WECON	18 509 Kč	24 009 Kč	0 Kč	41 998 Kč	84 516 Kč
NÁVĚS	WECON	18 509 Kč	24 009 Kč	0 Kč	41 998 Kč	84 516 Kč
NÁVĚS	WECON	18 509 Kč	24 009 Kč	0 Kč	41 998 Kč	84 516 Kč
TAHAČ	RENAULT	56 750 Kč	28 934 Kč	2 880 Kč	6 361 Kč	94 925 Kč
TAHAČ	RENAULT	56 750 Kč	28 934 Kč	2 880 Kč	6 361 Kč	94 925 Kč
CELKEM		4 379 151 Kč	4 365 357 Kč	332 577 Kč	1 310 373 Kč	10 387 459 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle nabídky od Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

Příloha C Nabídka pojistné ochrany – Generali Česká pojišťovna

a.s.

Druh vozidla	Tovární značka	Roční pojistné POV	Roční pojistné HAV	Roční pojistné SKLA	Roční pojistné ASISTENCE	Roční pojistné CELKEM
PŘÍVĚS	SCHWARZMÜLLER	500 Kč	1 883 Kč	0 Kč	2 054 Kč	4 437 Kč
NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	23 094 Kč	20 993 Kč	1 121 Kč	7 682 Kč	52 891 Kč
NÁKLADNÍ	SCANIA	23 094 Kč	18 893 Kč	1 121 Kč	7 682 Kč	50 791 Kč
OSOBNÍ	CITROEN	5 185 Kč	4 589 Kč	673 Kč	587 Kč	11 034 Kč
NÁVĚS	KRONE	7 506 Kč	5 256 Kč	0 Kč	2 054 Kč	14 816 Kč
PŘÍVĚS	KRONE	500 Kč	2 103 Kč	0 Kč	2 054 Kč	4 657 Kč
PŘÍVĚS	KRONE	500 Kč	2 103 Kč	0 Kč	2 054 Kč	4 657 Kč
PŘÍVĚS	KRONE	500 Kč	2 103 Kč	0 Kč	2 054 Kč	4 657 Kč
TAHAČ	VOLVO	64 792 Kč	28 139 Kč	4 486 Kč	7 682 Kč	105 099 Kč
NÁKLADNÍ	CITROEN	7 691 Kč	10 844 Kč	673 Kč	587 Kč	19 796 Kč
OSOBNÍ	CITROEN	5 185 Kč	6 507 Kč	673 Kč	587 Kč	12 953 Kč
NÁVĚS	KRONE	7 506 Kč	6 490 Kč	0 Kč	2 054 Kč	16 049 Kč
NÁVĚS	KRONE	7 506 Kč	6 490 Kč	0 Kč	2 054 Kč	16 049 Kč
NÁVĚS	KRONE	7 506 Kč	6 490 Kč	0 Kč	2 054 Kč	16 049 Kč
PŘÍVĚS	FLIEGL	500 Kč	5 272 Kč	0 Kč	2 054 Kč	7 826 Kč
NÁVĚS	FLIEGL	7 506 Kč	8 921 Kč	0 Kč	2 054 Kč	18 480 Kč
PŘÍVĚS	FLIEGL	500 Kč	3 570 Kč	0 Kč	2 054 Kč	6 124 Kč
PŘÍVĚS	FLIEGL	500 Kč	3 570 Kč	0 Kč	2 054 Kč	6 124 Kč
TAHAČ	VOLVO	64 792 Kč	39 798 Kč	4 486 Kč	7 682 Kč	116 758 Kč
NÁKLADNÍ	VOLVO	23 094 Kč	29 557 Kč	2 243 Kč	7 682 Kč	62 577 Kč
NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	23 094 Kč	29 557 Kč	1 121 Kč	7 682 Kč	61 455 Kč
NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	23 094 Kč	29 557 Kč	1 121 Kč	7 682 Kč	61 455 Kč
TAHAČ	DAF	64 792 Kč	46 984 Kč	4 486 Kč	7 682 Kč	123 944 Kč
OSOBNÍ	ŠKODA	5 185 Kč	11 143 Kč	673 Kč	587 Kč	17 589 Kč
OSOBNÍ	ŠKODA	5 185 Kč	10 448 Kč	673 Kč	587 Kč	16 894 Kč
NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	23 094 Kč	36 947 Kč	1 121 Kč	7 682 Kč	68 845 Kč
NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	23 094 Kč	36 947 Kč	1 121 Kč	7 682 Kč	68 845 Kč
TAHAČ	SCANIA	64 792 Kč	44 221 Kč	4 486 Kč	7 682 Kč	121 180 Kč
TAHAČ	SCANIA	64 792 Kč	44 221 Kč	4 486 Kč	7 682 Kč	121 180 Kč
OSOBNÍ	BMW	10 439 Kč	29 501 Kč	673 Kč	587 Kč	41 200 Kč
OSOBNÍ	ŠKODA	7 691 Kč	22 660 Kč	673 Kč	587 Kč	31 612 Kč
PŘÍVĚS	KRONE	500 Kč	6 199 Kč	0 Kč	2 054 Kč	8 753 Kč
NÁVĚS	KRONE	7 506 Kč	8 921 Kč	0 Kč	2 054 Kč	18 480 Kč
PŘÍVĚS	KRONE	500 Kč	6 199 Kč	0 Kč	2 054 Kč	8 753 Kč
NÁVĚS	KRONE	7 506 Kč	8 921 Kč	0 Kč	2 054 Kč	18 480 Kč
PŘÍVĚS	KRONE	500 Kč	6 199 Kč	0 Kč	2 054 Kč	8 753 Kč
NÁVĚS	SCHMITZ	7 506 Kč	17 521 Kč	0 Kč	2 054 Kč	27 080 Kč

NÁVĚS	SCHMITZ	7 506 Kč	19 264 Kč	0 Kč	2 054 Kč	28 824 Kč
NÁVĚS	SCHMITZ	7 506 Kč	19 264 Kč	0 Kč	2 054 Kč	28 824 Kč
TAHAČ	DAF	64 792 Kč	37 687 Kč	4 486 Kč	7 682 Kč	114 647 Kč
OSOBNÍ	CITROEN	5 185 Kč	8 690 Kč	673 Kč	587 Kč	15 135 Kč
OSOBNÍ	ŠKODA	7 691 Kč	12 451 Kč	1 346 Kč	587 Kč	22 076 Kč
NÁKLADNÍ	SCANIA	24 310 Kč	11 489 Kč	1 121 Kč	7 682 Kč	44 603 Kč
PŘÍVĚS	KRONE	500 Kč	2 731 Kč	0 Kč	2 054 Kč	5 285 Kč
NÁKLADNÍ	SCANIA	23 094 Kč	15 282 Kč	1 121 Kč	7 682 Kč	47 180 Kč
NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	23 094 Kč	36 947 Kč	1 121 Kč	7 682 Kč	68 845 Kč
VZV	NEUVEDENO	2 037 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	2 037 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	64 792 Kč	39 998 Kč	4 486 Kč	7 682 Kč	116 958 Kč
NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	23 094 Kč	38 300 Kč	3 364 Kč	7 682 Kč	72 441 Kč
NÁVĚS	KRONE	7 506 Kč	8 793 Kč	0 Kč	2 054 Kč	18 352 Kč
NÁVĚS	KRONE	7 506 Kč	8 793 Kč	0 Kč	2 054 Kč	18 352 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	64 792 Kč	40 313 Kč	4 486 Kč	7 682 Kč	117 273 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	64 792 Kč	40 313 Kč	4 486 Kč	7 682 Kč	117 273 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	64 792 Kč	40 313 Kč	4 486 Kč	7 682 Kč	117 273 Kč
NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	23 094 Kč	38 052 Kč	4 486 Kč	7 682 Kč	73 314 Kč
NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	23 094 Kč	38 052 Kč	4 486 Kč	7 682 Kč	73 314 Kč
NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	23 094 Kč	38 052 Kč	4 486 Kč	7 682 Kč	73 314 Kč
NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	23 094 Kč	38 052 Kč	4 486 Kč	7 682 Kč	73 314 Kč
PŘÍVĚS	KRONE	500 Kč	4 317 Kč	0 Kč	2 054 Kč	6 871 Kč
PŘÍVĚS	KRONE	500 Kč	4 317 Kč	0 Kč	2 054 Kč	6 871 Kč
PŘÍVĚS	KRONE	500 Kč	4 317 Kč	0 Kč	2 054 Kč	6 871 Kč
PŘÍVĚS	KRONE	500 Kč	4 317 Kč	0 Kč	2 054 Kč	6 871 Kč
NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	23 094 Kč	41 855 Kč	4 486 Kč	7 682 Kč	77 118 Kč
NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	23 094 Kč	41 855 Kč	4 486 Kč	7 682 Kč	77 118 Kč
PŘÍVĚS	KRONE	500 Kč	8 057 Kč	0 Kč	2 054 Kč	10 611 Kč
PŘÍVĚS	KRONE	500 Kč	8 057 Kč	0 Kč	2 054 Kč	10 611 Kč
NÁVĚS	KRONE	7 506 Kč	6 358 Kč	0 Kč	2 054 Kč	15 918 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	64 792 Kč	39 597 Kč	4 486 Kč	7 682 Kč	116 557 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	64 792 Kč	39 597 Kč	4 486 Kč	7 682 Kč	116 557 Kč
NÁVĚS	KRONE	7 506 Kč	8 575 Kč	0 Kč	2 054 Kč	18 134 Kč
NÁVĚS	KRONE	7 506 Kč	8 575 Kč	0 Kč	2 054 Kč	18 134 Kč
OSOBNÍ	ŠKODA	7 691 Kč	18 111 Kč	1 346 Kč	587 Kč	27 735 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	64 792 Kč	45 459 Kč	4 486 Kč	7 682 Kč	122 418 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	64 792 Kč	38 225 Kč	4 486 Kč	7 682 Kč	115 184 Kč
TAHAČ	FORD	64 792 Kč	37 915 Kč	4 486 Kč	7 682 Kč	114 875 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	64 792 Kč	42 626 Kč	4 486 Kč	7 682 Kč	119 586 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	64 792 Kč	42 626 Kč	4 486 Kč	7 682 Kč	119 586 Kč
NÁVĚS	KRONE	7 506 Kč	8 870 Kč	0 Kč	2 054 Kč	18 429 Kč
NÁVĚS	KRONE	7 506 Kč	8 870 Kč	0 Kč	2 054 Kč	18 429 Kč
NÁVĚS	KRONE	7 506 Kč	8 870 Kč	0 Kč	2 054 Kč	18 429 Kč
NÁVĚS	KRONE	7 506 Kč	8 870 Kč	0 Kč	2 054 Kč	18 429 Kč
PŘÍVĚS	KRONE	500 Kč	4 617 Kč	0 Kč	2 054 Kč	7 172 Kč

PŘÍVĚS	KRONE	500 Kč	4 617 Kč	0 Kč	2 054 Kč	7 172 Kč
PŘÍVĚS	KRONE	500 Kč	4 617 Kč	0 Kč	2 054 Kč	7 172 Kč
PŘÍVĚS	KRONE	500 Kč	4 617 Kč	0 Kč	2 054 Kč	7 172 Kč
OSOBNÍ	ŠKODA	7 691 Kč	19 745 Kč	1 346 Kč	587 Kč	29 370 Kč
OSOBNÍ	ŠKODA	2 777 Kč	6 267 Kč	1 346 Kč	587 Kč	10 977 Kč
NÁKLADNÍ	MAN	23 094 Kč	40 811 Kč	4 486 Kč	7 682 Kč	76 074 Kč
NÁKLADNÍ	MAN	23 094 Kč	40 811 Kč	4 486 Kč	7 682 Kč	76 074 Kč
NÁKLADNÍ	MAN	23 094 Kč	40 811 Kč	4 486 Kč	7 682 Kč	76 074 Kč
NÁKLADNÍ	MAN	23 094 Kč	40 811 Kč	4 486 Kč	7 682 Kč	76 074 Kč
OSOBNÍ	ŠKODA	7 691 Kč	20 121 Kč	673 Kč	587 Kč	29 072 Kč
NÁVĚS	KÖGEL	7 506 Kč	8 591 Kč	0 Kč	2 054 Kč	18 150 Kč
NÁVĚS	KÖGEL	7 506 Kč	8 591 Kč	0 Kč	2 054 Kč	18 150 Kč
NÁVĚS	KÖGEL	7 506 Kč	8 591 Kč	0 Kč	2 054 Kč	18 150 Kč
NÁVĚS	KÖGEL	7 506 Kč	8 591 Kč	0 Kč	2 054 Kč	18 150 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	64 792 Kč	50 057 Kč	4 486 Kč	7 682 Kč	127 017 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	23 094 Kč	31 041 Kč	2 064 Kč	7 682 Kč	63 881 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	23 094 Kč	31 041 Kč	2 064 Kč	7 682 Kč	63 881 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	64 792 Kč	49 726 Kč	4 486 Kč	7 682 Kč	126 685 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	17 881 Kč	25 525 Kč	2 243 Kč	7 682 Kč	53 330 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	17 881 Kč	25 525 Kč	2 243 Kč	7 682 Kč	53 330 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	17 881 Kč	25 525 Kč	2 243 Kč	7 682 Kč	53 330 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	17 881 Kč	25 525 Kč	2 243 Kč	7 682 Kč	53 330 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	23 094 Kč	30 762 Kč	2 064 Kč	7 682 Kč	63 602 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	23 094 Kč	30 762 Kč	2 064 Kč	7 682 Kč	63 602 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	23 094 Kč	30 762 Kč	2 064 Kč	7 682 Kč	63 602 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	64 792 Kč	48 363 Kč	4 486 Kč	7 682 Kč	125 322 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	64 792 Kč	48 363 Kč	4 486 Kč	7 682 Kč	125 322 Kč
NÁVĚS	PANAV	7 506 Kč	9 534 Kč	0 Kč	2 054 Kč	19 093 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	64 792 Kč	56 268 Kč	4 486 Kč	7 682 Kč	133 227 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	17 881 Kč	25 326 Kč	2 243 Kč	7 682 Kč	53 131 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	17 881 Kč	25 326 Kč	2 243 Kč	7 682 Kč	53 131 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	17 881 Kč	25 513 Kč	2 243 Kč	7 682 Kč	53 319 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	64 792 Kč	55 663 Kč	4 486 Kč	7 682 Kč	132 623 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	64 792 Kč	55 663 Kč	4 486 Kč	7 682 Kč	132 623 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	64 792 Kč	49 340 Kč	4 486 Kč	7 682 Kč	126 300 Kč
NÁVĚS	KÖGEL	7 506 Kč	8 315 Kč	0 Kč	2 054 Kč	17 875 Kč
NÁVĚS	KÖGEL	7 506 Kč	10 145 Kč	0 Kč	2 054 Kč	19 705 Kč
NÁVĚS	KÖGEL	7 506 Kč	10 145 Kč	0 Kč	2 054 Kč	19 705 Kč
NÁVĚS	KÖGEL	7 506 Kč	10 145 Kč	0 Kč	2 054 Kč	19 705 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	23 094 Kč	34 181 Kč	2 243 Kč	7 682 Kč	67 200 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	23 094 Kč	34 181 Kč	2 243 Kč	7 682 Kč	67 200 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	23 094 Kč	34 181 Kč	2 243 Kč	7 682 Kč	67 200 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	17 881 Kč	26 066 Kč	2 243 Kč	7 682 Kč	53 872 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	17 881 Kč	26 066 Kč	2 243 Kč	7 682 Kč	53 872 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	17 881 Kč	26 066 Kč	2 243 Kč	7 682 Kč	53 872 Kč

NÁKLADNÍ	FUSO	17 881 Kč	26 066 Kč	2 243 Kč	7 682 Kč	53 872 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	17 881 Kč	26 066 Kč	2 243 Kč	7 682 Kč	53 872 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	17 881 Kč	26 066 Kč	2 243 Kč	7 682 Kč	53 872 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	17 881 Kč	26 066 Kč	2 243 Kč	7 682 Kč	53 872 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	23 094 Kč	30 297 Kč	2 243 Kč	7 682 Kč	63 317 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	23 094 Kč	30 297 Kč	2 243 Kč	7 682 Kč	63 317 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	23 094 Kč	33 374 Kč	1 974 Kč	7 682 Kč	66 125 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	23 094 Kč	33 374 Kč	1 974 Kč	7 682 Kč	66 125 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	23 094 Kč	33 448 Kč	1 974 Kč	7 682 Kč	66 199 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	17 881 Kč	25 836 Kč	2 243 Kč	7 682 Kč	53 642 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	64 792 Kč	55 580 Kč	4 486 Kč	7 682 Kč	132 539 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	64 792 Kč	55 580 Kč	4 486 Kč	7 682 Kč	132 539 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	23 094 Kč	33 368 Kč	1 974 Kč	7 682 Kč	66 118 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	23 094 Kč	33 368 Kč	1 974 Kč	7 682 Kč	66 118 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	23 094 Kč	33 682 Kč	1 974 Kč	7 682 Kč	66 432 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	23 094 Kč	33 682 Kč	1 974 Kč	7 682 Kč	66 432 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	23 094 Kč	33 682 Kč	1 974 Kč	7 682 Kč	66 432 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	23 094 Kč	33 682 Kč	1 974 Kč	7 682 Kč	66 432 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	23 094 Kč	33 518 Kč	1 974 Kč	7 682 Kč	66 268 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	23 094 Kč	33 518 Kč	1 974 Kč	7 682 Kč	66 268 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	23 094 Kč	33 896 Kč	1 974 Kč	7 682 Kč	66 647 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	23 094 Kč	33 896 Kč	1 974 Kč	7 682 Kč	66 647 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	23 094 Kč	34 123 Kč	1 974 Kč	7 682 Kč	66 874 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	23 094 Kč	34 123 Kč	1 974 Kč	7 682 Kč	66 874 Kč
OSOBNÍ	BMW	8 039 Kč	37 414 Kč	1 705 Kč	831 Kč	47 989 Kč
NÁVĚŠ	KÖGEL	7 506 Kč	3 893 Kč	0 Kč	2 054 Kč	13 453 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	22 235 Kč	26 147 Kč	1 776 Kč	6 431 Kč	56 589 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	22 235 Kč	26 147 Kč	1 776 Kč	6 431 Kč	56 589 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	22 235 Kč	26 147 Kč	1 776 Kč	6 431 Kč	56 589 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	22 235 Kč	26 147 Kč	1 776 Kč	6 431 Kč	56 589 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	22 235 Kč	26 147 Kč	1 776 Kč	6 431 Kč	56 589 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	22 235 Kč	26 147 Kč	1 776 Kč	6 431 Kč	56 589 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	22 235 Kč	26 147 Kč	1 776 Kč	6 431 Kč	56 589 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	22 235 Kč	26 147 Kč	1 776 Kč	7 599 Kč	57 757 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	22 235 Kč	26 147 Kč	1 776 Kč	7 599 Kč	57 757 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	22 235 Kč	26 147 Kč	1 776 Kč	7 599 Kč	57 757 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	22 235 Kč	26 147 Kč	1 776 Kč	7 599 Kč	57 757 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	22 235 Kč	26 147 Kč	1 776 Kč	7 599 Kč	57 757 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	22 235 Kč	26 147 Kč	1 776 Kč	7 599 Kč	57 757 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	22 235 Kč	26 147 Kč	1 776 Kč	7 599 Kč	57 757 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	22 235 Kč	26 147 Kč	1 776 Kč	7 599 Kč	57 757 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	22 235 Kč	26 147 Kč	1 776 Kč	7 658 Kč	57 816 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	22 235 Kč	26 147 Kč	1 776 Kč	7 658 Kč	57 816 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	22 235 Kč	26 147 Kč	1 776 Kč	7 658 Kč	57 816 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	22 235 Kč	26 147 Kč	1 776 Kč	7 658 Kč	57 816 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	22 235 Kč	26 147 Kč	1 776 Kč	7 658 Kč	57 816 Kč

NÁKLADNÍ	RENAULT	22 235 Kč	26 147 Kč	1 776 Kč	7 658 Kč	57 816 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	22 235 Kč	26 147 Kč	1 776 Kč	7 658 Kč	57 816 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	22 235 Kč	26 147 Kč	1 776 Kč	7 658 Kč	57 816 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	22 235 Kč	26 147 Kč	1 776 Kč	7 658 Kč	57 816 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	22 235 Kč	26 147 Kč	1 776 Kč	7 658 Kč	57 816 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	22 235 Kč	26 147 Kč	1 776 Kč	7 658 Kč	57 816 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	22 235 Kč	26 147 Kč	1 776 Kč	7 658 Kč	57 816 Kč
NÁVĚS	MERCEDES-BENZ	55 769 Kč	41 430 Kč	0 Kč	46 765 Kč	143 964 Kč
NÁVĚS	RENAULT	18 236 Kč	25 991 Kč	0 Kč	46 765 Kč	90 992 Kč
NÁVĚS	RENAULT	18 236 Kč	25 991 Kč	0 Kč	46 765 Kč	90 992 Kč
NÁVĚS	RENAULT	18 236 Kč	25 991 Kč	0 Kč	46 765 Kč	90 992 Kč
NÁVĚS	SCHMITZ	18 236 Kč	25 991 Kč	0 Kč	46 765 Kč	90 992 Kč
NÁVĚS	SCHMITZ	18 236 Kč	25 991 Kč	0 Kč	46 765 Kč	90 992 Kč
NÁVĚS	WECON	18 236 Kč	25 991 Kč	0 Kč	46 765 Kč	90 992 Kč
NÁVĚS	WECON	18 236 Kč	25 991 Kč	0 Kč	46 765 Kč	90 992 Kč
NÁVĚS	WECON	18 236 Kč	25 991 Kč	0 Kč	46 765 Kč	90 992 Kč
NÁVĚS	WECON	18 236 Kč	25 991 Kč	0 Kč	46 765 Kč	90 992 Kč
TAHAČ	RENAULT	55 912 Kč	31 324 Kč	2 871 Kč	7 083 Kč	97 189 Kč
TAHAČ	RENAULT	55 912 Kč	31 324 Kč	2 871 Kč	7 083 Kč	97 189 Kč
CELKEM		4 314 499 Kč	4 725 814 Kč	331 542 Kč	1 459 111 Kč	10 830 966 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle nabídky od Generali Česká pojišťovna a.s.

**Příloha D Nabídka pojistné ochrany – Kooperativa pojišťovna,
a.s.**

Druh vozidla	Tovární značka	Roční pojistné POV	Roční pojistné HAV	Roční pojistné SKLA	Roční pojistné ASISTENCE	Roční pojistné CELKEM
PŘÍVĚS	SCHWARZMÜLLER	615 Kč	2 267 Kč	0 Kč	1 746 Kč	4 628 Kč
NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	28 377 Kč	25 271 Kč	1 568 Kč	6 530 Kč	61 747 Kč
NÁKLADNÍ	SCANIA	28 377 Kč	22 744 Kč	1 568 Kč	6 530 Kč	59 220 Kč
OSOBNÍ	CITROEN	6 371 Kč	5 524 Kč	941 Kč	499 Kč	13 336 Kč
NÁVĚS	KRONE	9 222 Kč	6 327 Kč	0 Kč	1 746 Kč	17 296 Kč
PŘÍVĚS	KRONE	615 Kč	2 531 Kč	0 Kč	1 746 Kč	4 892 Kč
PŘÍVĚS	KRONE	615 Kč	2 531 Kč	0 Kč	1 746 Kč	4 892 Kč
PŘÍVĚS	KRONE	615 Kč	2 531 Kč	0 Kč	1 746 Kč	4 892 Kč
TAHAČ	VOLVO	79 613 Kč	33 874 Kč	6 272 Kč	6 530 Kč	126 290 Kč
NÁKLADNÍ	CITROEN	9 451 Kč	13 055 Kč	941 Kč	499 Kč	23 946 Kč
OSOBNÍ	CITROEN	6 371 Kč	7 834 Kč	941 Kč	499 Kč	15 645 Kč
NÁVĚS	KRONE	9 222 Kč	7 813 Kč	0 Kč	1 746 Kč	18 781 Kč
NÁVĚS	KRONE	9 222 Kč	7 813 Kč	0 Kč	1 746 Kč	18 781 Kč
NÁVĚS	KRONE	9 222 Kč	7 813 Kč	0 Kč	1 746 Kč	18 781 Kč
PŘÍVĚS	FLIEGL	615 Kč	6 346 Kč	0 Kč	1 746 Kč	8 707 Kč
NÁVĚS	FLIEGL	9 222 Kč	10 739 Kč	0 Kč	1 746 Kč	21 708 Kč
PŘÍVĚS	FLIEGL	615 Kč	4 298 Kč	0 Kč	1 746 Kč	6 658 Kč
PŘÍVĚS	FLIEGL	615 Kč	4 298 Kč	0 Kč	1 746 Kč	6 658 Kč
TAHAČ	VOLVO	79 613 Kč	47 910 Kč	6 272 Kč	6 530 Kč	140 325 Kč
NÁKLADNÍ	VOLVO	28 377 Kč	35 582 Kč	3 136 Kč	6 530 Kč	73 626 Kč
NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	28 377 Kč	35 582 Kč	1 568 Kč	6 530 Kč	72 058 Kč
NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	28 377 Kč	35 582 Kč	1 568 Kč	6 530 Kč	72 058 Kč
TAHAČ	DAF	79 613 Kč	56 560 Kč	6 272 Kč	6 530 Kč	148 976 Kč
OSOBNÍ	ŠKODA	6 371 Kč	13 415 Kč	941 Kč	499 Kč	21 226 Kč
OSOBNÍ	ŠKODA	6 371 Kč	12 578 Kč	941 Kč	499 Kč	20 389 Kč
NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	28 377 Kč	44 478 Kč	1 568 Kč	6 530 Kč	80 954 Kč
NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	28 377 Kč	44 478 Kč	1 568 Kč	6 530 Kč	80 954 Kč
TAHAČ	SCANIA	79 613 Kč	53 234 Kč	6 272 Kč	6 530 Kč	145 649 Kč
TAHAČ	SCANIA	79 613 Kč	53 234 Kč	6 272 Kč	6 530 Kč	145 649 Kč
OSOBNÍ	BMW	12 826 Kč	35 514 Kč	941 Kč	499 Kč	49 780 Kč
OSOBNÍ	ŠKODA	9 451 Kč	27 279 Kč	941 Kč	499 Kč	38 169 Kč
PŘÍVĚS	KRONE	615 Kč	7 463 Kč	0 Kč	1 746 Kč	9 823 Kč
NÁVĚS	KRONE	9 222 Kč	10 739 Kč	0 Kč	1 746 Kč	21 708 Kč
PŘÍVĚS	KRONE	615 Kč	7 463 Kč	0 Kč	1 746 Kč	9 823 Kč
NÁVĚS	KRONE	9 222 Kč	10 739 Kč	0 Kč	1 746 Kč	21 708 Kč
PŘÍVĚS	KRONE	615 Kč	7 463 Kč	0 Kč	1 746 Kč	9 823 Kč
NÁVĚS	SCHMITZ	9 222 Kč	21 092 Kč	0 Kč	1 746 Kč	32 060 Kč
NÁVĚS	SCHMITZ	9 222 Kč	23 190 Kč	0 Kč	1 746 Kč	34 159 Kč

NÁVĚS	SCHMITZ	9 222 Kč	23 190 Kč	0 Kč	1 746 Kč	34 159 Kč
TAHAČ	DAF	79 613 Kč	45 369 Kč	6 272 Kč	6 530 Kč	137 784 Kč
OSOBNÍ	CITROEN	6 371 Kč	10 461 Kč	941 Kč	499 Kč	18 272 Kč
OSOBNÍ	ŠKODA	9 451 Kč	14 989 Kč	1 882 Kč	499 Kč	26 821 Kč
NÁKLADNÍ	SCANIA	29 871 Kč	13 831 Kč	1 568 Kč	6 530 Kč	51 801 Kč
PŘÍVĚS	KRONE	615 Kč	3 288 Kč	0 Kč	1 746 Kč	5 649 Kč
NÁKLADNÍ	SCANIA	28 377 Kč	18 397 Kč	1 568 Kč	6 530 Kč	54 873 Kč
NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	28 377 Kč	44 478 Kč	1 568 Kč	6 530 Kč	80 954 Kč
VZV	NEUVEDENO	2 503 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	2 503 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	79 613 Kč	48 151 Kč	6 272 Kč	6 530 Kč	140 566 Kč
NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	28 377 Kč	46 106 Kč	4 704 Kč	6 530 Kč	85 718 Kč
NÁVĚS	KRONE	9 222 Kč	10 585 Kč	0 Kč	1 746 Kč	21 553 Kč
NÁVĚS	KRONE	9 222 Kč	10 585 Kč	0 Kč	1 746 Kč	21 553 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	79 613 Kč	48 530 Kč	6 272 Kč	6 530 Kč	140 945 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	79 613 Kč	48 530 Kč	6 272 Kč	6 530 Kč	140 945 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	79 613 Kč	48 530 Kč	6 272 Kč	6 530 Kč	140 945 Kč
NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	28 377 Kč	45 808 Kč	6 272 Kč	6 530 Kč	86 988 Kč
NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	28 377 Kč	45 808 Kč	6 272 Kč	6 530 Kč	86 988 Kč
NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	28 377 Kč	45 808 Kč	6 272 Kč	6 530 Kč	86 988 Kč
NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	28 377 Kč	45 808 Kč	6 272 Kč	6 530 Kč	86 988 Kč
PŘÍVĚS	KRONE	615 Kč	5 197 Kč	0 Kč	1 746 Kč	7 558 Kč
PŘÍVĚS	KRONE	615 Kč	5 197 Kč	0 Kč	1 746 Kč	7 558 Kč
PŘÍVĚS	KRONE	615 Kč	5 197 Kč	0 Kč	1 746 Kč	7 558 Kč
PŘÍVĚS	KRONE	615 Kč	5 197 Kč	0 Kč	1 746 Kč	7 558 Kč
NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	28 377 Kč	50 386 Kč	6 272 Kč	6 530 Kč	91 566 Kč
NÁKLADNÍ	MERCEDES-BENZ	28 377 Kč	50 386 Kč	6 272 Kč	6 530 Kč	91 566 Kč
PŘÍVĚS	KRONE	615 Kč	9 699 Kč	0 Kč	1 746 Kč	12 060 Kč
PŘÍVĚS	KRONE	615 Kč	9 699 Kč	0 Kč	1 746 Kč	12 060 Kč
NÁVĚS	KRONE	9 222 Kč	7 654 Kč	0 Kč	1 746 Kč	18 623 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	79 613 Kč	47 668 Kč	6 272 Kč	6 530 Kč	140 083 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	79 613 Kč	47 668 Kč	6 272 Kč	6 530 Kč	140 083 Kč
NÁVĚS	KRONE	9 222 Kč	10 323 Kč	0 Kč	1 746 Kč	21 291 Kč
NÁVĚS	KRONE	9 222 Kč	10 323 Kč	0 Kč	1 746 Kč	21 291 Kč
OSOBNÍ	ŠKODA	9 451 Kč	21 802 Kč	1 882 Kč	499 Kč	33 633 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	79 613 Kč	54 724 Kč	6 272 Kč	6 530 Kč	147 139 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	79 613 Kč	46 016 Kč	6 272 Kč	6 530 Kč	138 431 Kč
TAHAČ	FORD	79 613 Kč	45 643 Kč	6 272 Kč	6 530 Kč	138 059 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	79 613 Kč	51 314 Kč	6 272 Kč	6 530 Kč	143 730 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	79 613 Kč	51 314 Kč	6 272 Kč	6 530 Kč	143 730 Kč
NÁVĚS	KRONE	9 222 Kč	10 678 Kč	0 Kč	1 746 Kč	21 646 Kč
NÁVĚS	KRONE	9 222 Kč	10 678 Kč	0 Kč	1 746 Kč	21 646 Kč
NÁVĚS	KRONE	9 222 Kč	10 678 Kč	0 Kč	1 746 Kč	21 646 Kč
NÁVĚS	KRONE	9 222 Kč	10 678 Kč	0 Kč	1 746 Kč	21 646 Kč
PŘÍVĚS	KRONE	615 Kč	5 558 Kč	0 Kč	1 746 Kč	7 919 Kč
PŘÍVĚS	KRONE	615 Kč	5 558 Kč	0 Kč	1 746 Kč	7 919 Kč

PŘÍVĚS	KRONE	615 Kč	5 558 Kč	0 Kč	1 746 Kč	7 919 Kč
PŘÍVĚS	KRONE	615 Kč	5 558 Kč	0 Kč	1 746 Kč	7 919 Kč
OSOBNÍ	ŠKODA	9 451 Kč	23 770 Kč	1 882 Kč	499 Kč	35 602 Kč
OSOBNÍ	ŠKODA	3 412 Kč	7 544 Kč	1 882 Kč	499 Kč	13 337 Kč
NÁKLADNÍ	MAN	28 377 Kč	49 129 Kč	6 272 Kč	6 530 Kč	90 309 Kč
NÁKLADNÍ	MAN	28 377 Kč	49 129 Kč	6 272 Kč	6 530 Kč	90 309 Kč
NÁKLADNÍ	MAN	28 377 Kč	49 129 Kč	6 272 Kč	6 530 Kč	90 309 Kč
NÁKLADNÍ	MAN	28 377 Kč	49 129 Kč	6 272 Kč	6 530 Kč	90 309 Kč
OSOBNÍ	ŠKODA	9 451 Kč	24 222 Kč	941 Kč	499 Kč	35 112 Kč
NÁVĚS	KÖGEL	9 222 Kč	10 341 Kč	0 Kč	1 746 Kč	21 310 Kč
NÁVĚS	KÖGEL	9 222 Kč	10 341 Kč	0 Kč	1 746 Kč	21 310 Kč
NÁVĚS	KÖGEL	9 222 Kč	10 341 Kč	0 Kč	1 746 Kč	21 310 Kč
NÁVĚS	KÖGEL	9 222 Kč	10 341 Kč	0 Kč	1 746 Kč	21 310 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	79 613 Kč	60 260 Kč	6 272 Kč	6 530 Kč	152 675 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	28 377 Kč	37 368 Kč	2 885 Kč	6 530 Kč	75 161 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	28 377 Kč	37 368 Kč	2 885 Kč	6 530 Kč	75 161 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	79 613 Kč	59 861 Kč	6 272 Kč	6 530 Kč	152 276 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	21 971 Kč	30 727 Kč	3 136 Kč	6 530 Kč	62 365 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	21 971 Kč	30 727 Kč	3 136 Kč	6 530 Kč	62 365 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	21 971 Kč	30 727 Kč	3 136 Kč	6 530 Kč	62 365 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	21 971 Kč	30 727 Kč	3 136 Kč	6 530 Kč	62 365 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	28 377 Kč	37 032 Kč	2 885 Kč	6 530 Kč	74 825 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	28 377 Kč	37 032 Kč	2 885 Kč	6 530 Kč	74 825 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	28 377 Kč	37 032 Kč	2 885 Kč	6 530 Kč	74 825 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	79 613 Kč	58 220 Kč	6 272 Kč	6 530 Kč	150 635 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	79 613 Kč	58 220 Kč	6 272 Kč	6 530 Kč	150 635 Kč
NÁVĚS	PANAV	9 222 Kč	11 477 Kč	0 Kč	1 746 Kč	22 445 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	79 613 Kč	67 736 Kč	6 272 Kč	6 530 Kč	160 151 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	21 971 Kč	30 487 Kč	3 136 Kč	6 530 Kč	62 125 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	21 971 Kč	30 487 Kč	3 136 Kč	6 530 Kč	62 125 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	21 971 Kč	30 713 Kč	3 136 Kč	6 530 Kč	62 351 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	79 613 Kč	67 008 Kč	6 272 Kč	6 530 Kč	159 424 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	79 613 Kč	67 008 Kč	6 272 Kč	6 530 Kč	159 424 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	79 613 Kč	59 397 Kč	6 272 Kč	6 530 Kč	151 812 Kč
NÁVĚS	KÖGEL	9 222 Kč	10 010 Kč	0 Kč	1 746 Kč	20 979 Kč
NÁVĚS	KÖGEL	9 222 Kč	12 213 Kč	0 Kč	1 746 Kč	23 182 Kč
NÁVĚS	KÖGEL	9 222 Kč	12 213 Kč	0 Kč	1 746 Kč	23 182 Kč
NÁVĚS	KÖGEL	9 222 Kč	12 213 Kč	0 Kč	1 746 Kč	23 182 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	28 377 Kč	41 147 Kč	3 136 Kč	6 530 Kč	79 191 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	28 377 Kč	41 147 Kč	3 136 Kč	6 530 Kč	79 191 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	28 377 Kč	41 147 Kč	3 136 Kč	6 530 Kč	79 191 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	21 971 Kč	31 379 Kč	3 136 Kč	6 530 Kč	63 017 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	21 971 Kč	31 379 Kč	3 136 Kč	6 530 Kč	63 017 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	21 971 Kč	31 379 Kč	3 136 Kč	6 530 Kč	63 017 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	21 971 Kč	31 379 Kč	3 136 Kč	6 530 Kč	63 017 Kč

NÁKLADNÍ	FUSO	21 971 Kč	31 379 Kč	3 136 Kč	6 530 Kč	63 017 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	21 971 Kč	31 379 Kč	3 136 Kč	6 530 Kč	63 017 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	21 971 Kč	31 379 Kč	3 136 Kč	6 530 Kč	63 017 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	28 377 Kč	36 472 Kč	3 136 Kč	6 530 Kč	74 516 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	28 377 Kč	36 472 Kč	3 136 Kč	6 530 Kč	74 516 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	28 377 Kč	40 176 Kč	2 760 Kč	6 530 Kč	77 844 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	28 377 Kč	40 176 Kč	2 760 Kč	6 530 Kč	77 844 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	28 377 Kč	40 266 Kč	2 760 Kč	6 530 Kč	77 933 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	21 971 Kč	31 102 Kč	3 136 Kč	6 530 Kč	62 740 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	79 613 Kč	66 908 Kč	6 272 Kč	6 530 Kč	159 324 Kč
TAHAČ	MERCEDES-BENZ	79 613 Kč	66 908 Kč	6 272 Kč	6 530 Kč	159 324 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	28 377 Kč	40 169 Kč	2 760 Kč	6 530 Kč	77 837 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	28 377 Kč	40 169 Kč	2 760 Kč	6 530 Kč	77 837 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	28 377 Kč	40 547 Kč	2 760 Kč	6 530 Kč	78 214 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	28 377 Kč	40 547 Kč	2 760 Kč	6 530 Kč	78 214 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	28 377 Kč	40 547 Kč	2 760 Kč	6 530 Kč	78 214 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	28 377 Kč	40 547 Kč	2 760 Kč	6 530 Kč	78 214 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	28 377 Kč	40 350 Kč	2 760 Kč	6 530 Kč	78 017 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	28 377 Kč	40 350 Kč	2 760 Kč	6 530 Kč	78 017 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	28 377 Kč	40 805 Kč	2 760 Kč	6 530 Kč	78 473 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	28 377 Kč	40 805 Kč	2 760 Kč	6 530 Kč	78 473 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	28 377 Kč	41 078 Kč	2 760 Kč	6 530 Kč	78 746 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	28 377 Kč	41 078 Kč	2 760 Kč	6 530 Kč	78 746 Kč
OSOBNÍ	BMW	9 879 Kč	45 040 Kč	2 383 Kč	706 Kč	58 008 Kč
NÁVĚŠ	KÖGEL	9 222 Kč	4 687 Kč	0 Kč	1 746 Kč	15 655 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	27 321 Kč	31 476 Kč	2 484 Kč	5 467 Kč	66 748 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	27 321 Kč	31 476 Kč	2 484 Kč	5 467 Kč	66 748 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	27 321 Kč	31 476 Kč	2 484 Kč	5 467 Kč	66 748 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	27 321 Kč	31 476 Kč	2 484 Kč	5 467 Kč	66 748 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	27 321 Kč	31 476 Kč	2 484 Kč	5 467 Kč	66 748 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	27 321 Kč	31 476 Kč	2 484 Kč	5 467 Kč	66 748 Kč
NÁKLADNÍ	FUSO	27 321 Kč	31 476 Kč	2 484 Kč	5 467 Kč	66 748 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	27 321 Kč	31 476 Kč	2 484 Kč	6 460 Kč	67 741 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	27 321 Kč	31 476 Kč	2 484 Kč	6 460 Kč	67 741 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	27 321 Kč	31 476 Kč	2 484 Kč	6 460 Kč	67 741 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	27 321 Kč	31 476 Kč	2 484 Kč	6 460 Kč	67 741 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	27 321 Kč	31 476 Kč	2 484 Kč	6 460 Kč	67 741 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	27 321 Kč	31 476 Kč	2 484 Kč	6 460 Kč	67 741 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	27 321 Kč	31 476 Kč	2 484 Kč	6 460 Kč	67 741 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	27 321 Kč	31 476 Kč	2 484 Kč	6 510 Kč	67 791 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	27 321 Kč	31 476 Kč	2 484 Kč	6 510 Kč	67 791 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	27 321 Kč	31 476 Kč	2 484 Kč	6 510 Kč	67 791 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	27 321 Kč	31 476 Kč	2 484 Kč	6 510 Kč	67 791 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	27 321 Kč	31 476 Kč	2 484 Kč	6 510 Kč	67 791 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	27 321 Kč	31 476 Kč	2 484 Kč	6 510 Kč	67 791 Kč

NÁKLADNÍ	RENAULT	27 321 Kč	31 476 Kč	2 484 Kč	6 510 Kč	67 791 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	27 321 Kč	31 476 Kč	2 484 Kč	6 510 Kč	67 791 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	27 321 Kč	31 476 Kč	2 484 Kč	6 510 Kč	67 791 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	27 321 Kč	31 476 Kč	2 484 Kč	6 510 Kč	67 791 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	27 321 Kč	31 476 Kč	2 484 Kč	6 510 Kč	67 791 Kč
NÁKLADNÍ	RENAULT	27 321 Kč	31 476 Kč	2 484 Kč	6 510 Kč	67 791 Kč
NÁVĚŠ	MERCEDES-BENZ	68 526 Kč	49 874 Kč	0 Kč	39 755 Kč	158 156 Kč
NÁVĚŠ	RENAULT	22 408 Kč	31 289 Kč	0 Kč	39 755 Kč	93 452 Kč
NÁVĚŠ	RENAULT	22 408 Kč	31 289 Kč	0 Kč	39 755 Kč	93 452 Kč
NÁVĚŠ	RENAULT	22 408 Kč	31 289 Kč	0 Kč	39 755 Kč	93 452 Kč
NÁVĚŠ	SCHMITZ	22 408 Kč	31 289 Kč	0 Kč	39 755 Kč	93 452 Kč
NÁVĚŠ	SCHMITZ	22 408 Kč	31 289 Kč	0 Kč	39 755 Kč	93 452 Kč
NÁVĚŠ	WECON	22 408 Kč	31 289 Kč	0 Kč	39 755 Kč	93 452 Kč
NÁVĚŠ	WECON	22 408 Kč	31 289 Kč	0 Kč	39 755 Kč	93 452 Kč
NÁVĚŠ	WECON	22 408 Kč	31 289 Kč	0 Kč	39 755 Kč	93 452 Kč
NÁVĚŠ	WECON	22 408 Kč	31 289 Kč	0 Kč	39 755 Kč	93 452 Kč
NÁVĚŠ	WECON	22 408 Kč	31 289 Kč	0 Kč	39 755 Kč	93 452 Kč
TAHAČ	RENAULT	68 702 Kč	37 708 Kč	4 014 Kč	6 021 Kč	116 445 Kč
TAHAČ	RENAULT	68 702 Kč	37 708 Kč	4 014 Kč	6 021 Kč	116 445 Kč
CELKEM		5 301 461 Kč	5 689 019 Kč	463 545 Kč	1 240 395 Kč	12 694 419 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle nabídky od Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group